

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

2023. december 31.

TARTALOM

1	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK ALKALMAZÁSI KÖRE (CRR 436. cikk)	4
2	KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (CRR 435. cikk)	8
3	KOCKÁZATTÍPUSOK	21
4	NYILATKOZATOK	37
5	SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. cikk)	38
6	TŐKEKÖVETELMÉNYEK	53
7	TŐKEPUFFEREK (CRR 440. cikk)	62
8	HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK (CRR 442. cikk)	62
9	MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 433. cikk)	76
10	KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. cikk)	78
11	A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK (CRR 447. cikk) 80	
12	A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (CRR 448.cikk)	80
13	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CRR 449. cikk)	82
14	JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450. cikk)	82
15	TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. cikk)	93
16	ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ	96
17	BELSŐ VÉDELMI VONALAK	97
18.	EGYÉB HPT SZERINTI ÉS EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL	100

A MagNet Magyar Községi Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.; cégjegyzékszám: 01-10-046111; továbbiakban: **Bank**) jelen dokumentumban az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendeletben előírtaknak, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013.évi CXXII. törvénynek megfelelően a 2023-es üzleti év végére vonatkozóan egyedi, illetve csoport szinten nyilvánosságra hozza a következőkben részletezett információkat.

A Bank a vonatkozó szabályozói előírásokban meghatározott információkat az ott meghatározott részletezettséggel fejt ki. A Bank védett információnak nem minősít semmilyen információt.

A jelen dokumentumban szereplő adatok a Bank a 2023-as üzleti évre vonatkozó Nemzetközi Beszámolási Standardok, ahogy azokat az EU befogadta és a 2000. évi C. törvény a Számvitelről előírásai szerint összeállított pénzügyi kimutatásokon alapulnak.

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

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

A dokumentum a jogszabályi hivatkozásoknál a következő rövidített elnevezéseket alkalmazza:

- **Hpt.** – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
- **CRR** – az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre 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 többször módosított 2000. évi C. törvény
- **131/2011. sz. Kormányrendelet** – 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
- **IFRS-ek** – az IASB által közzétett és az Európai Unió által befogadott jelenleg hatályos standardok, beleértve a Keretelvek és az értelmezések (SIC és IFRIC) vonatkozó előírásai

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

A konszolidáció hatókörében mutatkozó eltérések ismertetése szervezetenként 2023. december 31-én (637/2021/EU LI3 tábla):

A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere					A szervezet leírása	Székhely, cégjegyzékszám	Megjegyzés
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Tőke módszer	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került			
And-Mag Kft	Teljes körű konszolidáció				x		Ingatlankezelés	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-944759	
And 98 Kft	Teljes körű konszolidáció				x		Ingatlankezelés	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-991966	2023.10.31-én beolvadt az And-Mag Kft-be
ESPA Dos Kft	Teljes körű konszolidáció				x		Ingatlankezelés	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-673176	2023.10.31-én beolvadt az And-Mag Kft-be
MagNet Faktor Zrt.	Teljes körű konszolidáció	x					Factoring ügyletek	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-10-049352	
Aranytömb Kft.	Tőke módszer				x		Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-10-049352	
MagNet Bank MRP Szervezet	Teljes körű konszolidáció					x	Munkavállalói részvényprogram	székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 53/F. 4. em., nyilvántartási szám: 01-05-0000135	
MagNet Faktor MRP Szervezet	Konszolidációs körbe nem bevont				x		Munkavállalói részvényprogram	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., nyilvántartási szám: 01-05-0000147	
SB Immobilien	Teljes körű konszolidáció				x		Ingatlankezelés	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; Cégjegyzékszám: 08-09-010328	2023.10.31-én beolvadt az And-Mag Kft-be
MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt	Teljes körű konszolidáció				x		Alapkezelés	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; Cégjegyzékszám: 01-10-140296	

A Bank az MNB H-EN-I-715/2017. számú határozata alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, az összevont alapú felügyelet (*prudenciális konszolidációs kör*) a Bank mellett a MagNet Faktor Zrt.-re terjedt ki 2023. december 31-én. A MagNet Faktor Zrt. teljeskörűen bevonásra kerül a prudenciális konszolidációba, melynek kezdő időpontja 2017. december 31.

A Sopron Bank az összevont felügyelet alá tartozását az MNB 2022. június 24-én kelt H-EN-I-99/2022. számú határozata állapította meg, felügyelet alól az MNB 2022. december 28-án kelt H-EN-I-613/2022. számú határozatával került ki a részesedés november eleji értékesítését követően.

A Bank és a MagNet Faktor Zrt. viszonylatában teljesülnek a CRR 113. cikk (6) bekezdésében előírt feltételek, – többek között az, hogy a szavatoló tőke azonnali átadásának, vagy az intézmény részére a kötelezettségek partner általi visszafizetésének lényeges gyakorlati vagy jogi akadálya nincs és nem várható, – amelyre tekintettel az MNB a H-EN-I-55/2018. sz. határozatban engedélyezte a Bank számára a MagNet Faktor Zrt.-vel szembeni kitettségek esetén a 0%-os kedvezményes kockázati súly alkalmazását a hitelkockázattal súlyozott eszközérték megállapítása során.

A fentiekre tekintettel jelen dokumentumban a Bank az egyedi adatai mellett a prudenciális konszolidációs kör tekintetében összevont alapon is teljesíti a nyilvánosságra hozatali követelményeket. Ahol a konszolidált adat nem kerül bemutatásra, ott az egyedi és a konszolidált adatok között nincs eltérés.

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

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

Fő kockázati mérőszámok egyedi és konszolidált alapon (637/2021/EU KM1 tábla – egyedi és konszolidált)

KM1 - Fő mérőszámok - egyedi adatok millió Ft-ban		2023.12.31	2022.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	22 468	23 489
2	Alapvető tőke (T1)	22 468	23 489
3	Tőke összesen	27 468	28 489
Kockázattal súlyozott kitettségértékek			
4	Teljes kockázati kitettségérték	123 142	113 698
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	18.25%	20.66%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	18.25%	20.66%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	22.31%	25.06%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	9.18%	5.80%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	5.16%	3.26%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	6.89%	4.35%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	17.18%	13.80%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%	2.50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0.00%	0.00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
EU 9a	Rendszerek kockázati tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%	2.50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	17.18%	16.30%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	5.13%	8.76%
Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitettségi mérték	360 393	392 709
14	Tőkeáttételi mutató (%)	6.23%	5.98%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.79%	0.00%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.59%	0.00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3.79%	5.98%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0.00%	0.00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3.79%	5.98%
Likviditásfedezeti ráta			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	81 184	55 625
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	28 342	40 757
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	21 257	30 568
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	7 085	10 189
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	1145.86%	545.92%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	296 373	315 179
19	Előírt stabil források összesen	224 033	196 264
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	132.29%	160.59%

KM1 - Fő mérőszámok - konszolidált adatok millió Ft-ban		2023.12.31	2022.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	23 392	24 268
2	Alapvető tőke (T1)	23 392	24 268
3	Tőke összesen	28 392	29 268
Kockázattal súlyozott kitettségértékek			
éze	Teljes kockázati kitettségérték	131 337	123 570
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	17.81%	19.64%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	17.81%	19.64%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	21.62%	23.69%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	9.18%	5.80%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	5.16%	3.26%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	6.89%	4.35%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	17.18%	13.80%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%	2.50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0.00%	0.00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
EU 9a	Rendszerekockázati tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%	2.50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	17.18%	16.30%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	4.44%	3.34%
Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitettségi mérték	368 836	402 002
14	Tőkeáttételi mutató (%)	6.34%	6.04%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.79%	0.00%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.59%	0.00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3.79%	6.04%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0.00%	0.00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3.79%	6.04%
Likviditásfedezeti ráta			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	81 184	55 625
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	33 542	45 557
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	25 157	34 168
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	8 386	11 389
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	968.14%	488.40%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	297 297	315 957
19	Előírt stabil források összesen	224 033	198 864
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	132.70%	158.88%

2 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (CRR 435. cikk)

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

A 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, amelyek betartását az egész szervezeten belül egységesen elvár (pl.: független kontroll, kockázattudatosság növelése, stb.).

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

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

A Bank meghatározza annak a folyamatnak a szervezeti kereteit, amely alapján a kockázati étvág 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 a 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 (méretéről és típusáról), továbbá a kockázatok azonosításáról, méréséről vagy értékeléséről és nyomon követéséről megfelelő időben, pontos, áttekinthető, érthető, releváns és használható információkhoz jussanak.

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

A 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 rendszeresen összeveti. A monitoring során az előre meghatározott limitek kihasználtságát a Bank Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési területe ellenőrzi. A monitoring során az elemző kitér arra, hogy a növekvő limit kihasználtság, vagy az esetleges limit túllépések milyen következményekkel járhatnak. A nem számszerűsíthető kockázatok esetében a folyamathoz kötődő elvárások vagy minőségi követelmények monitoringja történik meg. A Bank belső (kockázati) jelentésben összegzi a monitoring eredményét.

2.1 A kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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

A beszámolókat a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület

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

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

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

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

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

A belső ellenőrzés rendszeresen felülvizsgálja a belső tőkeszükséglet számításának rendszerét és annak alkalmazását, valamint ellenőrzi a rendszeren belüli kontrollokat. Az ellenőrzéssel kapcsolatosan feltárt hiányosságokat és észrevételeket jelenteni a menedzsment felé,

valamint ezekről belső ellenőrzési jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére. A feltárt hiányosságok kijavításának utóellenőrzése szintén a belső ellenőrzés feladatkörébe tartozik.

2.2 Kockázati stratégia

A kockázati stratégia az üzleti stratégiával összhangban került kialakításra. A stratégia célja a 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 prudens (óvatos, körültekintő, megbízható) kockázatvállalást.

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

A Bank a tőkeszükséglet meghatározása keretében méri és elemzi a kockázati kitettségeit, az így nyert információkat feldolgozza, szabályozza a kockázatvállalást, kockázatkezelési rendszert működtet és a kockázatvállalás által indokolt mértékű 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 figyelembevétele 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 étvágy, 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 kölcsönnyújtás, ideértve az adósságra kibocsátott, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
- a váltó és csekk, valamint egyéb kötelezvény leszámítolása;
- a hitelintézet által adott bankgarancia, bankkezesesség és az egyéb biztosíték, ideértve a hitelintézet bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettségét, vállalt garanciáját, kezesességét, illetve az ezekre nyújtott egyéb bankári biztosítékot is;
- a hitelintézet által vállalt minden olyan kötelezettség, amellyel a hitelintézet ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll, vagy vállalja, hogy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
- a hitelintézetnek bármely vállalkozásban szerzett részesedése, függetlenül a részesedés birtoklásának időtartamától;
- a hitelintézet által megvásárolt pénzkövetelés;
- a pénzügyi lízing nyújtása;
- más hitelintézetnél elhelyezett betét, ide nem értve a jegybanki kötelező tartalék összegét.

Kockázatkezelési politika részei:

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

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

A kockázati stratégia általános irányelve:

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja az, hogy kockázati tartalékok megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A tartós eszköznövekedés jól kezelt kockázatokkal valósuljon meg.
- Az értékesítési és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a kockázati tartalékképzés mértékéért és ennek nyereség határáért.
- Minden kockázatvállalásnak jóváhagyott kockázati limittel kell rendelkeznie.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg kockázatviselő képességét.
- A banki kockázatok a Bank belső tőkekövetelményének számítási metodikája (ICAAP), és a vonatkozó szabályozói háttér alapján kerüljenek 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 tőketartalékokat képez.

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

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

Kockázatkezelési alapelvek:

- A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
- A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdek-konfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. *(Összeférhetetlenség elve)*
- A Bank a kockázatkezelés során a jogszabályokban és ajánlásokban megfogalmazott belső előírásokat alkalmaz.
- A Bank kockázatok a belső szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri. A számszerűsíthető kockázatok 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 kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása;
 - b) kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése;
 - c) kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését;
 - d) kockázatok alakulásának figyelése;
 - e) a kockázatok alakulásáról belső és külső jelentések összeállítása.
 - f) A Bank elkötelezett amellett, hogy meghatározza az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok és integrálja azokat a kockázati étvágy, a kockázati stratégia és a kockázati politikai vonatkozásában, valamint törekszik rá, hogy idővel bővüljön a kockázatokra vonatkozó, rendelkezésre álló adatok köre, illetve lépéseket tesz az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok számszerűsítésére.

- A 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.
- Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Bank olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
- A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy termékkínálata előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél

2.3 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, a VaR számítás, illetve különböző mutatószámok, elemzések, statisztikák alkalmazása. A kockázat mérése valamennyi mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételre kiterjed.

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

A kockázatok mérését a független Tőkegazdálkodási és 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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület ellenőrzi, és amennyiben limittúllépést tapasztal, megteszi a – belső szabályzatokban meghatározott – szükséges lépéseket.

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

A 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 állnia a Szabályzat a hitelezési kockázat tőkekövetelményéről-, a Befektetési, az Ügyfél-, ill. partnerminősítési, az Ügyletminősítési és értékelési, valamint az IFRS Számviteli politika szabályzatokkal és azok előírásainak együttes alkalmazásával kell meghatározni az ügyletek fedezettségi mértékét, az ügyfelek hitelezhetőségét.

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

2.4.1 A hitelkockázati fedezetek elismerhetőségi feltételei

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

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

Az előző bekezdés b) pontja szerinti biztosítéknak minősül:

- a) a pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék);
- b) az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog);
- c) az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog);

- d) a pénzügyi lízing; és
- e) a 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, arany.

2.4.2 A biztosítékok figyelembe vehető értékének meghatározása

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

A Bank a fedezeti érték megállapítása során a Hitelbiztosítéki Értékből indul ki.

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

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

2.4.3 Az ügyletek fedezettségének meghatározása

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

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

2.4.4 Fedezetek rendszeres utólagos értékelése, rendkívüli felülvizsgálata

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

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

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

2.4.5 A fedezetminősítéshez kapcsolódó eljárési szabályok

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

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

A fedezetek értékének figyelemmel kísérését a Bank a szabályzataiban meghatározott módon és gyakorisággal végzi el. Amennyiben a Bank a fedezet hiányát, értékének 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 a Bank az Ügyletminősítési és értékelési szabályzat előírásai szerint jár el.

2.5 A csoport jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúrájának bemutatása

A Bank az MNB H-EN-I-715/2017. számú határozata alapján 2017. IV. negyedévéől összevont alapú felügyelet alá tartozik. Az összevont alapú felügyeleti körbe a Bank és a MagNet Faktor Zrt. tartozik, prudenciális szempontból e két entitás alkotja a MagNet Bank csoportot.

A MagNet Faktor Zrt. pénzügyi vállalkozás, amelyet a Bank és a MagNet Faktor Zrt. menedzsmentje 2017-ben alapított, és amelynek fő tevékenysége követelések faktorálása. A MagNet Faktor Zrt. tényleges tevékenységét 2018-ban kezdte meg, miután a Bank a faktoring állományát az MNB H-EN-I-763/2017. sz. határozatában foglaltak figyelembevételével átruházta a MagNet Faktor Zrt.-re.

A MagNet Faktor Zrt. többségi tulajdonosa a Bank, a társaság irányítását és ellenőrzését a Bank a MagNet Faktor Zrt. vezető testületein keresztül valósítja meg, saját vezető tisztségviselőit kijelölve az adott társaság igazgatósága, felügyelő bizottsága tagjának.

A BANK VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZERE

A Bank Igazgatóságának létszáma 2023. december 31-én öt fő volt, melyből egy tag töltötte be az Igazgatóság elnöki tisztségét, egy tag pedig az Igazgatóság elnökhelyettesi tisztségét.

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

Igazgatósági tag	MagNet Bank Zrt. Igazgatóságában betöltött tisztség	Más gazdálkodó szervezetben betöltött igazgatósági tisztségek száma
Fáy Zsolt	elnök	1 (IG tag)
Rostás Attila	elnökhelyettes	1 (IG tag)
Salamon János	tag	1 (IG tag)
Molnár Csaba	tag	-
Gránicz János	tag	17 (IG tag)

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

A Bank nem rendelkezik a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikával és a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politikával, tekintettel arra, hogy a vezető testületi tagok többsége szinte alapítás óta a Bank tagja.

A Bank nem hozott létre különálló Kockázatkezelési-kockázatvállalási Bizottságot.

A hitelkockázat-vállalással és értékeléssel kapcsolatos döntések meghozatala illetékességtől függően az Igazgatóság, illetve a Hitelezési Bizottság hatáskörébe tartozik. A Hitelezési Bizottság hetente kétszer tartja üléseit, azzal, hogy a 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:

a szilárd és prudens eszköz-forrás gazdálkodási politika megvalósítása, célul tűzve ki a jövedelmezőség maximalizálását és a likviditási kockázat minimalizálását;

- eszközök, források struktúrájával kapcsolatos középtávú döntések előkészítése;
- negyedévente értékeli a belső tőkeszámítással kapcsolatos kockázatokra vonatkozó mutatószámokat;
- eszköz-forrás szerkezet folyamatos nyomon követése, a lejáratok összhang figyelése, javaslattétel;
- kialakítja a Bank kamat és árfolyam politikáját, valamint az árazás szempont rendszerét;
- meghatározza az aktív, illetve passzív üzleti kamatokat és egyéb díjakat, jutalékokat;
- dönt a Bank által bevezetendő, illetve megszüntetendő betét-, hitel-, bankszámla termékek, konstrukciók köréről, feltételeiről;
- dönt új termékek fejlesztéséről; termékkonceptiók elfogadásáról;
- dönt meglévő termékek feltételrendszerének módosításáról;
- dönt meglévő termékek visszavonásáról;
- dönt a bevezetendő termékek kamat és költségintjéről;
- dönt a kockázati limitek mértékéről;
- dönt a pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő partnerek vonatkozásában az új valutanevek alkalmazásáról;
- áttekinti és értékeli a Controlling terület által negyedévente készített jövedelmezőségi, és az egyéb, a kockázatkezelési területek által készített kockázati beszámolókat;
- áttekinti és értékeli a Treasury terület által havonta készített likviditási beszámolókat; dönt a Treasury terület döntési hatáskörét, illetve pozíciós limiteket meghaladó ügyletek esetén,
- a döntési hatáskörébe tartozó egyéb előterjesztések megvitatását követően határozatot hoz azok előterjesztés

szerinti, vagy módosított feltételekkel történő engedélyezéséről vagy elutasításáról;

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

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

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

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

Az egyedi kockázatok operatív kezelése során az Igazgatóság és a Hitelkezelési terület mellett jelentős szerep hárul a Hitelezési Bizottságra és az Eszköz-Forrás Bizottságra, és bizonyos ügyletek esetében a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési területre.

Az Igazgatóság által nem bizottsági szintre delegált hatáskörök

Főbb általános szabályok

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

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

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

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

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

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

3 KOCKÁZATTÍPUSOK

3.1 Hitelkockázat

A Bank konzervatív hitelezési politikát folytat.

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

A hitelezési kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

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

A Bank hitelkockázat kezelésére vonatkozó általános szabályok:

1. A hitelnnyújtás 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 az MNB meghatározta azokat a paramétereket, melyek egy adott portfóliót felügyeleti szempontból kiemelten kockázatosnak minősítenek. Ezen portfóliókra és termékekre vonatkozó listát az MNB rendszeres időközönként aktualizálja. A lista alapján a Bank megvizsgálja hitelportfólióját, megteszi a belső szabályzatokban meghatározott szükséges lépéseket, intézkedéseket, és meghatározza a többlettőke értékét.

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

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

3.2 Piaci kockázat

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

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

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

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

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

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

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

A piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

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

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

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

3.3 Partnerkockázat

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

Az 11/2022. (VIII.2.) számú ajánlása alapján partnerkockázatot jelentenek az alábbi esetek:

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

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

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

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

A külső hitelminősítő intézetek a 10. fejezet tartalmazza.

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

Alkalmazott rendszerek, eljárások

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

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

Eseti partnerminősítés, a minősítés felülvizsgálata

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

Limitrendszer

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

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

A megállapított limit vonatkozik:

1. kihelyezésekre,
2. azonnali devizaváltási ügyletekre (FX spot), valamint
3. határidős deviza-ügyletekre egyaránt.

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

A potenciálisan problémás partnerek esetében a következő intézkedésekre kerülhet sor:

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

Biztosítékok, fedezetek

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

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

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

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

Tőkekövetelmény számítása

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

Hitelértékelési korrekció

A CVA kockázatot a Bank sztenderd módszer szerint számszerűsíti.

3.4 Működési kockázat

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

A működési kockázat típusai:

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

A működési kockázatok kezelése, az egyes tevékenységek és eseménytípusok jellegéhez igazodóan, a kockázati események, illetve a károk bekövetkezésének megelőzésére (folyamatba épített és vezetői ellenőrzés, védelmi rendszerek), a kritikus helyzetek kezelésére (azonnali intézkedési tervek, üzletmenet-folytonosság menedzsment), illetve az esetleges károk enyhítésére szolgáló intézkedések megtételére irányul. A működési kockázat kezelése magában foglalja a működési kockázatok folyamatos monitoringját is, amely tevékenységnek biztosítania kell a kockázati profil és a működési kockázatból származó veszteségek figyelését. Célja, hogy 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* (CRR 315-316. cikkek) határozza meg. Az így megállapított tőkeszükséglet folyamatosan lényegesen magasabb, mint a ténylegesen jelentkező működési kockázati veszteségeinek összege.

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

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

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

3.6 Reputációs kockázat

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

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

Reputációs kockázat forrásai:

- az iparágra jellemző szolgáltatási normáknak való megfelelés hiánya,
- ígérvények nem teljesítése,
- az ügyfélbarát kiszolgálás és a tisztességes piaci magatartás hiánya,
- az alacsony vagy lemaradó szolgáltatási színvonal,

- az indokolatlanul magas költségek,
- piaci körülményeknek vagy az ügyfélközösségnek nem megfelelő szolgáltatási stílus,
- a nem megfelelő üzleti viselkedés,
- a kedvezőtlen hatósági vélemény vagy intézkedések,
- eseti vagy ismétlődő informatikai rendszerleállások és az ügyfeleket közvetlenül érintő szolgáltatás kiesések,
 - belső vagy külső csalások,
 - bankbiztonsági események (pl.: rablás, zsarolás, demonstráció stb.).

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

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

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

3.7 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 étvágájával 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.

3.8 Likviditási kockázat

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

A likviditási kockázatnak számos aspektusa létezik.

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

Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

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

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

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

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

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

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

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

A likviditási kockázat csökkentésére a Bank az alábbi eszközöket alkalmazza:

- limit rendszer működtetése,
- likviditási pufferek képzése, valamint
- eszközök és finanszírozási források diverzifikálása.

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

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

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

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

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

Likviditásmenedzselés kapcsán a Bank az alábbi feladatokat látja el:

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

likviditási limitek betartása .

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

- az eszközök és források struktúrájával kapcsolatos középtávú döntések előkészítése;
- eszköz-forrás szerkezet folyamatos nyomon követése, a lejárat-összhang figyelése;
- kialakítja a Bank kamat és árfolyam politikáját, valamint az árazás szempont rendszerét;
- dönt a kockázati limitek mértékéről;
- áttekinti és értékeli a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület által negyedévente készített kockázati beszámolókat;

- áttekinti és értékeli a Treasury terület által havonta készített likviditási beszámolókat; dönt a Treasury terület döntési hatáskörét, illetve pozíciós limiteket meghaladó ügyletek esetén.

A likviditási kockázatkezelés vonatkozásában az alkalmazandó limitekre a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület tesz javaslatot, és ellenőrzi a limiteknek való folyamatos megfelelést. A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület a Bank likviditásának alakulásáról rendszeresen beszámol a Bank Igazgatóságának.

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

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

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

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

A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése (EU LIQA, g):

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

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

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

A Bank a stressz tesztek során figyelembe vesz(i)

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

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

A Bank olyan stressz forgatókönyveket alkalmaz, amelyek

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

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

A Bank a(z)

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

A likviditásfedezeti ráta (LCR mutató)

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

A Bank likviditásfedezeti rátájára vonatkozó információ 2023-ban egyedi szinten (2021/637/CRR LIQ1 tábla – egyedi):

LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk - egyedi adatok millió Ft-ban		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (Év, hónap, nap)	23.12.31	23.09.30	23.06.30	23.03.31	23.12.31	23.09.30	23.06.30	23.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					81 184	81 993	66 653	88 616
KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	163 690	156 667	156 047	155 388	11 552	14 010	14 273	14 200
3	Stabil betétek	101 079	45 068	41 537	43 103	5 054	2 253	2 077	2 155
4	Kevésbé stabil betétek	59 046	111 599	114 510	112 285	6 498	11 757	12 197	12 045
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	27 938	26 066	29 979	33 819	13 193	12 773	16 296	18 883
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Nem operatív betétek (minden partner)	29 055	27 052	30 959	34 901	13 417	12 970	16 492	19 099
8	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás	1 118	986	980	1 082	224	197	196	216
10	További követelmények	7 530	9 541	15 097	15 289	750	2 443	2 886	1 881
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	19	1 682	1 559	419	19	1 682	1 559	419
12	kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel és likviditási keretek	7 511	7 859	13 538	14 870	732	761	1 328	1 462
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	2 623	7 202	4 928	3 306	2 623	7 202	4 928	3 306
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	1 974	4 469	808	2 661	0	3 027	353	2 205
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					28 342	39 653	38 933	40 691
KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	26 854	32 670	35 404	17 158	23 132	25 865	29 240	7 114
19	Egyéb készpénzbeáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	26 854	32 670	35 404	17 158	23 132	25 865	29 240	7 114
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások					23 132	25 865	29 240	7 114
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEGET									
21	LIKVIDITÁSI PUFFER					81 184	81 993	66 653	88 616
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					7 086	13 787	9 733	33 577
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					1145.8%	594.7%	684.8%	263.9%

A Bank likviditásfedezeti rátájára vonatkozó információ 2023-ban konszolidált szinten (2021/637/CRR LIQ1 tábla – konszolidált):

LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk - konszolidált adatok millió Ft-ban		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (Év, hónap, nap)	23.12.31	23.09.30	23.06.30	23.03.31	23.12.31	23.09.30	23.06.30	23.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					81 184	81 993	75 003	88 616
KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	163 690	156 667	156 047	155 388	11 552	14 010	14 273	14 200
3	Stabil betétek	101 079	45 068	41 537	43 103	5 054	2 253	2 077	2 155
4	Kevésbé stabil betétek	59 046	111 599	114 510	112 285	6 498	11 757	12 197	12 045
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	27 938	26 062	29 979	33 819	13 193	12 769	16 296	18 883
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Nem operatív betétek (minden partner)	29 055	27 048	30 959	34 901	13 417	12 967	16 492	19 099
8	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás	1 118	986	980	1 082	224	197	196	216
10	További követelmények	7 530	9 541	15 097	15 289	750	2 443	2 886	1 881
11	Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	19	1 682	1 559	419	19	1 682	1 559	419
12	kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel és likviditási keretek	7 511	7 859	13 538	14 870	732	761	1 328	1 462
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	7 823	11 002	8 513	7 806	7 823	11 002	8 513	7 806
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	1 974	4 469	808	2 661	0	3 027	353	2 205
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					33 542	43 449	42 518	45 191
KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitettségekbe beáramló beáramlások	31 554	36 270	39 504	21 258	25 482	27 665	31 290	9 164
19	Egyéb készpénzbeáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	31 554	36 270	39 504	21 258	25 482	27 665	31 290	9 164
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások					25 482	27 665	31 290	9 164
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
21	LIKVIDITÁSI PUFFER					81 184	81 993	75 003	88 616
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					8 386	15 784	11 228	36 027
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					968.1%	519.5%	668.0%	246.0%

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

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)

A Bank kis és nem komplex intézményként a Magyar Nemzeti Bank engedélyével az NSFR adatszolgáltatás követelményeit egyszerűsített formában teljesíti, ezért a kapcsolódó információkat is ennek megfelelően teljesíti,

A Bank nettó stabil forrásellátottsága 2023.12.31-én egyedi szinten (2021/637/CRR LIQ2 tábla – egyedi):

KIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta (egyedi) (devizaösszegben)		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint			Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 1 év	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei					
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	27 467 934 916	27 467 934 916
2	Szavatolótké	0	0	27 467 934 916	27 467 934 916
3	Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0
4	Lakossági betétek		140 738 070 507	22 951 799 967	153 635 507 982
5	Stabil betétek		80 388 891 187	20 690 484 620	97 059 931 247
6	Kevésbé stabil betétek		60 349 179 320	2 261 315 347	56 575 576 735
7	Nem lakossági finanszírozás:		751 314 289	115 269 569 020	115 269 569 020
8	Operatív betétek		0	0	0
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		751 314 289	115 269 569 020	115 269 569 020
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:		0	0	0
12	NSFR származtatott kötelezettségek	0			
13	tőkeinstrumentum		0	0	0
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)				296 373 011 918
Előírt stabil források (RSF) elemei					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen				122 170 865 418
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		0	0	0
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		18 413 772 592	103 621 853 935	101 486 241 146
18	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0
19	Egyéb eszközök:	0	0	0	0
20	Mérlegen kívüli tételek		0	7 511 151 315	375 557 566
21	Előírt stabil források összesen				224 032 664 129
22	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)				132.3%

A Bank nettó stabil forrásellátottsága 2023.12.31-én konszolidált szinten (2021/637/CRR LIQ2 tábla – konszolidált):

LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta - konszolidált ((devizaösszegben)		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint			Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 1 év	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei					
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	28 392 201 602	28 392 201 602
2	Szavatolótké	0	0	28 392 201 602	28 392 201 602
3	Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0
4	Lakossági betétek		140 738 070 507	22 951 799 967	153 635 507 982
5	Stabil betétek		80 388 891 187	20 690 484 620	97 059 931 247
6	Kevésbé stabil betétek		60 349 179 320	2 261 315 347	56 575 576 735
7	Nem lakossági finanszírozás:		751 314 289	115 269 569 020	115 269 569 020
8	Operatív betétek		0	0	0
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		751 314 289	115 269 569 020	115 269 569 020
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:	0	0	0	0
12	NSFR származtatott kötelezettségek	0			
13	tőkeinstrumentum		0	0	0
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)				297 297 278 604
Előírt stabil források (RSF) elemei					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen				122 170 865 418
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		0	0	0
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		18 413 772 592	103 621 853 935	101 486 241 146
18	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0
19	Egyéb eszközök:	0	0	0	0
20	Mérlegen kívüli tételek		0	7 511 151 315	375 557 566
21	Előírt stabil források összesen				224 032 664 129
22	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)				132.7%

3.9 Nem kereskedéskönyvi kamatkockázat

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

A kamatlábckockázat fajtái, módszerei, valamint a kapcsolódó tőkeszámítás 12. fejezetben kerülnek részletesen kifejtésre.

3.10 Elszámolási kockázat

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

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

3.11 Üzleti és stratégiai kockázat

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

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

3.12 Szabályozói környezetből adódó kockázat

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

A szabályozási környezet változásából fakadó kockázat csökkentése érdekében a Bank nem csak a hazai, hanem az EU-szintű jogszabály-előkészítést is rendszeres nyomon követi, így különösen a CRD VI és a CRR III csomaghoz kapcsolódó végrehajtási rendeletek megjelenését, amennyiben szükséges, hatáselemzéseket végez.

4 NYILATKOZATOK

EU OVA (a, c, f):

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

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

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

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

EU LIQA (h, i):

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

A Bank által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan a Bank üzleti tevékenységéhez igazodóan megfelelő alapot nyújt a Bank kockázati profiljából eredő likviditási és finanszírozási kockázati kitettség felmérésére. A likviditási kockázat kezelésének folyamatát a Bank belső szabályzatban rögzíti, amelyről jelen dokumentum 3.8 pontja tartalmaz áttekintést.

2023. december 31.-re vonatkozóan főbb likviditási kockázati mutatószámok értékeit a dokumentum 3.8. pontjában található táblázat tartalmazza.

5 SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. cikk)

A Bank az egyedi szintű, illetve a konszolidált szavatoló tőkéjével kapcsolatos információkat a Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletével¹ összhangban az alábbiak szerint mutatja be.

A Bank egyedi szavatoló tőke elemeinek levezetése – 2023. december 31. (637/2021/EU CC1 tábla – egyedi)

CC1 - Szabályozói szavatoló tőke összetétele - egyedi adatok millió Ft-ban		Összeg	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	8 740	33
	ebből: részvény	8 740	33
2	Eredménytartalék	11 598	37
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	217	36
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	4 083	38
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	560	34
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	-1 153	40
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	24 045	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-34	2,3,5
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1 132	14
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	17
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	

13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-411	6, 46
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)	0	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	

EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások		
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-1 577	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	22 468	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (átsíó)	0	
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből		
34	A konsolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok	0	
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0	
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlasi viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték	0	

	feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0	
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0	
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	22 468	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázzsio)	5 000	
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0	
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5 000	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0	
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlasi viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	

54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	0	
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke (T2)	5 000	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	27 468	
60	Teljes kockázati kitettségérték	123 142	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	18.25%	
62	Alapvető tőke	18.25%	
63	Tőke összesen	22.31%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	19.68%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2.50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0.00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény ³	0.00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény ⁴	0.00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény ³	0.00%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0.00%	
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatoló tőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	25	7
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	9

75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)		
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		

A Bank a Bizottság 2021/637 végrehajtási rendelet előírásainak megfelelően, az egyedi szintű mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat szerinti tartalommal teszi közzé (637/2021/EU CC2 tábla – egyedi)

CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése - egyedi adatok millió Ft-ban		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	40 676	
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 814	7
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	4 506	7
4	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	19 713	
5	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	7
6	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	280 030	
7	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	1 176	
8	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	
9	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	3 488	
10	Tárgyi eszközök	7 639	
11	Ingatlanok, gépek és berendezések	3 591	
12	Befektetési célú ingatlan	0	
13	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	4 047	
14	Immateriális javak	1 798	8
15	Adókövetelések	529	
16	Tényleges adókövetelések	529	
17	Halasztott adókövetelések	0	10
18	Egyéb eszközök	6 481	
19	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	
20	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	368 850	
21	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	3 581	
22	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	
23	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	330 009	
24	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	83	
25	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	
26	Céltartalékok	367	
27	Adókötelezettség	0	
28	Tényleges adókötelezettség	0	
29	Halasztott adókötelezettség	0	
30	Egyéb kötelezettségek	3 948	
31	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	
32	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	337 988	
33	Jegyzett tőke	8 740	1
34	Névértéken felüli befizetés (árszó)	560	4
35	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	
36	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	217	3
37	Eredménytartalék	11 598	2
38	Egyéb tartalék	4 319	EU-3a
39	(-) Saját részvények	-411	
40	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	5 839	EU-5a
41	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	30 861	
42	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	368 850	

A Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzői tekintetében az alábbiakat hozza nyilvánosságra (637/2021/EU CCA tábla). A Bank 2023. december 31-én csak elsődleges alapvető tőkeinstrumentummal rendelkezett.

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat		
1	Kibocsátó	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000102835
3	Az instrumentum irányadó joga	magyar
3a	A szanalási hatóságok leírasi és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	
Szabályozói kezelés		
4	Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Törzsrészcvény
8	A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	8 740
9	Az instrumentum névleges összege	8 740
EU-9a	Kibocsátási ár	1 000 Ft
EU-9b	Visszaváltási ár	N/A
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	N/A
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
Kamatszelvevények / osztalékok		
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	N/A
18	Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
EU-20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Teljes mértékben diszkrecionális
EU-20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Teljes mértékben diszkrecionális
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmazódó vagy halmazódó	Nem halmazódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzők	N/A
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
34a	Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	
EU-34b	Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetéseképtelenségi eljárásban	
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	N/A
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A
37a	Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	

A Bank mind az egyedi, mind a konszolidált szavatoló tőkében csak a fenti instrumentumot vette figyelembe.

A Bank konszolidált szavatoló tőkéjének levezetése – 2023. december 31. (637/2021/EU CC1 tábla – konszolidált):

CC1 - Szabályozói szavatoló tőke összetétele - konszolidált adatok millió Ft-ban		Összeg	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	8 740	33
	ebből: részvény	8 740	33
2	Eredménytartalék	12 839	37
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	217	36
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	4 083	38
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó), amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	560	34
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	-1 400	40
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	25 039	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-31	2,3,5
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1 205	14
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	17
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-411	6, 46

17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	

27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások		
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-1 647	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	23 392	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázzsio)	0	
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
34	A konsolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0	
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlasi viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel	0	

	rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0	
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0	
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	23 392	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	5 000	
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0	
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolttőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5 000	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0	
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszt tulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolttőkéjének mesterséges megemelése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os	0	

	küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	0	
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke (T2)	5 000	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	28 392	
60	Teljes kockázati kitettségérték	131 337	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	17.81%	
62	Alapvető tőke	17.81%	
63	Tőke összesen	21.62%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	19.68%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2.50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0.00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény ³	0.00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény ⁴	0.00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény ³	0.00%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0.00%	
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatoló tőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	25	7
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	

75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)		
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		

A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó konszolidált mérleg és a konszolidált szavatoló tőke közötti mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat tartalmazza (637/2021/EU CC2 tábla – konszolidált):

CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése - konszolidált adatok millió Ft-ban		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	59 806	40 674	
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 814	2 814	7
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	4 506	4 506	7
4	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	19 713	19 713	

5	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	7
6	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	263 071	282 201	
7	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	1 176	1 176	
8	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	
9	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	1 119	3 251	
10	Tárgyi eszközök	9 500	7 666	
11	Ingatlanok, gépek és berendezések	4 985	3 619	
12	Befektetési célú ingatlan	463	0	
13	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	4 052	4 047	
14	Immateriális javak	2 335	2 060	8
15	Adókövetelések	529	529	
16	Tényleges adókövetelések	529	529	
17	Halasztott adókövetelések	0	0	10
18	Egyéb eszközök	6 455	6 488	
19	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	
20	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	371 024	371 079	
21	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	3 581	3 581	
22	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	
23	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	329 436	329 982	
24	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	83	83	
25	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	
26	Céltartalékok	382	104	
27	Adókötelezettség	207	22	
28	Tényleges adókötelezettség	113	19	
29	Halasztott adókötelezettség	94	3	
30	Egyéb kötelezettségek	4 036	4 016	
31	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	
32	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	337 725	338 051	
33	Jegyzett tőke	8 740	8 740	1
34	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	560	560	4
35	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	
36	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	1 895	217	3

37	Eredménytartalék	12 080	12 839	2
38	Egyéb tartalék	4 319	4 319	EU-3a
39	(-) Saját részvények	-411	-411	
40	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	5 275	5 940	EU-5a
41	Anyavállalat tulajdonosára jutó saját tőke összesen	32 458	32 203	
42	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	841	825	
43	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	33 299	33 028	
44	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	371 024	371 079	

6 TŐKEKÖVETELMÉNYEK

6.1 ICAAP információk (EU OVC)

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

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

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

A különböző típusú, számszerűsített 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 szavatolótőke-követelmény meghatározásánál. Az „építőkocka” elv konzervatív megközelítést jelent, mert azon a feltételezésen alapul, hogy a kockázatok mindegyike egyszerre következik be.

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

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

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

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer;
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: átfogó módszer;
- Partnerkockázati kitettség számítása: SA-CRR módszertan szerint;
- Devizaárfolyam-kockázat és kereskedési könyvi pozíciók kockázata: sztenderd módszer;
- Kötvények és kötvénypozíciók általános kamatkockázata: futamidő alapú megközelítés;
- Működési kockázat: alapmutató módszer.

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

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) célja a tőkeszükséglet jelenbeli és tervezett jövőbeli értékének számszerűsítése. A Bank évente felülvizsgálja az alkalmazott belső tőkemegfelelés értékelési folyamatot, illetve a különböző, kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatait.

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

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

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

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

Az MNB a 2023. június 30-i vonatkozási időpontra lefolytatott SREP vizsgálatot a 2023. december 18-i keltezésű 94068-33/2023 iktatószámú levelével zárta le. A SREP lezáró levélben az MNB 2024. december 31- től 214,81%-os SREP-ráta alkalmazását írta elő:

- 9,67%-ot meghaladó mértékű CET1 tőkemegfelelési mutatót,
- 12,89%-ot meghaladó mértékű T1 tőkemegfelelési mutatót és
- maximum 4.30% járulékos tőke (T2)
- 17,18%-ot meghaladó mértékű szavatoló tőke rendelkezésre állását várja el, mely értékeket a Bank a következő SREP felülvizsgálatig köteles tartani.

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

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

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

A fentieket kiegészíti még a – szintén CET1 tőkével fedezendő – anticiklikus tőkepuffer, rendszerkockázati tőkepuffer, és rendszerszinten jelentős intézményekre (O-SIIs) vonatkozó tőkepuffer mindenkori aktuális értéke, mely 2024.július 1-től 0.5%.

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

Az új TSCR ráta hatálybalépésekor a Bankra vonatkozó teljes tőkekövetelmény ráta (OCR) mértéke (19.68%), amely bármely tőkepuffer változása esetén módosulhat. 2024. július 1-től – az anticiklikus puffer értékének változását figyelembevéve ez az érték 20.18%.

Ezek mellett az MNB a túlzott tőkeáttétellel kapcsolatos kockázatok fedezésére a teljes SREP tőkeáttételi rátát (TSLRR) 3,79%-ban határozza meg.

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

6.2 Tőketervezés

A szavatoló 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, a portfólió összetétele, és az intézmény gazdálkodásából eredő kockázatok (jövedelmezőség, üzleti teljesítmény alakulása). Ezen tényezők figyelembevételének eszköze a tőketervezés, amely biztosítja, hogy a szükséges tőkeellátottság meghatározásához megfelelő időhorizontot végigtekintve jusson el a Bank. A gazdasági visszaesések esetén szükséges tőkemérték meghatározásához az egyes kockázatokra elvégzett stressz tesztek alapján van lehetőség. Az előretekintés alapján várható tőkeigénynek megfelelően a szükséges tőkeellátottságot korrigálni.

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

A Bank a tőketervezés során figyelembe veszi:

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

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

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

6.3 1. pillér alatti tőkekövetelmények

A Bank 2023. december 31-én az 1. pillér alatt egyedi szinten 9 851 millió Ft tőkekövetelményt képzett, míg konszolidált szinten a tőkekövetelmény összege 10 507 millió Ft. Az 1. pillér alatti tőkekövetelmény összetétele az alábbiakban kerül részletezésre.

Teljes kockázati kitettségérték áttekintés egyedi alapon (637/2021/EU OV1 tábla – egyedi)

OV1 - Teljes kockázati kitettségértékek - egyedi adatok millió Ft-ban		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Minimum tőkekövetelmények
		2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	80 959	73 321	6 477
2	ebből sztenderd módszer	80 959	73 321	6 477
6	Partnerkockázat	1 517	7 217	121
7	ebből piaci árazás szerint	912	1 948	73
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	605	5 269	48
20	Piaci kockázat	2 540	3 467	203
21	ebből sztenderd módszer	2 540	3 467	203
23	Működési kockázat	38 126	29 693	3 050
EU 23a	ebből az alapmutató módszere	38 126	29 693	3 050
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
29	Összesen	123 142	113 698	9 851

A MagNet Bank 2023. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A MagNet Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében alapmutató módszert (BA) alkalmazza.

A szabályozói kitettséértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai tárgyidőszak végén (637/2021/EUR LI2 tábla – egyedi)

LI2 - A szabályozói kitettséértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai -egyedi adatok millió Ft-ban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	368 850	361 153	0	2 722	1 268
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	337 988	0	0	3 581	
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	30 862	361 153	0	-859	1 268
Mérlegen kívüli összegek	14 390	14 390			
Értékelési különbözete					
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözete, a 2. sorban már szereplőkön kívül		0			
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözete					
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözete	-9 570	-9 570			
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözete	-11 084	-11 084			
Kockázattáruházzal járó értékpapírosításból adódó különbözete					
Egyéb különbözete					
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	362 586	354 889	0	2 722	1 268

Teljes kockázati kitettséérték áttekintés konszolidált alapon (OV1 tábla – konszolidált)

OV1 - Teljes kockázati kitettséértékek - konszolidált adatok millió Ft-ban		Teljes kockázati kitettséérték (TREA)		Minimum tőkekövetelmények
		2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	85 192	77 577	6 815
2	ebből sztenderd módszer	85 192	77 577	6 815
6	Partnerkockázat	1 517	7 217	121
7	ebből piaci árazás szerint	912	1 948	73
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	605	5 269	48
20	Piaci kockázat	2 540	3 467	203
21	ebből sztenderd módszer	2 540	3 467	203
23	Működési kockázat	42 088	33 361	3 367
EU 23a	ebből az alapmutató módszere	42 088	33 361	3 367
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
29	Összesen	131 337	123 570	10 507

A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai tárgyidőszak végén (637/2021/EUR LI2 tábla – konszolidált)

LI2 - A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai - konszolidált adatok millió Ft-ban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	371 024	361 153	0	1 546	1 268
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	337 725	0	0	3 581	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	33 299	361 153	0	-2 035	1 268
Mérlegen kívüli összegek	10 157	10 157	0	0	0
Értékelési különbözetek					
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül		0			
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek					
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek	-9 570	-9 570			
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek	-6 851	-6 851			
Kockázatrúházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek					
Egyéb különbözetek					
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	364 760	354 889	0	1 546	1 268

6.3.1 Hitelkockázat tőkekövetelménye (438. cikk)

A Bank a hitelkockázatok kockázattal súlyozott eszközértékének meghatározására sztenderd módszertant alkalmaz, a 452. cikk szerinti nyilvánosságra hozatal esetében nem releváns.

A Bank hitelkockázati kitettsége és hitelkockázat-mérséklési hatásai egyedi szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU CR4 tábla – egyedi):

CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai- egyedi adatok millió Ft-ban	Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	207 893	0	224 332	261	6 582	2.9%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Intézményekkel szembeni kitettségek	6 276	0	8 437	16	1 862	22.0%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	56 480	12 385	37 206	502	25 587	67.9%
Lakossággal szembeni kitettségek	11 457	99	3 216	48	2 448	75.0%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	49 775	1 386	49 373	860	18 349	36.5%
Nemteljesítő kitettségek	5 651	38	3 167	7	3 195	100.7%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	4 114	667	3 852	0	5 778	150.0%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	688	0	1 065	4	259	24.3%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Részvényjellegű kitettségek	3 513	0	3 513	0	4 198	119.5%
Egyéb tételek	16 753	0	16 753	0	12 700	75.8%
Összesen	362 601	14 575	350 915	1 697	80 959	23.0%

A sztenderd módszertan szerint alkalmazott kockázati súlyok egyedi szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU CR5 tábla – egyedi):

CR5 - Sztenderd módszer - egyedi adatok millió Ft-ban	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített ¹
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	193 454	0	0	22 468	0	0	8 671	0	0	0	0	0	0	0	0	224 593	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	7 882	0	570	0	0	0	0	0	0	0	0	8 453	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	6 162	0	0	0	0	0	0	0	0	31 035	511	0	0	0	0	37 709	0
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	3 264	0	0	0	0	0	0	3 264	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	36 538	12 468	0	0	1 228	0	0	0	0	0	50 233	0
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 131	43	0	0	0	0	3 174	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 852	0	0	0	0	3 852	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	1 012	0	0	0	0	57	0	0	0	0	0	1 069	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 056	0	457	0	0	0	3 513	0
Egyéb tételek	4 053	0	0	0	0	0	0	0	0	12 700	0	0	0	0	0	16 753	0
Összesen	203 669	0	0	22 468	8 894	36 538	21 709	0	3 264	51 207	4 406	457	0	0	0	352 611	0

A Bank hitelkockázati kitettsége és hitelkockázat-mérséklési hatásai konszolidált szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU CR4 tábla – konszolidált):

CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklési hatásai- konszolidált adatok millió Ft-ban	Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	207 978	0	224 417	261	6 267	2.8%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Intézményekkel szembeni kitettségek	6 276	0	8 437	16	1 862	22.0%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	58 218	8 152	39 391	502	30 483	76.4%
Lakossággal szembeni kitettségek	11 457	99	3 216	48	2 448	75.0%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	49 775	1 386	49 373	860	18 349	36.5%
Nemteljesítő kitettségek	5 856	38	3 167	7	3 195	100.7%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	4 114	667	3 852	0	5 778	150.0%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	1 019	0	1 065	4	259	24.3%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Részvényjellegű kitettségek	3 276	0	3 276	0	3 606	110.1%
Egyéb tételek	16 998	0	16 998	0	12 945	76.2%
Összesen	364 967	10 342	353 193	1 697	85 192	24.0%

A sztenderd módszertan szerint alkalmazott kockázati súlyok konszolidált szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU CR5 tábla – konszolidált):

CR5 - Sztenderd módszer - konszolidált adatok millió Ft-ban	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített ¹
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	193 454	0	0	23 362	0	0	7 862	0	0	0	0	0	0	0	0	224 678	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	7 882	0	570	0	0	0	0	0	0	0	0	8 453	0
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	2 434	0	475	0	0	36 475	511	0	0	0	0	39 894	0
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	3 264	0	0	0	0	0	0	3 264	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	0	0	0	36 538	12 468	0	0	1 228	0	0	0	0	0	50 233	0
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 131	43	0	0	0	0	3 174	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 852	0	0	0	0	3 852	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	1 012	0	0	0	0	57	0	0	0	0	0	1 069	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 056	0	220	0	0	0	3 276	0
Egyéb tételek	4 053	0	0	0	0	0	0	0	0	12 945	0	0	0	0	0	16 998	0
Összesen	197 507	0	0	23 362	11 328	36 538	21 374	0	3 264	56 892	4 406	220	0	0	0	354 889	0

6.3.2 Partnerkockázat tőkekövetelménye (CRR 439.cikk)

A Bank partnerkockázati kitétsége 2023. év végén 76,6 milliárd Ft volt, mely három hazai pénzügyintézet és az MNB-vel szembeni kitétségre volt. Az MNB-vel szembeni kitétségre nem vont maga után tőkekövetelményt, míg a más intézményekkel kötött derivatív ügyletek tőkekövetelménye 73 millió Ft.

Az EU CCRA szerinti nyilvánosságra hozatal a 3.3 Partnerkockázat fejezetben található.

Egyedi és konszolidált szinten a partnerkockázat megegyezett.

A Bank derivatív ügyleteket alapvetően fedezeti célból köt.

A Bank nem rendelkezett 2023.12.31-én sem értékpapír-finanszírozási-, sem hitelderivatíva ügylettel. (2021/637/EU CRR6 tábla kapcsán nem hoz nyilvánosságra semmit).

2023.12.31-én a szavatoló tőkéből nem került levonásra partnerkockázattal érintett kitétségre.

6.3.3 Piaci kockázat tőkekövetelménye (CRR 445. cikk)

Az EU MRA szerinti nyilvánosságra hozatal. a 3.2 Piaci kockázat fejezetben található.

A piaci kockázat kitettség értéke 2023.12.31-én (2021/637/EU MR1 tábla – egyedi és konszolidált):

MR1 -Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján - egyedi, konszolidált adatok millió Ft-ban	Kockázattal súlyozott kitettségértékek
Sima termékek	
Kamatlábckockázat (általános és egyedi)	0
Részvénytőke kockázat (általános és egyedi)	2 540
Devizaárfolyam-kockázat	0
Árukockázat	0
Opciók szerződés	
Egyszerűsített megközelítés	0
Delta plusz módszer	0
Forgatókönyvmódszer	0
Értékpapírosítás (egyes kockázat)	0
Összesen	2 540

Piaci kockázatra 2023.12.31-én a Bank 203 millió forint tőkekövetelményt állapított meg. A kereskedési könyvi értékpapír állományra nem allokált tőkekövetelményt.

A 2. pillér alatti tőkekövetelmény számítását a 3.2-es fejezet tartalmazza.

A 2. pillér deviza-, és részvénykockázatra 449 millió forintot allokált 2023 év végére a Bank.

A Banknak kiegyenlítési, illetve árukockázata nem volt.

Az egyedi és a konszolidált tőkekövetelmény megegyezett.

6.3.4 Működési kockázat tőkekövetelménye

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerrel állapítja meg, a tőkekövetelmény mértéke az elmúlt három év bevételein alapul.

Az EU ORA szerinti nyilvánosságra hozatal. a 3.4 Működési kockázat fejezetben található.

A Bank a működési kockázatra 2023.12.31-én egyedi szinten (2021/637/EU OR1 tábla – egyedi):

OR1 -A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek - egyedi adatok millió Ft-ban	Irányadó mutató			Szavatolótőke-követelmények	Kockázati kitettségérték
	2021	2022	2023		
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	8 882	31 663	20 457	3 050	38 126
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0
A sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
Az alternatív sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0

A Bank a működési kockázatra 2023.12.31-én konszolidált szinten (2021/637/EU OR1 tábla – konszolidált):

OR1 -A működési kockázathoz kapcsolódó szavatoltőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettséértékek - konszolidált adatok millió Ft-ban	Irányadó mutató			Szavatoltőke-követelmények	Kockázati kitettséérték
	2021	2022	2023		
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	9 682	36 083	21 575	3 367	42 088
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0
A sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
Az alternatív sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0

A Bank így módon megállapított tőkekövetelménye az elmúlt években és 2023. év végén is lényegesen magasabb, mint a tényleges működési kockázati eseményekből származó veszteségeinek összege.

6.3.5 A hitelértékelési korrekció tőkekövetelménye

A hitelértékelési korrekció (*credit valuation adjustment, CVA*) a partnerekkel szemben fennálló származtatott ügyletek portfóliójának kiigazítását jelenti piaci középértékéhez képest.

Az egyedi és a konszolidált tőkekövetelmény egyaránt 48 millió forint volt.

7 TŐKEPUFFEREK (CRR 440. cikk)

A Bank a jogszabályi és a felügyeleti előírásoknak megfelelően a Hpt. 86-96. §-ban részletezett tőkepuffer-követelmények közül 2023-ban tőkefenntartási puffert képzett, amelynek mértéke a teljes kockázati kitettséérték 2,5%-a volt, a pufferkövetelmény összege 2023. december 31-én egyedi szinten 3 079 millió Ft, konszolidált szinten 3 283 millió Ft.

8 HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK (CRR 442. cikk)

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

A Bank minden kitettséget az alábbi kategóriák valamelyikébe sorolja be:

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

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

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

- az ügyfélnek a Bankkal, vagy a Bankcsoport bármelyik tagjával szemben jelentős hitelkötelezettsége 90 napot meghaladó késedelembe van, vagy
- a Bank, vagy a Bankcsoport bármelyik tagja úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit, hacsak a Bank (vagy a Bankcsoport tagja) nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében. Ennek megállapítására a Bank a Default eseményeket vizsgálja.

A hitelkötelezettség-teljesítési késedelem akkor minősül jelentősnek

- lakossággal szembeni kitettség esetén, ha az ügyfél 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az 1Ft-ot, vagy
- az ügyfél összes 90 napon túl késedelmes kötelezettségének összege meghaladja az ügyféllel szembeni mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-át.
- nem lakossággal szembeni (vállalati) kitettség esetén, ha az ügyfél 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az 1Ft-ot vagy
- a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja az ügyféllel szembeni mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-át.

A jelentős összegű késedelem napjainak számítása:

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

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

- 1) A Bank az első lépésben megvizsgálja, hogy objektíven fennáll-e, hogy az ügyfélnek 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettsége késedelemben van-e?
 - 2) Ha igen, a következő lépésben megvizsgálja, hogy a késedelem oka nem technikai-e?
 - 3) Ha nem technikai defaultnak minősül a késedelem, a következő lépésben megvizsgálja, hogy ügylet vagy ügyfél szinten kell-e alkalmazni a 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettség késedelmet? (
 - 4) A Bank megvizsgálja, hogy a kitettség értékvesztett-e és a késedelemtől függetlenül nemteljesítőnek szükséges-e minősíteni azokat?
 - 5) A Bank megvizsgálja, hogy az átstrukturált hitelek közül a jelentős összegben 90 napon túl nem késedelmes hitelei közül melyeket szükséges nemteljesítőként kezelni
 - 6) Ha az előző lépés vizsgálata alapján az ügyfélnek nincs 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettség késedelme és nem értékvesztett, a Bank megvizsgálja, hogy az ügyfélnél nem áll-e fenn default-esemény bekövetkezését jelző tényező.
-
- Nemteljesítő kitettséget a Bank akkor sorolja be újra teljesítő kategóriába, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
 - a nemteljesítést kiváltó esemény már nem érvényes többé és a defaulted kitettségként történő besorolást indokló körülmény megszűnésének időpontjától legalább három hónap eltelt;
 - az értékvesztés teljes összegének visszaírása megtörtént, azaz a besorolása nem stage 3 többé;
 - valószínűsíthető, hogy az adós vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
 - az adósnak az intézménnyel szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme.
 - Nemteljesítő átstrukturált kitettségek kisorolásához meg az alábbi feltételek együttes teljesülése is kell:
 - a kitettség nem minősül értékvesztettnek és a nemteljesítő kitettségnek minősítés feltételei továbbra nem állnak fenn;
 - az átstrukturálás és a kitettség nemteljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbbitől számítva legalább 365 nap eltelt, és
 - az átstrukturálást követően nem állt fenn 30 napot meghaladó jelentős összegű késedelem és az átstrukturálást követően nem merült fel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését kétségessé tenné.

- a kitettség nemteljesítő kitettséggé történő besorolása, az átstrukturálás időpontja vagy az átstrukturálási megállapodásban meghatározott türelmi idő vége közül a legkésőbbtől számítva legalább 365 nap eltelt;
- ezen időszak alatt az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő ütemterv szerint, rendszeresen fizetett, és ezáltal jelentős fizetési kötelezettséget teljesített
- Ha a nemteljesítő átstrukturált kitettség nemteljesítőként való besorolása megszűnik, újra teljesítő lesz, az ilyen kitettség próbaidőszakba kerül, amíg a következő feltételek mindegyike nem teljesül:
- legalább két év eltelt az átstrukturált kitettség teljesítőbe való átsorolásának időpontja óta;
- a kitettség próbaidőszakának legalább felében rendszeres és időben történő fizetésekre került sor, ami összességében a tőkeösszeg, illetve a kamat jelentős részének kifizetését eredményezte;
- a kötelezettel szembeni egyetlen kitettség sincs 30 napot meghaladó késedelembe

Átstrukturált követelések:

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

Moratórium 1, 2, 3 és 4-ben érintett ügyletek kezelése:

1. Lakossági kitettségek esetén alkalmazandó gyakorlat:

Fő szabályként a kitettséget átstrukturálttá kellett minősíteni a Moratórium 1, 2, 3-ban töltött legalább 9 hónapot követően, így a Moratórium 4-et igénybe vevő ügyfelek átstrukturált besorolásúak.

Az ügyfél Moratórium 4-ben való részvétele a hitelkockázat jelentős növekedéseként értékelendő, így az ügylet a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti stage besorolása stage2-es kategóriánál jobb nem lehet.

Kisorolás szabályai lakossági szegmensben:

A Moratórium 3 által érintett azon lakossági kitettségek esetében, amelyek 2022. augusztus 1-jét követően nem váltak a Moratórium 4 által érintett kitettséggé és az átstrukturált követelésként történő nyilvántartásra kizárólag a moratóriumban való részvételre tekintettel került sor, hat hónap megfigyelési időszak elteltét követően megszüntethető az átstrukturált követelésként történő nyilvántartás, amennyiben teljesülnek az alábbi feltételek:

- a) az ügyfél újból eleget tesz a fizetési kötelezettségeinek, és
- b) az ügyfélnek a megfigyelési időszak alatt az intézménnyel, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szemben egyetlen kötelezettsége tekintetében sem volt 100 eurónál, vagy az annak megfelelő forintban denominált pénzüsszegnél nagyobb 30 napot meghaladó késedelme,
- c) továbbá nem áll fenn olyan körülmény, amely önmagában átstrukturálást eredményezne.

2. Vállalati kitettségek esetén alkalmazandó gyakorlat:

Fő szabályként a kitettséget átstrukturálttá kellett minősíteni a Moratórium 1, 2, 3-ban töltött legalább 9 hónapot követően, így a Moratórium 4-et igénybe vevő ügyfelek átstrukturált besorolásúak.

A Bank a Moratórium 4-ben történő részvételt olyan tényezőnek tekinti, amely során a moratóriumba belépett ügyfelek ügyletei esetében indokolt a stage3-as kategória alkalmazása, ezért, ha a Bank a moratóriumban lévő ügylet stage2-es kategóriában tartása mellett dönt, ezt a döntést részletes, evidenciákkal alátámasztva és dokumentáltan indokolja.

Kisorolás szabályai vállalati szegmensben:

Az átstrukturált vállalati kitettségek esetében az átstrukturált kitettséggé történő nyilvántartás a normál ügymenet keretében a 39/2016. (X. 11.) MNB rendeletben foglaltaknak megfelelően szüntethető meg.

A Moratórium 4 igénybevételével nem valósul meg a 9/2022. (V. 13.) MNB ajánlás 48. pont d) alpontja szerinti többszörös kényszeres átstrukturálás.

3. A moratórium alatt az átstrukturált hitelek gyógyulása felfüggesztésre kerül, azaz a teljesítő vagy a nem teljesítő átstrukturált státuszról való kilépés a moratórium hatálya alá tartozó ügyfelek esetében nem lehetséges.

4. A gyógyulás feltételeinek vizsgálatát a teljesítő és nem teljesítő átstrukturált ügyletek esetén a moratórium letelte után kell újraindítani.

Az Agrár moratóriumban résztvevő ügyfelek kitettségeinek kezelésére vonatkozó előírások:

a) Az Agrár moratóriumba a Moratórium 4-ből átlépő vagy a Moratórium 3-ban – annak lejáratáig – részt vett ügyfél esetében teljes egészében a fenti 2. pontban (2. Vállalati kitettségek esetén alkalmazandó gyakorlat) foglaltak szerint szükséges a kitettség kezelés.

b) Az Agrár moratóriumba belépő, korábban a Moratórium 3-ban és/vagy a Moratórium 4-ben részt nem vevő ügyfél esetében az alábbi elvárások tekintendők irányadónak.

Az Bank nem tartja indokoltnak, hogy a Bank a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alkalmazása során automatikusan átstrukturálásnak tekintse az Agrár moratórium által érintett kitettséget. Minden esetben az ügylet és az ügyfél vizsgálatának eredménye alapján szükséges a Banknak döntést hoznia a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosításokra tekintettel az egyes kitettségek átstrukturált követelésként történő nyilvántartásáról.

A 9/2022. (V. 13.) MNB ajánlás szerinti kényszerű átstrukturálást nem szükséges default-esemény bekövetkezését jelző tényezőnek tekinteni az Agrár moratóriumban lévő kitettségeknél, amennyiben a 9/2022. (V. 13.) MNB ajánlás 47. pontjában meghatározott pénzügyi kötelezettség csökkenés az 1%-os küszöbértéket kizárólag az Agrár moratórium igénybevétele miatt haladja meg, feltéve, hogy nem áll fenn olyan körülmény, amely önmagában átstrukturált kitettségként való nyilvántartást eredményezne.

A kényszerű átstrukturálás default eseményt jelző tényezőként történő értékeléséhez a Bank a 9/2022. (V. 13.) MNB ajánlás 48. pont c) alpontjában foglalt jelentős türelmi idő kezdő időpontjának a 2022. szeptember 02-án hatályos Agrár moratóriumra vonatkozó jogszabályban szereplő moratórium lejáratát követő átstrukturálttá minősítés, azaz a tényleges szerződés módosítás dátumát tekinti.

Az ügyfél Agrár moratóriumban való részvétele a hitelkockázat növekedéseként értékelendő, azonban azt, hogy ez a hitelkockázat növekedés jelentős-e, vagy sem, az ügylet egyedi jellemzőinek vizsgálata határozza meg, így az ügylet Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti stage besorolása is ennek függvénye.

A Bank – a jogszabályokban foglaltak kivételével – legalább negyedévente minősíteni köteles minden eszközét, továbbá minden olyan mérlegen kívüli tételét, amely pénzügyi és befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján, valamint pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal összefüggésben keletkezett tételekhez kapcsolódóan áll fenn.

Az ügyletminősítések során a Bank csoportos minősítési eljárást nem alkalmaz.

A Bank a kitettségeket lakossági ügyletek esetén ügylet alapon, nem lakossági ügyletek esetén ügyfél / ügyfélcsoport alapon sorolja be és kezeli teljesítő kitettség és nemteljesítő kitettségként.

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

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

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

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

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

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

Nemteljesítő kitettségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatal

A Bank a 21/2019. (XII.16.) számú MNB Ajánlás értelmében nem minősül jelentős hitelintézetnek. A Bank sem egyedi, sem összevont alapon nem rendelkezik magas bruttó nemteljesítő kitettség aránnyal.

Átstrukturált kitettségek hitelminősége egyedi szinten 2023.12.31-én (637/2021/EU CQ1 tábla – egyedi):

CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége - egyedi adatok millió Ft-ban	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték- változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
			Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett				
Hitelek és előlegek	9 105	4 619	4 619	3 948	-139	-1 273	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	14	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	8 923	3 638	3 638	3 638	-124	-952	0	0
Háztartások	169	981	981	310	-15	-321	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	9 105	4 619	4 619	3 948	-139	-1 273	0	0

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok megbontása egyedi szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU CR1 tábla – egyedi):

CR1 - Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok - egyedi adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
Hitelek és előlegek	121 695	104 801	12 905	7 498	0	7 498	-1 089	-849	-241	-2 605	0	-2 605	0	72 383	4 323
Központi bankok	216	216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	21 777	21 777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	11 836	11 774	58	0	0	0	-221	-220	-1	0	0	0	0	177	0
Nem pénzügyi vállalatok	41 758	30 078	11 674	4 848	0	4 848	-427	-254	-173	-1 561	0	-1 561	0	31 272	2 724
Ebből KKV-k	39 570	28 167	11 403	4 848	0	4 848	-399	-226	-173	-1 561	0	-1 561	0	31 272	2 724
Háztartások	46 107	40 956	1 173	2 650	0	2 650	-441	-375	-67	-1 044	0	-1 044	0	40 934	1 599
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	158 441	158 441	0	0	0	0	-46	-46	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	126 639	126 639	0	0	0	0	-37	-37	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	31 802	31 802	0	0	0	0	-9	-9	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	7 851	6 678	1 173	39	0	39	166	33	133	20	0	20	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	500	0	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	6 697	6 023	673	33	0	33	157	25	133	18	0	18	0	0	0
Háztartások	654	654	0	6	0	6	9	9	0	2	0	2	0	0	0
Összesen	287 987	269 920	14 078	7 537	0	7 537	-970	-861	-108	-2 585	0	-2 585	0	72 383	4 323

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban egyedi szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU CQ3 tábla – egyedi):

CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban - egyedi adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek							
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"
Hitelek és előlegek	136 940	133 973	2 961	6 106	5 243	831	555	474	654	7	25	2 056
Központi bankok	216	216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	21 777	21 777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	11 832	11 832	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	56 990	55 017	1 975	5 107	3 513	360	249	382	603	0	1	1 390
Ebből KKV-k	54 883	52 916	1 975	5 107	3 513	360	249	382	603	0	1	1 390
Háztartások	46 124	45 130	986	999	1 730	471	307	92	51	7	24	666
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	162 832	162 832	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	126 639	126 639	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	31 802	31 802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	4 391	4 391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	7 920			39								0
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	0			0								0
Hitelintézetek	0			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	500			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	6 766			33								0
Háztartások	654			6								0
Összesen	307 692	296 805	2 961	6 145	5 243	831	555	474	654	7	25	2 056

Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban egyedi szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU CQ4 tábla – egyedi):

CQ4 - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban - egyedi adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték			Halmazott értékesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében	
		Ebből nemteljesítő					Ebből értékesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek
			Ebből „defaulted”				
Mérlegen belüli kitétségek	122 563		6 841		-3 650	0	0
Magyarország	121 888		6 676		-3 530		0
Egyesült Királyság	245		160		-115		0
Ausztria	209		5		-4		0
Egyéb országok	222		0		-1		0
Mérlegen kívüli kitétségek	14 575		38		0	185	0
Magyarország	14 300		38			182	
Szlovákia	275		0			3	
Összesen	137 139		6 879		-3 650	185	0

Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban konszolidált szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU CQ4 tábla – konszolidált):

CQ4 - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Bruttó könyv szerinti érték				Halmazott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű változás halmazot összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek			
			Ebből „defaulted”				
Mérlegen belüli kitétségek	124 837		7 046		-3 738	0	0
Magyarország	124 159		6 879		-3 616		0
Egyesült Királyság	245		160		-115		0
Ausztria	209		5		-4		0
Egyéb országok	224		2		-3		0
Mérlegen kívüli kitétségek	10 342		38		0	185	0
Magyarország	10 067		38			182	
Szlovákia	275		0			3	
Összesen	135 179		7 084		-3 738	185	

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

A pénzügyi eszközök esetében, a hitelezési kockázat változásának mértékétől teszi függővé az értékvesztés számítását:

- hitelezési kockázata a kezdeti megjelenítése óta nem nőtt meg jelentősen, akkor 12 havi várható hitelezési veszteségekkel kell az eszköz kapcsán számolni

A stage1 veszteségráták meghatározásához a bank saját veszteségadatbázisa alapján becsüli a veszteségkulcsokat az IFRS homogén csoportjaira.

- hitelezési kockázat jelentősen megnőtt a bekerülése óta, akkor az eszköz teljes élettartama alatti várható hitelezési veszteségeket kell figyelembe venni annak értékvesztése kapcsán.

A stage2-es élettartam alatt számított veszteség (Lifetime Expected Loss – LEL) meghatározás a következők szerint történik:

Lakosság:

- A lakossági portfólión kimért (kezdeti) effektív kamatláb megállapítása.
- Annuitásos törlesztést feltételezve, minden egyes évre a számított tőketartozás nettó jelenértékének az összege szorozva a Stage1-es alaprátával.
- LTV kategóriák szerint a kalkulált értékek maximalizálása a stage 3-as kulcsokkal.

Vállalat:

- A vállalati portfólión kimért (kezdeti) effektív kamatláb megállapítása.

- Egyenletes tőketörlesztést feltételezve, minden egyes évre a számított tőketartozás nettó jelenértékének az összege szorozva a Stage1-es alaprátával.
- LTV kategóriák szerint a kalkulált értékek maximalizálása a stage 3-as kulcsokkal.

Eszerint adott hátralévő futamidőhöz tartozó veszteségráta kiszámítható a futamidő és a referenciahozam alapján.

Felhasznált adatok, feltételezések, becslési technikák

A Bank az alábbi módszertant alkalmazza a 12 havi értékvesztés és az élettartami értékvesztés meghatározására, ill. annak meghatározására, hogy a hitelkockázat kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen növekedett-e.

Értékvesztési szakaszok meghatározása (Staging besorolás)

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

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

Lakosság – késett napok száma alapján*

- Stage1: 0-30 késett napok száma
- Stage2: 31-90 késett napok száma vagy moratóriumot igénybe veszi
- Stage3: 91- késett napok száma vagy nem teljesítő ügylet

Vállalat – minősítési kategória változása alapján és késedtség alapján*

- Stage 3:
 - Késedelmes napok száma meghaladja a 90 napot
 - Nem teljesítő ügylet
- Stage 2:
 - A késedelmes napok száma 31-90
 - Átstrukturált ügylet

- A szerződéskötéskori vagy 2015.12.31 előtt szerződött ügyletek esetén a 2015.12.31-i állapothoz viszonyított ügyfél minősítési kategóriához képest legalább két kategóriát romlott az ügyfél minősítése.
- Piros monitoring besorolás
- Moratóriumot igénybe veszi
- Stage 1:
 - A fenti feltételek egyike sem teljesült

Stage1	Stage2	Stage3
Kitettség * átlagos veszteségráta	Kitettség * átlagos veszteségráta * életciklusra vetített veszteségráta Stage3-as maximálással	Lakosság: Kitettség * default ügyletek veszteségrátája Vállalat: Kitettség * a fedezettség szerint meghatározott veszteségráta

Stage3-as vállalati értékvesztés számítás:

- a fedezett, illetve a teljesen fedezetlen hitelekhez saját, egységes kulcsokat alakított ki a Bank
- a részben fedezett ügyleteknél speciális kulcsot alkalmaz a Bank:
 - külön rátát használ a veszteséget a fedezetlen részre
 - majd ez alapján a hitel egészére egy paraméterben kezelt minimumkulcsot állapít meg.

Átlagos veszteségráta: Ha az ügylet hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen, akkor a 12 havi várható hitelezési veszteséggel kalkulál a Bank. Ezzel a veszteségi rátával számolja a stage1-be sorolt ügyletek értékvesztését, illetve ez az alapja a stage2-es számításoknak is.

Egyedi értékelés

Egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmazunk.

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

- minden olyan balloon, bullet ügylet, amelynek besorolása a csoportos értékelés szerint stage 2 lenne,
- minden felszámolási eljárással érintett ügyfélcsoportba tartozó ügylet, melynek monitoring szín szerinti besorolása fekete
- minden fekete monitoring szín besorolású ügylet, amelynek bruttó kitettsége meghaladja az 250 millió Ft-ot vagy annak megfelelő deviza összeget

- minden piros monitoring szín besorolású ügyletet, amelynek bruttó kitettsége meghaladja az 250 millió Ft-ot vagy annak megfelelő deviza összeget
- minden nem teljesítő besorolású projekt hitel.

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

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

A Bank az alábbi forgatókönyveket alkalmazza:

- Az ügyfél szerződés szerint fizet
- Jogi lépésre kerül sor
 - módosított szerződéses cash-flow
 - fedezetből térülés
 - követelés értékesítéséből térülés

A különböző forgatókönyvekhez a kockázatkezelői vélemény alapján rendel a Bank súlyokat, ahol a várható megtérülés az egyes forgatókönyvekhez tartozó diszkontált megtérülés súlyozott értéke. Az adott hitelhez tartozó egyedi értékvesztés összege pedig ezen összeg és a hitel IFRS szerinti aktuális nyilvántartási értékének különbözete.

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

Értékvesztés és céltartalék-képzés

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

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- vevőkövetelésekre,
- kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- hitelkeretekre.

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

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen nem változott.

A vevő- és lízingköveteléseknél a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja.

A Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat alacsony kockázatúnak tekinti, ha ezek hitelkockázati minősítése megfelel a „befektetési fokozat” minősítésnek.

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

A várható veszteség meghatározása

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

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

A Bank a céltartalékot az alábbi tételekre képez:

- Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek: ide tartoznak a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege
- Átszervezés
- Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások: ezek tartalmazzák az IAS 19 153. bekezdésében felsorolt hosszú távú munkavállalói juttatási programok hiányainak összegeit is.
- Független jogi ügyek és adóügyi perek: peres ügyek várható kimenetele alapján a pertárgyértékkel (vagy amennyiben a pertárgyérték nem meghatározható, a bankot érhető veszteséggel) megegyezően képzett céltartalék.

A peres ügyek nyilvántartását a Jogi terület végzi, feltüntetve a pertárgy értéken (ill. a Bankot érhető veszteségen) túl különösen a per indítás dátumát, valamint pernyertesség esélyét. Amennyiben a per zárás dátuma több év múlva várható, akkor a pénz időértékét figyelembe véve a CT összegét a Számvitel és pénzügyi terület határozza meg. Ha éven belül lezárul, akkor marad a Jog és Szabályozás által megadott perértékre meghatározott CT összeg, mert nincs szükség diszkontálásra.

- Adott kötelezettségvállalások és garanciák

A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget is a céltartalékok között jeleníti meg. Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot,

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

9 MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 433. cikk)

A Bank megterhelt eszközei központi kormány által kibocsátott értékpapírokból, és hitelintézet által kibocsátott értékpapírokból, valamint lakossági jelzáloghitel és KKV-nak nyújtott NHP hitelekben állnak.

A Bank saját tulajdonában lévő eszközeinek zárolásai a következő célokat szolgálták:

- NHP hitel és jelzáloghitel fedezete (hitel);
- napközbeni hitelkeret biztosítékul (állampapír);
- a Bank határidős pozícióinak fedezetére (magyar állampapír, óvadéki számla);
- a Bank bankkártya-szolgáltatására (magyar állampapír, óvadéki számla).

A Bank eszközeinek zárolásainál szigorúan figyelembe veszi a rövid és hosszú távú likviditási helyzetét, a jövedelmezőségi szempontok mellett. Az egyéb eszközök között szerepelnek a Bank intézményekkel szembeni, és ügyfelekkel szembeni követelései, valamint a Bank saját eszközei. Ide tartoznak továbbá a Bank pénzeszközei is.

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei egyedi szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU AE1 tábla – egyedi):

AE1 -Megterhelt és meg nem terhelt eszközök - egyedi (adatok millió Ft-ban)	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény eszközei	164 856	0			203 994	81 818		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	1 788	0	1 788	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	132 292	0	154 118	0	30 494	40 523	30 494	2 649
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	96 107	0	119 920	0	30 494	37 874	30 494	0
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	31 793	0	29 807	0	0	2 649	0	2 649
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	4 391	0	4 391	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	32 564	0			171 712	41 295		

A kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok egyedi szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU AE2 tábla – egyedi):

AE2 -Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok - egyedi (adatok millió Ft-ban)	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
A nyilvánosságra hozatali teljesítő intézmény által kapott biztosíték	164 856	0	0	0
Látra szóló követelések	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	132 292	0	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	96 107	0	0	0
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	31 793	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	4 391	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	30 845	0	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	1 719	0	0	0
Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások			0	0
KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	164 856	0		

A megterhelés forrásai egyedi szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU AE3 tábla – egyedi):

AE3 -Megterhelés forrásai - egyedi adatok millió Ft-ban	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	164 856

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei konszolidált szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU AE1 tábla – konszolidált):

AE1 -Megterhelt és meg nem terhelt eszközök - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
A nyilvánosságra hozatali teljesítő intézmény eszközei	164 856	0			206 223	81 818		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	1 788	0	1 788	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	132 292	0	154 118	0	30 494	40 523	30 494	2 649
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	96 107	0	119 920	0	30 494	37 874	30 494	0
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	31 793	0	29 807	0	0	0	0	2 649
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	4 391	0	4 391	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	32 564	0			173 942	41 295		

A kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok egyedi szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU AE2 tábla – konszolidált):

AE2 -Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény által kapott biztosíték	164 856	0	0	0
Látra szóló követelések	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	132 292	0	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	96 107	0	0	0
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	31 793	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	4 391	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	30 845	0	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	1 719	0	0	0
Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások			0	0
KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	164 856	0		

A megterhelés forrásai konszolidált szinten 2023.12.31-én (2021/637/EU AE3 tábla – konszolidált):

AE3 -Megterhelés forrásai - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	164 856

10 KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. cikk)

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

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

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

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

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

Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettség

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

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

Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség

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

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

Hitelintézetekkel, illetve befektetési vállalkozással szembeni kitettség

Súlyozási módszerek:

- Az intézmény rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel;
- Az intézmény székhelye szerinti központi kormány rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel;

- c) Törvény szerint Magyar Állam kockázatát hordozó intézmények, amelyek így a központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségi osztályba kerülnek át.

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

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

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

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

11 A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK (CRR 447. cikk)

A Bank 21 millió forint névértékű Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvénnyel rendelkezik.

A Bank az együttműködés érdekében vált a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvényesévé.

12 A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (CRR 448.cikk)

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

A Bank számára az újraárazási kockázat képezi a kamatkockázat leggyakoribb forrását, de emellett a hozamgörbe kockázat 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).

Limitek

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 portfóliójának kamatkockázati jellemzői – lényegében objektív okok miatt – messze állnak a betétek kamatkockázati jellemzőitől, ezért itt szükséges volt elkülönült, strukturált, egymás mellett létező limitrendszer kialakítása.

A Bank limiteket alkalmaz:

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

Kamatláb-kockázat mérése

A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület negyedéves rendszerességgel méri a nem kereskedési könyvi kamatkockázati kitettséget. Az eredményekről szintén negyedéves gyakorisággal számol be az Igazgatóság részére. A kamatkockázat mérése konszolidált szinten történik a Bank számára releváns devizanemekben (HUF, EUR, USD).

A Bank a kamatláb-kockázat értékelésére és mérésére egy eredményalapú mutatót és egy gazdasági értéket mérő módszert is alkalmaz, amelyek együtt a banki könyvből eredő kamatláb-kockázat valamennyi összetevőjét számba veszik.

A jövedelmi hatást a Bank a nettó kamatbevétel (NII – Net Interest Income) modellel méri. A Bank gazdasági tőkeértéke (EVE – Economic Value of Equity) a banki könyvet alkotó eszköz-, forrás- és mérleg alatti tételek teljes pénzáramlásainak nettó jelenértékeként számítandó, oly módon, hogy az eszköz- és forrás pénzáramlásokat, valamint a mérleg alatti tételeket a pozíció irányának megfelelő előjellel kell figyelembe venni.

A Bank a nem kereskedési könyvi kamatkockázat számszerűsítését, illetve. tőkeszükségletének meghatározását az EBA/GL/2018/02 iránymutatás, és az MNB 2022. decemberi ICAAP kézikönyvben leírtak alapján alakította ki.

A tőkekövetelmény számszerűsítése során a Bank a tőke gazdasági értékének és nettó kamatjövedelemnek az érzékenységet együttesen veszi figyelembe. Az EBA iránymutatásban bemutatott 6 forgatókönyv mindegyikére devizánként számszerűsíti a kamatérzékenységet. A tőkeszükséglet meghatározásához devizanemenként a legrosszabb forgatókönyvek eredményeit veszi figyelembe. A tárgynegyedév kamatérzékenysége a nettó kamatbevétel és tőke gazdasági értéke érzékenységeinek együttes figyelembevételével számolódik oly módon, hogy ezen két alapvető mutatószámhoz az ICAAP kézikönyvben leírtaknak megfelelően súlyokat rendel a Bank. Ebben a szemléletben nem az egyik vagy másik forgatókönyv következik be, hanem bizonyos valószínűséggel mindegyik.

A kamatkockázat számszerűsítésére szolgáló modellek lényeges eleme a definiált lejáratral nem rendelkező termékek kezelésének módja. A Bank számottevő nagyságú tartós látra szóló betéti állománnyal rendelkezik, éppen ezért azzal a feltételezéssel él, hogy 10 éves időszoron a napi változásokat vizsgálva meghatározza, hogy 1 éves időhorizonton 99.9%-os konfidenciával legalább mekkora a HUF stabil állomány (89%). A Bank konzervatív módon ennél az értéknél kevesebbet oszt szét.

A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata 2023.12.31-én (2022/631/EU IRRBB1 tábla):

IRRBB1 - A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata adatok millió Ft-ban	A saját tőke gazdasági értékének változásai		A nettó kamatbevétel változásai	
	2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2022.12.31
Felügyeleti sokkforgatókönyvek				
Párhuzamos felfelé tolődás	-1 475	864	-193	3 307
Párhuzamos lefelé tolődás	1 019	-2 063	-1 169	-8 633
Meredekebb	92	582		
Laposabb	-381	-794		
Rövid kamatlábak emelkedése	-1 004	-249		
Rövid kamatlábak csökkenése	537	-59		

A treasury folyamatosan tervezi rövid és középtávú eszköz-forrás szerkezetet, amelyet a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület monitoroz. A kockázatok mérséklési stratégiájának részeként törekszik az összhang megteremtésére az eszköz és forrás oldalon. A bank alacsony kockázatú kötvényeket, főként állampapírt, MNB kötvényt, EXIM és MFB kötvényeket vásárol. A belső limitstruktúra állományi, DUR és kockázati kitettségre vonatkozó faktorokat tartalmaz.

13 ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CRR 449. cikk)

A Bank értékpapírosítással kapcsolatos tevékenységet nem végez, és azt a jövőben sem tervezi.

14 JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450. cikk)

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

A javadalmazási politika fentiekén túlmenően biztosítja, hogy a Bank vezető állású személyei és munkavállalói részére olyan ösztönző, az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás

kiegyensúlyozott arányát tartalmazó érdekeltségi rendszer kerüljön alkalmazásra, amely a hosszú távú célok megvalósítását előtérbe helyezi a rövid távú érdekekkel szemben, továbbá megteremti az egyéni és a banki teljesítmény (összteljesítmény, szervezeti egység teljesítménye) közötti kapcsolatot, összetett teljesítményértékelés alkalmazásával biztosítja a kockázatok hatékony és megfelelő kezelését, valamint közösségteremtő értékkel bír.

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

A 2023. évben az Igazgatóság 37 alkalommal, a Felügyelőbizottság 13 alkalommal ülésezett.

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

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

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

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

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

A Bank minden munkavállalójától elvárja az eredményekért érzett felelősséget.

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

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

A Bank a Hpt. 117. § (1) bekezdésének rendelkezése szerint az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos javadalmazási politikát alkalmaz.

Összhangban a CRD V irányelv³ preambulumaival, a kis méretű intézményeket, valamint az alacsony szintű változó javadalmazásban részesülő munkavállalókat mentesíteni kell a CRD irányelvben a fizetési halasztásra és az eszközökben való kifizetésre vonatkozóan meghatározott követelmények alól.

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

- a Bank a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pontja szerinti "*kis méretű és nem összetett intézmény*"-nek minősül, azaz:
 - a) nem nagy méretű intézmény a CRR rendelet 146. pontja szerint;
 - b) teljes eszközértéke – egyedi vagy adott esetben összevont alapon – CRR rendelettel és a CRR irányelvvel összhangban a tárgyévi beszámolási időszakot közvetlenül megelőző négyéves időszak egyszerű átlaga alapján nem haladja meg az 5 milliárd EUR küszöbértéket vagy az MNB / magyar jogszabály által ennél alacsonyabban meghatározott küszöbértéket (ti. ezerötszáz-milliárd forint);
 - c) a helyreállítási és szanálási tervek készítésével kapcsolatban – a 2014/59/EU irányelv 4. cikkével összhangban – nem vonatkoznak rá kötelezettségek, vagy egyszerűsített kötelezettségek vonatkoznak rá;
 - d) a kereskedési könyvi tevékenysége a 94. cikk (1) bekezdése értelmében kis méretűnek minősül;
 - e) a kereskedési céllal tartott származtatott pozícióinak összértéke a mérlegen belüli és mérlegen kívüli eszközei összértékének legfeljebb 2 %-a és az összes származtatott pozíciójának összértéke legfeljebb 5 %, mindkét értéket a CRR273a. cikk (3) bekezdése szerint számítva;
 - f) a Bank konszolidált összes eszközének és kötelezettségének több mint 75 %-a – mindkét esetben a csoporton belüli kitétségek nélkül számítva – az Európai Gazdasági Térség területén található partnerekkel folytatott tevékenységekhez kapcsolódik;
 - g) a Bank a CRR szerinti prudenciális követelmények teljesítésével kapcsolatos számításokhoz nem használ belső modelleket, a leányvállalatok számára csoportszinten kidolgozott belső modellek kivételével, feltéve, hogy a csoportra összevont alapon a CRR 433a. cikkben vagy a CRR 433c. cikkben foglalt nyilvánosságra hozatali követelmények vonatkoznak;
 - h) a Bank nem nyújtott be kifogást a kis méretű és nem összetett intézményként való besorolása ellen;

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

- i) nincs arra vonatkozó hatósági határozat, hogy a Bank a méretének, összekapcsoltságának, összetettségének vagy kockázati profiljának elemzése alapján nem minősülne kis méretű és nem összetett intézménynek
- a Bank megfelel a CRD 94. cikk (3) és (4) bekezdése szerinti, a magyar jogszabályban meghatározott kritériumoknak és értékhatároknak a változó javadalmazás kifizetését érintő mentességek tekintetében;⁴
 - a Bank jelenleg összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet, de mérlegfőösszege a 2022-es üzleti évet lezáró mérlegbeszámoló szerint mindössze 401,510 milliárd forint volt;
 - a Bank tevékenységét Magyarország területén végzi, az országos piaci részesedése 1 % alatti, továbbá legfeljebb kis számú és elhanyagolható mértékű határon átnyúló szolgáltatást végez;
 - a Bank, mint hitelintézet működési formája zártkörűen működő részvénytársaság, részvényeit a szabályozott piacra nem vezették be;
 - a Bank rendelkezésére álló saját tőke összege a 2022-es üzleti évet lezáró mérlegbeszámoló szerint mindössze 33,326 milliárd forint, a kötelezettség állománya pedig mindössze 368,184 milliárd forint, ezen adatok alapján is 1% alatti arányt képvisel a hazai piacon. Ez a piaci arány az elkövetkező három évben várhatóan nem változik;
 - a Bank a méretéből adódóan nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott módon fejlett módszert a hitelezési, működési vagy piaci kockázati tőkekövetelmény megállapítására;
 - az engedélyezett tevékenységek és szolgáltatások típusa vonatkozásában a Bank klasszikus kereskedelmi banki tevékenységeket végez, azaz tevékenységét elsősorban a betétgyűjtés, számlavezetés és hitelezés területén fejti ki, és nem végez befektetési szolgáltatási tevékenységet sem;
 - a Bank rövid- és hosszútávú üzleti stratégiája – annak közösségi jellege mellett – a klasszikus kisbanki stratégia, a megcélzott ügyfélkör elsősorban a lakosság és a kis- és középvállalkozások, a termékek, szerződések átláthatók, kevésbé összetettek;
 - a Bank üzleti tevékenységének struktúrája vonatkozásában elmondható, hogy a piaci átlagnál kockázatosabb tevékenységet nem végez, a finanszírozási időszakok is megfelelnek a piacon bevett szokásoknak;
 - a Bank finanszírozási struktúrája alapvetően betét alapú, a hitel/betét mutató a 2022-es év végén 65,7%; a likviditás fedezeti követelmény a 2022. év végén 340% volt (A likviditásfedezeti mutató - Liquidity Coverage Ratio, LCR - célja annak biztosítása, hogy rövidtávon (30 nap) megfelelő mennyiségű és minőségű likvid eszköz álljon a Bank rendelkezésére egy esetleges likviditási sokk esetén.)

- a Bank belső szervezeti felépítése hierarchikus, a döntési hatáskörök nagy részben centralizáltak. A Bankon belül nincsenek túlzott kockázatvállalásra lehetőséget adó önálló munkakörök.
- a Banknak nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek az intézménytől vagy az intézménnyel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot.

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

A 2023. évben lefolytatott azonosítás alapján – a Hpt. 117. § (2a) bekezdését és a 2021/923 számú felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet is alkalmazva⁵ - jelen javadalmazási politika hatályba lépésétől kezdődően az Azonosított Munkavállalók körébe tartozó személyek a következők:

- Igazgatóság tagjai,
- Kockázatokért felelős vezető (CRO),
- Banküzleti igazgató,
- Pénzügyi igazgató,
- Belső ellenőrzési vezető,
- Compliance officer,
- AML officer;
- Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési vezető;
- Felügyelőbizottság tagjai.

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

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

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

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

Az MRP-n keresztül kifizetésre kerülő részvény juttatás a teljesítményfüggő juttatások része.

Az MRP keretében a kifizetés alapját képező kritériumok hároméves mérési és értékelési időszakokra kerülnek kitűzésre. A mindenkor hatályos MRP javadalmazási politikák személyi hatálya alá eső munkavállalók a hároméves értékelési időszakban nyújtott teljesítményük

értékelése alapján, a harmadik értékelt évet követően kaphatják kézhez az instrumentumban megállapított teljesítményjuttatást.

A teljesítmény méréséhez használt kritériumok:

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

A banki szintű teljesítmény kritériumok a következők:

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

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

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

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

Súlyozás: 0,25

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

Súlyozás: 0,15

Súlyozás összesen: 1,00

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

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

Legalább 80%-os teljesítmény szükséges a banki kritériumokon kívüli kritériumok teljesülése vonatkozásában, azaz, hogy 80% és 100 % közötti teljesítmény elérése esetén a teljesítményjavaldalmazás a megállapított teljesítménnyel egyenes arányban van.

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

A Bank egyetlen munkavállalójának sem fizet munkába állási jutalékot.

A Bank egyetlen munkavállalójának sem fizet garantált javaldalmazást.

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

kritériumokat, beleértve annak igazolását, hogy a végkielégítés az időarányos teljesítményhez kötődik, továbbá nem jutalmazza a teljesítmény elmaradását vagy a kötelezettségszegést.

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank javadalmazási elvei következetesen és összetett módon figyelembe veszik a pénzügyi területen jellemző javadalmazás szinteket, azzal, hogy az azokkal való összhangot a Bank oly módon alakítja ki, hogy egyúttal figyelembe veszi a Bank pénzügyi piacon belül elfoglalt helyzetét, méretét, költségei és jövedelmezősége által adott kereteket. Az egyes javadalmazási szintek ezen túlmenően függenek az adott munkaköről, a munkakör Bankon belül betöltött szerepétől, a munkakörhöz kapcsolódó hatásköri, felelősségi szintektől. A javadalmazásnál figyelembevétel kerül a bérek belső arányossága mellett a személyes teljesítmény és szakértelem alapján történő differenciáltság.

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

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

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

Minden teljesítménybér alapja a teljesítmény.

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

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

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

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

A Bank Javadalmazási politikája minden munkavállaló számára hozzáférhető.

Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás a Bank tekintetében (2021/637/EU REM1 tábla):

REM1 -Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás adatok millió Ft-ban, fő			Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	2.5	5.0	2.0	4.5
2		Teljes rögzített javadalmazás	7.5	154.6	56.1	87.4
3		Ebből: készpénzalapú	7.5	154.6	56.1	87.4
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0.0	0.0	0.0	0.0
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0.0	0.0	0.0	0.0
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök	0.0	0.0	0.0	0.0
7		Ebből: egyéb formák	0.0	0.0	0.0	0.0
9	Változó javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	2.5	5.0	2.0	4.5
10		Teljes változó javadalmazás	0.0	65.3	10.0	6.8
11		Ebből: készpénzalapú	0.0	0.0	6.9	3.2
12		Ebből: halasztott	0.0	0.0	0.0	0.0
EU-13a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0.0	65.3	3.1	3.6
EU-14a		Ebből: halasztott	0.0	0.0	0.0	0.0
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0.0	0.0	0.0	0.0
EU-14b		Ebből: halasztott	0.0	0.0	0.0	0.0
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök	0.0	0.0	0.0	0.0
EU-14y		Ebből: halasztott	0.0	0.0	0.0	0.0
15		Ebből: egyéb formák	0.0	0.0	0.0	0.0
16		Ebből: halasztott	0.0	0.0	0.0	0.0
17	Teljes javadalmazás (2 + 10)		7.5	219.9	66.1	94.2

Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) a Bank tekintetében (2021/637/EU REM2 tábla):

REM2 -Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) adatok millió Ft-ban, fő	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
Megítélt garantált változó javadalmazás				
Megítélt garantált változó javadalmazás – Azonosított munkavállalók száma	0	0	0	0
Megítélt garantált változó javadalmazás – Teljes összeg	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	0	0
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések				
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma	0	0	0	0
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Teljes összeg	0	0	0	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések				
Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma	0	0	0	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Teljes összeg	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett	0	0	0	0
Ebből halasztott	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	0	0
Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés	0	0	0	0

A halasztott javadalmazás Bank tekintetében (2021/637/EU REM3 tábla):

REM3 -Halasztott javadalmazás adatok millió Ft-ban, f6	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé vált	Ebből a következő üzleti évben kifizetendővé vált	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kifizetésének összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kifizetésének összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos implicit kifizetések miatt végrehajtott kifizetések teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok árának változása miatt)	Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben ténylegesen kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatérítési időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összege
Vezető testület, felügyeleti funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Készpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz- helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Vezető testület, irányító funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Készpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz- helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Vezető testület, felügyeleti funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Készpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz- helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Vezető testület, felügyeleti funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Készpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz- helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Vezető testület, felügyeleti funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Készpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz- helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Teljes összeg	0	0	0	0	0	0	0	0

Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás a Bank tekintetében (2021/637/EU REM4 tábla):

REM4 -Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás (EUR)	A CRR 450. cikkének i) pontja szerinti, magas keresettel rendelkező azonosított munkavállalók
1 000 000 – kevesebb mint 1 500 000	0
1 500 000 – kevesebb mint 2 000 000	0
2 000 000 – kevesebb mint 2 500 000	0
2 500 000 – kevesebb mint 3 000 000	0
3 000 000 – kevesebb mint 3 500 000	0
3 500 000 – kevesebb mint 4 000 000	0
4 000 000 – kevesebb mint 4 500 000	0
4 500 000 – kevesebb mint 5 000 000	0
5 000 000 – kevesebb mint 6 000 000	0
6 000 000 – kevesebb mint 7 000 000	0
7 000 000 – kevesebb mint 8 000 000	0
.... Ha szükséges további sor kiegészítendő	

Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) a Bank tekintetében (2021/637/EU REM5 tábla)

REMS -Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) adatok millió Ft-ban, fő	Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek						Összesen
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	Minden egyéb	
Azonosított munkavállalók teljes száma	2.5	5.0	7.5	0.0	0.0	0.0	1.0	4.5	1.0	14.0
Ebből: vezető testületi tagok	2.5	5.0	7.5							7.5
Ebből: egyéb felső vezetés				0.0	0.0	0.0	1.0	0.0	1.0	2.0
Ebből: egyéb azonosított munkavállalók				0.0	0.0	0.0	0.0	4.5	0.0	4.5
Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	7.5	219.9	227.4	0.0	0.0	0.0	37.4	94.2	28.8	387.8
Ebből: változó javadalmazás	0.0	65.3	65.3	0.0	0.0	0.0	8.0	6.8	2.1	82.2
Ebből: rögzített javadalmazás	7.5	154.6	162.1	0.0	0.0	0.0	29.4	87.4	26.7	305.6

A Bank mellett a MagNet Faktor is rendelkezik MRP szervezettel.

15 TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. cikk)

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

A Bank egyedi, illetve konszolidált szintű tőkeáttételi mutatója 2023. december 31-én az alábbiak szerint alakult. A tőkeáttételre vonatkozó nyilvánosságra hozatalára a Bank a Bizottság (EU) 2021/637 rendelete ⁶ szerinti táblázatokat alkalmazza.

A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése egyedi és konszolidált szinten (2021/637/EU LR1 tábla – egyedi és konszolidált)

LR1 - LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése adatok millió Ft-ban		Alkalmazandó összeg egyedi	Alkalmazandó összeg konszolidált
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	368 850	371 079
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	0	0
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázátátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	0	0
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	0	0
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	0	0
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	0	0
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	0	0
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	1 865	1 865
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0	0
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesítése)	4 064	3 640
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	-3 726	-3 814
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-6 586	0
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-1 577	-1 646
12	Egyéb kiigazítások	-2 497	-2 288
13	Teljes kitettségi mérték	360 393	368 836

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla egyedi szinten (2021/637/EU LR2 tábla – egyedi)

LR2 - LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla - egyedi adatok millió Ft-ban		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		2023.12.31	2022.12.31
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	366 353	391 037
2	Származtatott ügyletkezelő biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszalírása	0	0
3	(Származtatott ügyletkezelő biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	0	0
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-3 726	-5 537
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-1 577	-1 203
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	361 050	384 298
Származtatott kitétségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	1 324	5 446
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	541	1 284
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
EU-9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0	0
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	0	0
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (eredeti kitétség szerinti módszer)	0	0
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	Származtatott kitétségek összesen	1 865	6 731
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	0	0
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0	0
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
17	Megbizott ügyletek kitétsége	0	0
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0	0
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen	0	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	14 575	25 113
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-10 416	-15 359
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-95	-654
22	Mérlegen kívüli kitétségek	4 064	9 100
Kizárt kitétségek			
EU-22a	(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)	-6 586	-7 420
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	0	0
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)	0	0
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)	0	0
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)	0	0
EU-22f	(Exporthitelekkel eredő kitétségek garantált, kizárt részei)	0	0
EU-22g	(Harmadik féllel elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0	0
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétséghatékonyságának csökkentése)	0	0
EU-22k	(Kizárt kitétségek összesen)	0	0
Tőke és teljes kitétségi mérték			
23	Alapvető tőke	22 468	23 490
24	Teljes kitétségi mérték	360 393	392 709
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	6.23%	5.98%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	6.23%	5.98%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	6.23%	5.98%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3.0%	3.0%
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	0.79%	0%
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	0.5925%	0%
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0%	0%
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3.79%	3.00%
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek			
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla konszolidált szinten (2021/637/EU LR2 tábla – konszolidált)

LR2 - LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla - konszolidált adatok millió Ft-ban		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
		2023.12.31	2022.12.31
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	368 791	393 712
2	Származtatott ügyletkezelő kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszáirása	0	0
3	(Származtatott ügyletkezelő biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	0	0
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-3 814	-5 601
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-1 646	-1 590
7	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	363 331	386 521
Származtatott kitettségek			
8	SA-CRR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	1 324	5 446
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
9	SA-CRR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek	541	1 284
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
EU-9b	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0	0
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (SA-CRR)	0	0
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	0	0
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)	0	0
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	Származtatott kitettségek összesen	1 865	6 731
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	0	0
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0	0
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
17	Megbizott ügyletek kitettsége	0	0
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0	0
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitettségek összesen	0	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
19	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken	10 342	21 616
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-6 607	-12 211
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-95	-654
22	Mérlegen kívüli kitettségek	3 640	8 750
Kizárt kitettségek			
EU-22a	(A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	0	0
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitettségek)	0	0
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Közszektorbeli beruházások)	0	0
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Kedvezményes kölcsönök)	0	0
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei)	0	0
EU-22f	(Exporthitelekbeli eredő kitettségek garantált, kizárt részei)	0	0
EU-22g	(Harmadik féllel elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0	0
EU-22h	(Központi értéktárak/intézmények a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22i	(Kijelölt intézmények a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettségértékének csökkentése)	0	0
EU-22k	(Kizárt kitettségek összesen)	0	0
Tőke és teljes kitettségi mérték			
23	Alapvető tőke	23 392	24 268
24	Teljes kitettségi mérték	368 836	402 002
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	6.34%	6.04%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	6.34%	6.04%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	6.34%	6.04%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3.0%	3.0%
EU-26a	A túlzott tőkeáttételi kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0.79%	0%
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	0.5925%	0%
27	Tőkeáttételi mutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0%	0%
EU-27a	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3.79%	3.00%
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitettségek			
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		

Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül) egyedi és konszolidált szinten (2021/637/EU LR1 tábla – egyedi és konszolidált)

LR3 - LRSpl - Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül) (adatok millió Ft-ban)		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint egyedi	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint konszolidált
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	355 385	363 897
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	0	0
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	355 385	363 897
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	207 847	207 932
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
EU-7	Intézmények	6 275	6 275
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	49 373	49 373
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	11 330	11 330
EU-10	Vállalati kitettségek	49 797	57 790
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	3 255	3 279
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	27 508	27 918

2022. év végéhez képest az egyedi és a konszolidált szintű tőkeáttételi mutató nőtt.

Az MNB által elvárt minimális tőkeáttételi ráta a CRR92. cikke (1) bekezdésének d) pontjában meghatározott szavatolótőke-követelmények (3%) és meghatározott kiegészítő szavatolótőke-követelmények (P2R-LR) összege. A Bank esetében ez az érték 3,79%. Ezt az értéket 1%-os határon belül megközelítve a Bank intézkedéseket hoz a mutató növelése érdekében.

16 ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ

A Bank egyedi alapon számított eszközarányos jövedelmezőségi mutatója (az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosa) 2023. december 31-én.

adatok millió Ft-ban	egyedi	konszolidált
Adózott eredmény	5 839	5 940
Mérlegfőösszeg	368 850	371 079
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	1.58%	1.60%

17 BELSŐ VÉDELMI VONALAK

A Bankban működő belső kontroll funkciók a következők:

1. Kockázati Kontroll Funkció
2. Megfelelőség Biztosítási Funkció (Compliance)
3. Bankbiztonsági funkció
4. Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása (AML) funkció
5. Belső Ellenőrzési Funkció
6. Csalásmegelőzési és kezelési funkció

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

- kontroll funkció nem végez olyan tevékenységet, amely az ellenőrzési körébe tartozik,
- szervezeten belül és fizikailag elkülönül azokról a tevékenységi és szervezeti területekről, amelyek ellenőrzésére hivatott,
- belső kontroll funkciót ellátó terület vezetője olyan személynek alárendelt, aki közvetlenül nem felel az adott kontroll funkció által megfigyelt és ellenőrzött területek irányításáért,
- a belső kontroll funkciót ellátó terület számára az irányítási funkciót betöltő testület és a felügyelési funkciót betöltő testület egyetlen tagja sem adhat olyan jellegű utasítást, amely megakadályozná az adott funkciót valamely általa indokoltnak tartott vizsgálat lefolytatásában, illetve olyan mértékben nem rendelhet el a belső kontroll funkciót ellátó terület számára az adott funkció munkatervéhez képest plusz feladatokat, hogy az akadályozná a funkció hatékony működését;
- a kontroll funkció vezetőjét közvetlenül a Vezérigazgató, Igazgatóság vagy a Felügyelő Bizottság nevezi ki, illetőleg a felé tesz jelentést,
- a belső kontroll funkció vezetője évente legalább egyszer megjelenik annak a szervnek az ülésén, amellyel szemben jelentési kötelezettsége áll fenn.
- Javadalmazása független az ellenőrzött területek tevékenységétől,
- a Kontroll funkció rendelkezik a feladatok ellátásához szükséges erőforrásokkal,
- a belső kontroll funkciót ellátó terület vezetőjének elmozdítása a pénzügyi szervezet Felügyelő Bizottság jóváhagyásához kötött

17.1 Kockázati kontroll funkció

A Bank kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a törvényi és belső szabályozási rendszerének történő megfelelést, a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület, valamint a Hitelkezelési terület segítségével megvalósíthatja a kockázatkezelési stratégia és politika célkitűzéseit, valamint a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának célkitűzéseit.

Kockázatkezelés szervezete

A kockázatkezelési tevékenységet alapvetően a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület és a Hitelezési terület látja el. Ezen területek nincsenek alá- és/vagy fölérendeltségi viszonyban az általuk vizsgált üzleti területekkel, ellenőrzési funkcióval rendelkeznek a Bank kockázatvállalásaival, kockázati kitettségeivel kapcsolatosan.

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

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

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

17.2 Megfelelőség biztosítási funkció (Compliance)

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

A megfelelőségi kockázatok kezelésének speciális területei:

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

17.3 Bankbiztonsági funkció

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

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

17.4 Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása (AML) funkció

Az MNB elvárja, hogy a Bank megfelelő folyamatokat és eljárásokat alakítson ki és működtessen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítése érdekében. Ennek keretében a Bankcsoport rendszeresen értékeli a pénzügyi szervezet, illetve csoport pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatnak való kitettségét, és szükség esetén lépéseket tesz ezen és a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázattal összefüggésbe hozható más (például reputációs és működési kockázat) kockázatok csökkentése, illetve megszüntetése érdekében, beleértve a munkavállalók pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal összefüggő képzését is. A Bankcsoport Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzata tartalmazza a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatértékelést, melyet a Bank legalább évente felülvizsgál. A belső védelmi vonalak hatékony működtetése érdekében a Bank rendelkezik AML Bizottsággal is.

17.5 Belső ellenőrzési funkció

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

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

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

A belső ellenőrzés tevékenysége a kockázatkezelés ellenőrzésén túlmenően egyben hozzájárul a kontrollfunkció erősítéséhez és a szervezetirányítási folyamatok fejlesztéséhez, s figyel

azokra a kockázatokra, amelyek negatív hatással lehetnek a célkitűzésekre, a működésre és az erőforrásokra.

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

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

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

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

17.6 Csalásmegelőzési funkció

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

- Csalás-kockázatok azonosítása a Bankcsoporton belülről vagy azon kívülről származó csalás esetek elemzésével, és az FRA (fraud risk assessment, továbbiakban: csaláskockázat értékelés) segítségével
- Megelőzési és észlelési kontrollok megtervezése és implementálása
- Megfelelő biztosítási védelemről való gondoskodás
- Általános és speciális csaláskezelési tréningek szervezése
- Új és meglévő termékek / folyamatok csaláskockázati szempontból történő véleményezése

18. EGYÉB HPT SZERINTI ÉS EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

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

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

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

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

<https://www.magnetbank.hu/dokumentumok/kozzetétel/egyeb-kozzetétel>

Az összevont alapú felügyeletre tekintettel a Bank az alábbi oldalon nyilvánosságra hozza a konszolidált pénzügyi kimutatását a tárgy évre vonatkozóan:

<https://www.magnetbank.hu/dokumentumok/kozzetétel/éves-jelentések>

Az EBA/GL/2020/07. számú iránymutatás melléklete szerinti nyilvánosságra hozatal:

<https://www.magnetbank.hu/dokumentumok/kozzetétel/éves-jelentések>