

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

**2024. december 31.**

## TARTALOM

|     |                                                                                             |    |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1   | A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK ALKALMAZÁSI KÖRE (CRR 436. cikk).....               | 4  |
| 2   | KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (CRR 435. cikk).....                                      | 6  |
| 3   | KOCKÁZATTÍPUSOK .....                                                                       | 19 |
| 4   | NYILATKOZATOK .....                                                                         | 35 |
| 5   | SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. cikk).....                              | 36 |
| 6   | TŐKEKÖVETELMÉNYEK .....                                                                     | 45 |
| 7   | TŐKEPUFFEREK (CRR 440. cikk) .....                                                          | 55 |
| 8   | HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK (CRR 442. cikk).....                                            | 55 |
| 9   | MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443. cikk).....                                 | 68 |
| 10  | KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. cikk) .....                           | 70 |
| 11  | A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK (CRR 447. cikk).....                         | 72 |
| 12  | A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB<br>KOCKÁZATA (CRR 448.cikk)..... | 72 |
| 13  | ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CRR 449. cikk).....                                                       | 74 |
| 14  | JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450. cikk).....                                                 | 74 |
| 15  | TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. cikk) .....                                                   | 85 |
| 16  | ESG kockázatok (CRR 451a. cikk) .....                                                       | 88 |
| 17  | ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ .....                                                  | 90 |
| 18  | BELSŐ VÉDELMI VONALAK .....                                                                 | 91 |
| 18. | EGYÉB HPT SZERINTI ÉS EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL .....                                    | 94 |

A MagNet Magyar Községi Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrassy 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 2024-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 fejti ki. A Bank védett információnak nem minősít semmilyen információt.

A jelen dokumentumban szereplő adatok a Bank a 2024-es 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
- 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 2024. december 31-én (637/2021/EU LI3 tábla):

| A szervezet neve            | A számviteli konszolidáció módszere | A prudenciális konszolidáció módszere |                       |              |                                           |                  | A szervezet leírása                         | Székhely, cégjegyzékszám                                                                  |
|-----------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------|-------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             |                                     | 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.,<br>cégjegyzékszám: 01-09-944759                 |
| Hypotheca Financing Zrt.    | Teljes körű konszolidáció           | X                                     |                       |              |                                           |                  | Egyéb hitelnyújtás                          | székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.,<br>Cégjegyzékszám: 01-10-140735                 |
| MagNet Faktor Zrt.          | Teljes körű konszolidáció           | x                                     |                       |              |                                           |                  | Faktoring ügyletek                          | székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.,<br>cégjegyzékszám: 01-10-049352                 |
| Aranytomb Kft.              | Tőke módszer                        |                                       |                       |              | x                                         |                  | Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység       | székhely: 1062 Budapest, Aradi utca 63. II. em. 3A.,<br>cégjegyzékszám: 01-10-049352      |
| MagNet Bank MRP Szervezet   | Teljes körű konszolidáció           |                                       |                       |              |                                           | x                | Munkavállalói részvényprogram               | székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 53/F. 4. em.,<br>nyilvántartási szám: 01-05-0000135 |
| MagNet Faktor MRP Szervezet | Konszolidációs körbe nem bevont     |                                       |                       |              | x                                         |                  | Munkavállalói részvényprogram               | székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.,<br>Nyilvántartási szám: 01-05-0000147           |
| Pumbedtia Invest Zrt        | Teljes körű konszolidáció           |                                       |                       |              | X                                         |                  | Vagyongazdálkodás (holding)                 | székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98. 3. em. 1<br>Cégjegyzékszám: 01-10-142161         |
| MagNet Értékpapír Zrt       | Teljes körű konszolidáció           |                                       |                       |              | x                                         |                  | Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység | székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.,<br>Cégjegyzékszám: 01-10-143001                 |

A Bank az MNB H-EN-I-715/2017. számú, valamint H-EN-I-421/2024 határozatai alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, az összevont alapú felügyelet (*prudenciális konszolidációs kör*) a Bank mellett a MagNet Faktor Zrt.-re, a Hypotheca Financing Zrt-re, valamint az And-Mag Kft-re terjedt ki 2024. december 31-én.

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

A fentiekre tekintettel jelen dokumentumban a Bank az egyedi adatai mellett a prudenciális konszolidációs kör tekintetében összevont alapon is teljesíti a nyilvánosságra hozatali követelményeket. 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 szolgált részvények értéke levonásra kerül a konszolidált szavatoló tőkéből.

A Bank nem alkalmazza a CRR 468. cikkében meghatározott ideiglenes kezelést vagy a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat, ezért a Bank szavatoló tőkéje, 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                                                                                                                      |                                                                                                               | 2024.12.31 | 2023.12.31 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>                                                                                                                     |                                                                                                               |            |            |
| 1                                                                                                                                                                      | Elsődleges alapvető tőke (CET1)                                                                               | 25 133     | 22 468     |
| 2                                                                                                                                                                      | Alapvető tőke (T1)                                                                                            | 25 133     | 22 468     |
| 3                                                                                                                                                                      | Tőke összesen                                                                                                 | 27 633     | 27 468     |
| <b>Kockázattal súlyozott kitétségmenték</b>                                                                                                                            |                                                                                                               |            |            |
| 4                                                                                                                                                                      | Teljes kockázati kitétségmenték                                                                               | 120 512    | 123 142    |
| <b>Tőkeegyelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>                                                                                    |                                                                                                               |            |            |
| 5                                                                                                                                                                      | Elsődleges alapvető tőkeegyelelési mutató (%)                                                                 | 20.86%     | 18.25%     |
| 6                                                                                                                                                                      | Alapvetőtőke-megyelelési mutató (%)                                                                           | 20.86%     | 18.25%     |
| 7                                                                                                                                                                      | Teljestőke-megyelelési mutató (%)                                                                             | 22.93%     | 22.31%     |
| <b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegyesztő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b> |                                                                                                               |            |            |
| EU 7a                                                                                                                                                                  | A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegyesztő szavatolótőke-követelmény (%) | 4.80%      | 9.18%      |
| EU 7b                                                                                                                                                                  | ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)                                                             | 7.20%      | 9.67%      |
| EU 7c                                                                                                                                                                  | ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)                                                               | 9.60%      | 12.89%     |
| EU 7d                                                                                                                                                                  | Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)                                                                               | 12.80%     | 17.18%     |
| <b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>                                                     |                                                                                                               |            |            |
| 8                                                                                                                                                                      | Tőkefenntartási puffer (%)                                                                                    | 2.50%      | 2.50%      |
| EU 8a                                                                                                                                                                  | A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer  | 0.00%      | 0.00%      |
| 9                                                                                                                                                                      | Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)                                                               | 0.00%      | 0.00%      |
| EU 9a                                                                                                                                                                  | Rendszerkockázati tőkepuffer (%)                                                                              | 0.50%      | 0.00%      |
| 10                                                                                                                                                                     | Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)                                    | 0.00%      | 0.00%      |
| EU 10a                                                                                                                                                                 | Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)                                         | 0.00%      | 0.00%      |
| 11                                                                                                                                                                     | Kombinált pufferkövetelmény (%)                                                                               | 3.00%      | 2.50%      |
| EU 11a                                                                                                                                                                 | Teljes tőkekövetelmény (%)                                                                                    | 16.28%     | 17.18%     |
| 12                                                                                                                                                                     | CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)                                                       | 6.65%      | 5.13%      |
| <b>Tőkeáttételi mutatók</b>                                                                                                                                            |                                                                                                               |            |            |
| 13                                                                                                                                                                     | Teljes kitétségi mérték                                                                                       | 364 337    | 360 393    |
| 14                                                                                                                                                                     | Tőkeáttételi mutató (%)                                                                                       | 6.90%      | 6.23%      |
| <b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegyesztő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>                                |                                                                                                               |            |            |
| EU 14a                                                                                                                                                                 | A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegyesztő szavatolótőke-követelmény (%)                   | 0.67%      | 0.79%      |
| EU 14b                                                                                                                                                                 | ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)                                                             | 0.5025%    | 0.59%      |
| EU 14c                                                                                                                                                                 | Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)                                                                 | 3.67%      | 3.79%      |
| <b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>                                                          |                                                                                                               |            |            |
| EU 14d                                                                                                                                                                 | A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)                                                       | 0.00%      | 0.00%      |
| EU 14e                                                                                                                                                                 | Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)                                                                    | 3.67%      | 3.79%      |
| <b>Likviditásfedezeti ráta</b>                                                                                                                                         |                                                                                                               |            |            |
| 15                                                                                                                                                                     | Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)                                      | 86 354     | 81 184     |
| EU 16a                                                                                                                                                                 | Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték                                                                  | 39 948     | 28 342     |
| EU 16b                                                                                                                                                                 | Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték                                                                  | 29 961     | 21 257     |
| 16                                                                                                                                                                     | Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)                                                          | 9 987      | 7 085      |
| 17                                                                                                                                                                     | Likviditásfedezeti ráta (%)                                                                                   | 864.65%    | 1145.86%   |
| <b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>                                                                                                                            |                                                                                                               |            |            |
| 18                                                                                                                                                                     | Rendelkezésre álló stabil források összesen                                                                   | 249 939    | 296 373    |
| 19                                                                                                                                                                     | Előírt stabil források összesen                                                                               | 161 913    | 224 033    |
| 20                                                                                                                                                                     | Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)                                                                      | 154.37%    | 132.29%    |

| KM1 - Fő mérőszámok - konszolidált adatok millió Ft-ban                                                                                                               |                                                                                                                | 2024.12.31 | 2023.12.31 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)</b>                                                                                                                   |                                                                                                                |            |            |
| 1                                                                                                                                                                     | Elsődleges alapvető tőke (CET1)                                                                                | 26 845     | 23 392     |
| 2                                                                                                                                                                     | Alapvető tőke (T1)                                                                                             | 26 845     | 23 392     |
| 3                                                                                                                                                                     | Tőke összesen                                                                                                  | 29 344     | 28 392     |
| <b>Kockázattal súlyozott kitétségmentek</b>                                                                                                                           |                                                                                                                |            |            |
| éze                                                                                                                                                                   | Teljes kockázati kitétségment                                                                                  | 127 768    | 131 337    |
| <b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségment százalékában)</b>                                                                                   |                                                                                                                |            |            |
| 5                                                                                                                                                                     | Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)                                                                | 21.01%     | 17.81%     |
| 6                                                                                                                                                                     | Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)                                                                           | 21.01%     | 17.81%     |
| 7                                                                                                                                                                     | Teljes tőke-megfelelési mutató (%)                                                                             | 22.97%     | 21.62%     |
| <b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségment százalékában)</b> |                                                                                                                |            |            |
| EU 7a                                                                                                                                                                 | A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%) | 4.80%      | 9.18%      |
| EU 7b                                                                                                                                                                 | ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)                                                              | 2.70%      | 5.16%      |
| EU 7c                                                                                                                                                                 | ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)                                                                | 3.60%      | 6.89%      |
| EU 7d                                                                                                                                                                 | Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)                                                                                | 12.80%     | 17.18%     |
| <b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségment százalékában)</b>                                                      |                                                                                                                |            |            |
| 8                                                                                                                                                                     | Tőkefenntartási puffer (%)                                                                                     | 2.50%      | 2.50%      |
| EU 8a                                                                                                                                                                 | A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer   | 0.00%      | 0.00%      |
| 9                                                                                                                                                                     | Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)                                                                | 0.00%      | 0.00%      |
| EU 9a                                                                                                                                                                 | Rendszerkockázati tőkepuffer (%)                                                                               | 0.50%      | 0.00%      |
| 10                                                                                                                                                                    | Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)                                     | 0.00%      | 0.00%      |
| EU 10a                                                                                                                                                                | Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)                                          | 0.00%      | 0.00%      |
| 11                                                                                                                                                                    | Kombinált pufferkövetelmény (%)                                                                                | 3.00%      | 2.50%      |
| EU 11a                                                                                                                                                                | Teljes tőkekövetelmény (%)                                                                                     | 16.28%     | 17.18%     |
| 12                                                                                                                                                                    | CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)                                                        | 4.73%      | 4.44%      |
| <b>Tőkeáttételi mutató</b>                                                                                                                                            |                                                                                                                |            |            |
| 13                                                                                                                                                                    | Teljes kitétségi mérték                                                                                        | 378 189    | 368 836    |
| 14                                                                                                                                                                    | Tőkeáttételi mutató (%)                                                                                        | 7.10%      | 6.34%      |
| <b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>                              |                                                                                                                |            |            |
| EU 14a                                                                                                                                                                | A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)                   | 0.67%      | 0.79%      |
| EU 14b                                                                                                                                                                | Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)                                                              | 0.5025%    | 0.59%      |
| EU 14c                                                                                                                                                                | Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)                                                                  | 3.67%      | 3.79%      |
| <b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>                                                         |                                                                                                                |            |            |
| EU 14d                                                                                                                                                                | A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)                                                        | 0.00%      | 0.00%      |
| EU 14e                                                                                                                                                                | Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)                                                                     | 3.67%      | 3.79%      |
| <b>Likviditásfedezeti ráta</b>                                                                                                                                        |                                                                                                                |            |            |
| 15                                                                                                                                                                    | Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)                                       | 86 361     | 81 184     |
| EU 16a                                                                                                                                                                | Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték                                                                   | 37 930     | 33 542     |
| EU 16b                                                                                                                                                                | Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték                                                                   | 28 448     | 25 157     |
| 16                                                                                                                                                                    | Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)                                                           | 9 482      | 8 386      |
| 17                                                                                                                                                                    | Likviditásfedezeti ráta (%)                                                                                    | 910.79%    | 968.14%    |
| <b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>                                                                                                                           |                                                                                                                |            |            |
| 18                                                                                                                                                                    | Rendelkezésre álló stabil források összesen                                                                    | 251 281    | 297 297    |
| 19                                                                                                                                                                    | Előírt stabil források összesen                                                                                | 161 525    | 224 033    |
| 20                                                                                                                                                                    | Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)                                                                       | 155.57%    | 132.70%    |

## 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 kockázattartalom, 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 kockázatmérési 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 étvág, kockázatvállalási hajlandóság;
- kockázati szerkezet;
- kockázatkezelés szervezete.

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

***Kockázatvállalásnak minősül:***

- a 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, kezességét, 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 tőketartalékot 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 tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
- A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdek-konfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért,

a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggenek. *(Összeférhetetlenség elve)*

- A Bank a kockázatkezelés során a jogszabályokban és ajánlásokban megfogalmazott belső előírásokat alkalmaz.
- A Bank kockázatokat a belső szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres beszámolót készít a Bank vezetése részére. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
- A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
- A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
- A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
  - a) kockázati 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 kockázatokat és integrálja azokat a kockázati étvág, a kockázati stratégia és a kockázati politikái vonatkozásában, valamint törekszik rá, hogy idővel bővüljön a kockázatokra vonatkozó, rendelkezésre álló adatok köre, illetve lépéseket tesz az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok számszerűsítésére.
- A 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 tőkemegfelelési 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 megkezdje. 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 limitrendszert állított fel, melyet évente felülvizsgál. Ezen limitek betartását, a kockázatok mértékének alakulását a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület ellenőrzi, és amennyiben limittúllépést tapasztal, megteszi a – belső szabályzatokban meghatározott – szükséges lépéseket.

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

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

### 2.4.1 A hitelkockázati fedezetek elismerhetőségi feltételei

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

- a mérlegen belüli nettósítás,
- a biztosíték,
- 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 pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék);
- az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog);
- az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog);
- a pénzügyi lízing; és
- 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 értékbecsléssel is alátámasztásra kerül.

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

Az egyes biztosítéktípusok, illetve biztosítékként leköötött 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 értékbecslésekből 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 alapbiztosítékok 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 eljárási szabályok**

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

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

A fedezetek értékének figyelemmel kísérését a Bank a szabályzataiban meghatározott módon és gyakorisággal végzi el. Amennyiben a Bank a fedezet hiányát, értékének 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, valamint H-EN-I-421/2024. számú határozatai alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik. Az összevont alapú felügyeleti kör (prudenciális konszolidációs kör) 2024. december 31-én a Bank mellett a MagNet Faktor Zrt.-re, a Hypotheca Financing Zrt.-re, valamint az And-Mag Kft.-re terjedt ki, így e négy entitás alkotja prudenciális szempontból 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 társaság tényleges tevékenységét 2018-ban kezdte meg, miután a Bank a faktoring állományát az MNB H-EN-I-763/2017. számú határozatában foglaltak figyelembevételével átruházta a MagNet Faktor Zrt.-re.

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

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

## A BANK VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZERE

A Bank Igazgatóságának létszáma 2024. december 31-én összesen hét fő volt (hat fő belső és egy fő külső igazgatósági tag), melyből egy tag töltötte be az Igazgatóság elnöki tisztségét, egy tag pedig az Igazgatóság elnökhelyettesi tisztségét.

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

| Igazgatósági tag    | MagNet Bank Zrt.<br>Igazgatóságában betöltött<br>tisztség | Más gazdálkodó szervezetben<br>betöltött igazgatósági tisztségek<br>száma |
|---------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Fáy Zsolt           | elnök                                                     | -                                                                         |
| Rostás Attila János | elnökhelyettes                                            | 1 (IG tag)                                                                |
| Salamon János       | tag                                                       | 1 (IG tag)                                                                |
| Molnár Csaba        | tag                                                       | -                                                                         |
| Posch Richárd       | tag                                                       | 1 (IG tag)                                                                |
| Kiss Oszkár         | tag                                                       | 2 (IG tag)                                                                |
| Gránicz János       | külső tag                                                 | 14 (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, javaslattevés;
- kialakítja a Bank kamat és árfolyam politikáját, valamint az árazás szempont rendszerét;
- meghatározza az aktív, illetve passzív üzleti kamatokat és egyéb díjakat, jutalékokat;
- dönt a Bank által bevezetendő, illetve megszüntetendő betét-, hitel-, bankszámla termékek, konstrukciók köréről, feltételeiről;
- dönt új termékek fejlesztéséről; termék koncepciók elfogadásáról;
- dönt meglévő termékek feltételrendszerének módosításáról;
- dönt meglévő termékek visszavonásáról;
- dönt a bevezetendő termékek kamat és költségszintjéről;
- dönt a kockázati limitek mértékéről;
- 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 megelőzéséről 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 Vállalati Kockázatkezelési Terület, Lakossági hitelbírálati terület, valamint a Hitelezési 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 hitelnyújtás megbízható és jól meghatározott kritériumokon alapul. A hitelek jóváhagyási, módosítási, megújítási és refinanszírozási eljárása egyértelműen szabályozott.
2. A különböző hitelkockázatot hordozó portfóliók és kitettségek folyamatos nyomon követését és ellenőrzését, beleértve a problémás hitelek azonosítását és kezelését, illetve a megfelelő értékelési korrekciók végrehajtását és céltartalékok képzését a Bank hatékony rendszerek működtetésével hajtja végre.
3. A hitelportfóliók diverzifikációja a Bank célpiacaihoz és átfogó hitelstratégiájához illeszkedik.

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

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

hitelportfólióját, megteszi a belső szabályzatokban meghatározott szükséges lépéseket, intézkedéseket, és meghatározza a többlettőke értékét.

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

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

### 3.2 Piaci kockázat

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

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

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

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

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

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

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

A piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

- a devizaárfolyam-kockázat kezelési politikáját, a Bankot érintő piaci kockázatok azonosításának, mérésének és kezelésének módját, illetve a piaci kockázatból fakadó

belső tőkekövetelmény meghatározásának módszerét, a jogszabályok és Felügyelet által megjelentetett módszertani ajánlások figyelembevételével;

- a kereskedési könyvében nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam-kockázat és nagykockázat-vállalás fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályait és a kereskedési könyv vezetésének szabályait;
- a kamatláb-kockázat kezelési politikáját, a jogszabályok és a Felügyelet által közzétett módszertani ajánlások alapján.

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

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

### 3.3 Partnerkockázat

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

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

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

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

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

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

A 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 limitrendszert 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 kockázatu minősítési kategóriába tartozó partnerekkel köt származékos ügyleteket.

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

#### Tőkekövetelmény számítása

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

#### 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 étvágynak 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 a 2024-es évre az *alapmutató módszerrel* (CRR 315-316. cikkek) határozta 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 nem allokál 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 jelent, 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 kockázat-vállalási és kockázatkezelési politikájával.
- A Bank a koncentrációs kockázatokra vonatkozóan olyan limit-rendszereket alkalmaz, amelyek összhangban vannak a Bank kockázati étvágyával és kockázati profiljával.
- A Bank megfelelő intézkedési rendszerrel rendelkezik annak érdekében, hogy a koncentrációs kockázatokra vonatkozó eljárásrendeket és limiteket figyelni, értékelni, kezelni, a kockázatokat csökkenteni tudja.

### **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 tesztet végez annak felmérése érdekében, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezése 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 lejáratok 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 értéküket alkalmaz

A Bank olyan stressz forgatókönyveket alkalmaz, amelyek

- különböző súlyosságúak,

- különféle típusúak,
- több időtávra vonatkozóan,
- 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 2024-ben 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)                                                                                                                                                                                 | 2024.12.31                         | 2024.09.30 | 2024.06.30 | 2024.03.31 | 2024.12.31                       | 2024.09.30 | 2024.06.30 | 2024.03.31 |
| EU 1b                                                                                             | Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma                                                                                                                                                                  | 12                                 | 12         | 12         | 12         | 12                               | 12         | 12         | 12         |
| <b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>                                                             |                                                                                                                                                                                                                |                                    |            |            |            |                                  |            |            |            |
| 1                                                                                                 | Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen                                                                                                                                                                 |                                    |            |            |            | 86 354                           | 101 376    | 101 307    | 102 276    |
| <b>KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK</b>                                                                     |                                                                                                                                                                                                                |                                    |            |            |            |                                  |            |            |            |
| 2                                                                                                 | Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:                                                                                                                                                                    | 178 748                            | 172 596    | 171 017    | 169 262    | 12 476                           | 12 113     | 12 032     | 11 977     |
| 3                                                                                                 | Stabil betétek                                                                                                                                                                                                 | 111 458                            | 108 193    | 105 416    | 106 061    | 5 573                            | 5 410      | 5 271      | 5 303      |
| 4                                                                                                 | Kevésbé stabil betétek                                                                                                                                                                                         | 64 033                             | 61 612     | 61 984     | 59 408     | 6 903                            | 6 703      | 6 761      | 6 674      |
| 5                                                                                                 | Fedezetlen nem lakossági finanszírozás                                                                                                                                                                         | 34 845                             | 33 773     | 29 737     | 31 682     | 18 333                           | 18 594     | 14 243     | 14 766     |
| 6                                                                                                 | Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózataán belüli betétek                                                                                                                           | 0                                  | 0          | 0          | 0          | 0                                | 0          | 0          | 0          |
| 7                                                                                                 | Nem operatív betétek (minden partner)                                                                                                                                                                          | 36 116                             | 34 885     | 30 844     | 32 779     | 18 587                           | 18 816     | 14 465     | 14 985     |
| 8                                                                                                 | Fedezetlen adósság                                                                                                                                                                                             | 0                                  | 0          | 0          | 0          | 0                                | 0          | 0          | 0          |
| 9                                                                                                 | Fedezett nem lakossági finanszírozás                                                                                                                                                                           | 1 271                              | 1 112      | 1 106      | 1 097      | 254                              | 222        | 221        | 219        |
| 10                                                                                                | További követelmények                                                                                                                                                                                          | 13 342                             | 7 860      | 6 431      | 5 786      | 8 319                            | 4 696      | 618        | 560        |
| 11                                                                                                | Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások                                                                                                                      | 1 756                              | 1 445      | 1 374      | 1 348      | 1 756                            | 1 445      | 1 374      | 1 348      |
| 12                                                                                                | kiáramlások                                                                                                                                                                                                    | 0                                  | 0          | 0          | 0          | 0                                | 0          | 0          | 0          |
| 13                                                                                                | Hitel és likviditási keretek                                                                                                                                                                                   | 13 341                             | 7 859      | 6 430      | 5 785      | 8 318                            | 4 694      | 617        | 559        |
| 14                                                                                                | Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek                                                                                                                                                               | 870                                | 1 404      | 2 049      | 2 912      | 566                              | 473        | 2 049      | 2 912      |
| 15                                                                                                | Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek                                                                                                                                                                     | 550                                | 1 707      | 1 388      | 3 280      | 0                                | 0          | 0          | 1 556      |
| 16                                                                                                | <b>KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>                                                                                                                                                                            |                                    |            |            |            | 39 949                           | 36 097     | 29 164     | 31 990     |
| <b>KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK</b>                                                                     |                                                                                                                                                                                                                |                                    |            |            |            |                                  |            |            |            |
| 17                                                                                                | Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)                                                                                                                                                          | 0                                  | 0          | 0          | 0          | 0                                | 0          | 0          | 0          |
| 18                                                                                                | Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások                                                                                                                                                  | 42 654                             | 22 389     | 35 404     | 14 639     | 36 719                           | 16 344     | 9 834      | 9 880      |
| 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                                                                                                | <b>KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>                                                                                                                                                                            | 42 654                             | 22 389     | 35 404     | 14 639     | 36 719                           | 16 344     | 9 834      | 9 880      |
| 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                                                                                                                                                                   |                                    |            |            |            | 36 719                           | 16 344     | 9 834      | 9 880      |
| <b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG</b>                                                                  |                                                                                                                                                                                                                |                                    |            |            |            |                                  |            |            |            |
| 21                                                                                                | LIKVIDITÁSI PUFFER                                                                                                                                                                                             |                                    |            |            |            | 86 354                           | 101 376    | 101 307    | 102 276    |
| 22                                                                                                | <b>NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>                                                                                                                                                                      |                                    |            |            |            | 9 987                            | 19 753     | 19 330     | 22 110     |
| 23                                                                                                | <b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>                                                                                                                                                                                 |                                    |            |            |            | 864.7%                           | 513.2%     | 524.1%     | 462.6%     |

A Bank likviditásfedezeti rátájára vonatkozó információ 2024-ben 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)                                                                                                                                                                                | 2024.12.31                         | 2024.09.30 | 2024.06.30 | 2024.03.31 | 2024.12.31                       | 2024.09.30 | 2024.06.30 | 2024.03.31 |
| EU 1b                                                                                                   | Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma                                                                                                                                                                 | 12                                 | 12         | 12         | 12         | 12                               | 12         | 12         | 12         |
| <b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>                                                                   |                                                                                                                                                                                                               |                                    |            |            |            |                                  |            |            |            |
| 1                                                                                                       | Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen                                                                                                                                                                |                                    |            |            |            | 86 361                           | 101 376    | 101 307    | 102 276    |
| <b>KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK</b>                                                                           |                                                                                                                                                                                                               |                                    |            |            |            |                                  |            |            |            |
| 2                                                                                                       | Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:                                                                                                                                                                   | 178 748                            | 172 584    | 171 004    | 169 262    | 12 476                           | 12 111     | 12 031     | 11 977     |
| 3                                                                                                       | Stabil betétek                                                                                                                                                                                                | 111 458                            | 108 193    | 105 416    | 106 061    | 5 573                            | 5 410      | 5 271      | 5 303      |
| 4                                                                                                       | Kevésbé stabil betétek                                                                                                                                                                                        | 64 033                             | 61 599     | 61 972     | 59 408     | 6 903                            | 6 702      | 6 760      | 6 674      |
| 5                                                                                                       | Fedezetlen nem lakossági finanszírozás                                                                                                                                                                        | 34 027                             | 33 049     | 29 721     | 31 497     | 17 928                           | 18 091     | 14 227     | 14 581     |
| 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)                                                                                                                                                                         | 35 257                             | 34 121     | 30 827     | 32 594     | 18 174                           | 18 305     | 14 448     | 14 800     |
| 8                                                                                                       | Fedezetlen adósság                                                                                                                                                                                            | 0                                  | 0          | 0          | 0          | 0                                | 0          | 0          | 0          |
| 9                                                                                                       | Fedezett nem lakossági finanszírozás                                                                                                                                                                          | 1 230                              | 1 072      | 1 106      | 1 097      | 246                              | 214        | 221        | 219        |
| 10                                                                                                      | További követelmények                                                                                                                                                                                         | 5 581                              | 6 434      | 6 431      | 5 786      | 558                              | 623        | 618        | 560        |
| 11                                                                                                      | Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások                                                                                                                     | 1 756                              | 1 445      | 1 374      | 1 348      | 1 756                            | 1 445      | 1 374      | 1 348      |
| 12                                                                                                      | Kiáramlások                                                                                                                                                                                                   | 0                                  | 0          | 0          | 0          | 0                                | 0          | 0          | 0          |
| 13                                                                                                      | Hitel és likviditási keretek                                                                                                                                                                                  | 5 580                              | 6 432      | 6 430      | 5 785      | 556                              | 622        | 617        | 559        |
| 14                                                                                                      | Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek                                                                                                                                                              | 7 026                              | 5 604      | 6 349      | 7 112      | 6 722                            | 4 673      | 6 349      | 7 112      |
| 15                                                                                                      | Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek                                                                                                                                                                    | 550                                | 1 651      | 1 388      | 3 280      | 0                                | 0          | 0          | 1 556      |
| 16                                                                                                      | <b>KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>                                                                                                                                                                           |                                    |            |            |            | 37 930                           | 35 713     | 33 446     | 36 005     |
| <b>KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK</b>                                                                           |                                                                                                                                                                                                               |                                    |            |            |            |                                  |            |            |            |
| 17                                                                                                      | Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)                                                                                                                                                         | 0                                  | 0          | 0          | 0          | 0                                | 0          | 0          | 0          |
| 18                                                                                                      | Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások                                                                                                                                                 | 49 257                             | 26 789     | 20 973     | 18 539     | 40 025                           | 18 544     | 12 134     | 11 830     |
| 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                                                                                                      | <b>KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>                                                                                                                                                                           | 49 257                             | 26 789     | 20 973     | 18 539     | 40 025                           | 18 544     | 12 134     | 11 830     |
| 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                                                                                                                                                                  |                                    |            |            |            | 40 025                           | 18 544     | 12 134     | 11 830     |
| <b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG</b>                                                                        |                                                                                                                                                                                                               |                                    |            |            |            |                                  |            |            |            |
| 21                                                                                                      | <b>LIKVIDITÁSI PUFFER</b>                                                                                                                                                                                     |                                    |            |            |            | 86 361                           | 101 376    | 101 307    | 102 276    |
| 22                                                                                                      | <b>NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>                                                                                                                                                                     |                                    |            |            |            | 9 483                            | 17 169     | 21 312     | 24 176     |
| 23                                                                                                      | <b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>                                                                                                                                                                                |                                    |            |            |            | 910.7%                           | 590.5%     | 475.4%     | 423.1%     |

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 2024.12.31-én egyedi szinten (2021/637/CRR LIQ2 tábla – egyedi):

| LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta (egyedi)<br>(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               | 27 632 642 229 | 27 632 642 229  |
| 2                                                                         | Szavatolótőke                                                                   | 0                                              | 0               | 27 632 642 229 | 27 632 642 229  |
| 3                                                                         | Egyéb tőkeinstrumentumok                                                        |                                                | 0               | 0              | 0               |
| 4                                                                         | Lakossági betétek                                                               |                                                | 157 973 410 454 | 20 774 594 515 | 167 589 258 847 |
| 5                                                                         | Stabil betétek                                                                  |                                                | 92 771 898 463  | 18 684 686 379 | 106 817 989 919 |
| 6                                                                         | Kevésbé stabil betétek                                                          |                                                | 65 201 511 991  | 2 089 908 136  | 60 771 268 928  |
| 7                                                                         | Nem lakossági finanszírozás:                                                    |                                                | 107 776 480 032 | 40 321 447 297 | 54 717 092 787  |
| 8                                                                         | Operatív betétek                                                                |                                                | 0               | 0              | 0               |
| 9                                                                         | Egyéb nem lakossági finanszírozás                                               |                                                | 107 776 480 032 | 40 321 447 297 | 54 717 092 787  |
| 10                                                                        | Kölcsönösen függő kötelezettségek                                               |                                                | 0               | 0              | 0               |
| 11                                                                        | Egyéb kötelezettségek:                                                          |                                                | 0               | 0              | 0               |
| 12                                                                        | NSFR származtatott kötelezettségek                                              | 0                                              |                 |                |                 |
| 13                                                                        | A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum |                                                | 0               | 0              | 0               |
| 14                                                                        | Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)                               |                                                |                 |                | 249 938 993 864 |
| Előírt stabil források (RSF) elemei                                       |                                                                                 |                                                |                 |                |                 |
| 15                                                                        | Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen                                  |                                                |                 |                | 47 640 954 685  |
| 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:                                              |                                                | 56 160 941 036  | 96 554 723 675 | 113 605 207 044 |
| 18                                                                        | Kölcsönösen függő eszközök                                                      |                                                | 0               | 0              | 0               |
| 19                                                                        | Egyéb eszközök:                                                                 | 0                                              | 0               | 0              | 0               |
| 20                                                                        | Mérlegen kívüli tételek                                                         |                                                | 0               | 13 340 691 882 | 667 034 594     |
| 21                                                                        | Előírt stabil források összesen                                                 |                                                |                 |                | 161 913 196 323 |
| 22                                                                        | Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)                                        |                                                |                 |                | 154.4%          |

A Bank nettó stabil forrásellátottsága 2024.12.31-én konszolidált szinten (2021/637/CRR LIQ2 tábla – konszolidált):

| LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta - konszolidált<br>((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               | 29 344 739 426 | 29 344 739 426  |
| 2                                                                                 | Szavatolótőke                                                                   | 0                                              | 0               | 29 344 739 426 | 29 344 739 426  |
| 3                                                                                 | Egyéb tőkeinstrumentumok                                                        |                                                | 0               | 0              | 0               |
| 4                                                                                 | Lakossági betétek                                                               |                                                | 157 961 333 496 | 20 774 594 515 | 167 578 389 585 |
| 5                                                                                 | Stabil betétek                                                                  |                                                | 92 771 898 463  | 18 684 686 379 | 106 817 989 919 |
| 6                                                                                 | Kevésbé stabil betétek                                                          |                                                | 65 189 435 033  | 2 089 908 136  | 60 760 399 666  |
| 7                                                                                 | Nem lakossági finanszírozás:                                                    |                                                | 106 929 512 271 | 40 321 447 297 | 54 358 184 594  |
| 8                                                                                 | Operatív betétek                                                                |                                                | 0               | 0              | 0               |
| 9                                                                                 | Egyéb nem lakossági finanszírozás                                               |                                                | 106 929 512 271 | 40 321 447 297 | 54 358 184 594  |
| 10                                                                                | Kölcsönösen függő kötelezettségek                                               |                                                | 0               | 0              | 0               |
| 11                                                                                | Egyéb kötelezettségek:                                                          | 0                                              | 0               | 0              | 0               |
| 12                                                                                | NSFR származtatott kötelezettségek                                              | 0                                              |                 |                |                 |
| 13                                                                                | A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum |                                                | 0               | 0              | 0               |
| 14                                                                                | Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)                               |                                                |                 |                | 251 281 313 605 |
| Előírt stabil források (RSF) elemei                                               |                                                                                 |                                                |                 |                |                 |
| 15                                                                                | Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen                                  |                                                |                 |                | 47 640 954 685  |
| 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:                                              |                                                | 56 160 941 036  | 96 554 723 675 | 113 605 207 044 |
| 18                                                                                | Kölcsönösen függő eszközök                                                      |                                                | 0               | 0              | 0               |
| 19                                                                                | Egyéb eszközök:                                                                 | 0                                              | 0               | 0              | 0               |
| 20                                                                                | Mérlegen kívüli tételek                                                         |                                                | 0               | 5 579 585 083  | 278 979 254     |
| 21                                                                                | Előírt stabil források összesen                                                 |                                                |                 |                | 161 525 140 983 |
| 22                                                                                | Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)                                        |                                                |                 |                | 155.6%          |

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

## 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 tartalmaznak 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.

2024. 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 rendeletével<sup>1</sup> összhangban az alábbiak szerint mutatja be.

A Bank egyedi szavatoló tőke elemeinek levezetése – 2024. 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 |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                   |               |                                                                                                      |
| 1                                                                          | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszói)                                                                                                                                                                                         | 9 655         | 33                                                                                                   |
|                                                                            | ebből: részvény                                                                                                                                                                                                                                                   | 9 655         | 33                                                                                                   |
| 2                                                                          | Eredménytartalék                                                                                                                                                                                                                                                  | 10 072        | 37                                                                                                   |
| 3                                                                          | Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)                                                                                                                                                                                                            | 402           | 36                                                                                                   |
| EU-3a                                                                      | Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok                                                                                                                                                                                                          | 4 455         | 38                                                                                                   |
| 4                                                                          | A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszói), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből                                                                     | 2 145         | 34                                                                                                   |
| EU-5a                                                                      | Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után                                                                                                                                                                  | -135          | 40                                                                                                   |
| 6                                                                          | <b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>                                                                                                                                                                                           | <b>26 594</b> |                                                                                                      |
| <b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>           |                                                                                                                                                                                                                                                                   |               |                                                                                                      |
| 7                                                                          | Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                  | -34           | 2,3,5,22                                                                                             |
| 8                                                                          | Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)                                                                                                                                                                               | -1 084        | 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                                                                                                   |

|                                                                              |                                                                                                                                                                  |                |    |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----|
| 16                                                                           | Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)                | -338           | 39 |
| 27a                                                                          | Egyéb szabályozói kiigazítások                                                                                                                                   | -5             |    |
| 28                                                                           | <b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>                                                                                         | <b>-1 461</b>  |    |
| 29                                                                           | <b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>                                                                                                                           | <b>25 133</b>  |    |
| <b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>                        |                                                                                                                                                                  |                |    |
| 36                                                                           | Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően                                                                                           | 0              |    |
| <b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>              |                                                                                                                                                                  |                |    |
| 43                                                                           | <b>A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása</b>                                                                                           | <b>0</b>       |    |
| 44                                                                           | <b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>                                                                                                                            | <b>0</b>       |    |
| 45                                                                           | <b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>                                                                                                                           | <b>25 133</b>  |    |
| <b>Járulékos tőke (T2): instrumentumok</b>                                   |                                                                                                                                                                  |                |    |
| 46                                                                           | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)                                                                                         | 2 500          | 23 |
| 51                                                                           | <b>Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>                                                                                               | <b>2 500</b>   |    |
| 57                                                                           | <b>A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása</b>                                                                                                      | <b>0</b>       |    |
| 58                                                                           | <b>Járulékos tőke (T2)</b>                                                                                                                                       | <b>2 500</b>   |    |
| 59                                                                           | <b>Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)</b>                                                                                                                   | <b>27 633</b>  |    |
| 60                                                                           | <b>Teljes kockázati kitettségérték</b>                                                                                                                           | <b>120 512</b> |    |
| <b>Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b> |                                                                                                                                                                  |                |    |
| 61                                                                           | Elsődleges alapvető tőke                                                                                                                                         | 20.86%         |    |
| 62                                                                           | Alapvető tőke                                                                                                                                                    | 20.86%         |    |
| 63                                                                           | Tőke összesen                                                                                                                                                    | 22.93%         |    |
| 64                                                                           | Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye                                                                                                                        | 16.28%         |    |
| 65                                                                           | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény                                                                                                                         | 2.50%          |    |
| 66                                                                           | ebből: anticiklikus pufferkövetelmény                                                                                                                            | 0.50%          |    |
| 67                                                                           | ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény <sup>3</sup>                                                                                                     | 0.00%          |    |
| EU-67a                                                                       | ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény <sup>4</sup>              | 0.00%          |    |
| EU-67b                                                                       | ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény <sup>3</sup>                                    | 0.48%          |    |
| 68                                                                           | <b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)</b> | <b>5.56%</b>   |    |
| <b>A levonási küszöbértékek alatti</b>                                       |                                                                                                                                                                  |                |    |

| összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |   |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|
| 72                                          | Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) | 363   | 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)                                           | 1 487 | 9 |

A hiányzó táblasorok nem tartalmazznak adatot.

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                    | 78 788                                                       |            |
| 2                                                                                                                                    | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök                                                           | 2 969                                                        | 7          |
| 3                                                                                                                                    | Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök       | 5 239                                                        | 7          |
| 4                                                                                                                                    | Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök                           | 23 592                                                       |            |
| 5                                                                                                                                    | Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                          | 0                                                            | 7          |
| 6                                                                                                                                    | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                                               | 244 306                                                      |            |
| 7                                                                                                                                    | Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások                                                         | 799                                                          |            |
| 8                                                                                                                                    | Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása | 0                                                            |            |
| 9                                                                                                                                    | Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések               | 4 593                                                        |            |
| 10                                                                                                                                   | Tárgyi eszközök                                                                                        | 7 972                                                        |            |
| 11                                                                                                                                   | Ingatlanok, gépek és berendezések                                                                      | 3 986                                                        |            |
| 12                                                                                                                                   | Befektetési célú ingatlan                                                                              | 0                                                            |            |
| 13                                                                                                                                   | IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok                                                                    | 3 896                                                        |            |
| 14                                                                                                                                   | Immateriális javak                                                                                     | 2 277                                                        | 8          |
| 15                                                                                                                                   | Adókövetelések                                                                                         | 1 399                                                        |            |
| 16                                                                                                                                   | Tényleges adókövetelések                                                                               | 0                                                            |            |
| 17                                                                                                                                   | Halasztott adókövetelések                                                                              | 0                                                            | 10         |
| 18                                                                                                                                   | Egyéb eszközök                                                                                         | 6 900                                                        |            |
| 19                                                                                                                                   | Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok                      | 0                                                            |            |
| 20                                                                                                                                   | <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                                                                               | <b>378 834</b>                                               |            |
| 21                                                                                                                                   | Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek                                                    | 1 986                                                        |            |
| 22                                                                                                                                   | Erdményen szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek                         | 0                                                            |            |
| 23                                                                                                                                   | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                        | 342 552                                                      |            |
| 24                                                                                                                                   | Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások                                                         | 199                                                          |            |
| 25                                                                                                                                   | Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során          | 0                                                            |            |
| 26                                                                                                                                   | Céltartalékok                                                                                          | 295                                                          |            |
| 27                                                                                                                                   | Adókötelezettség                                                                                       | 25                                                           |            |
| 28                                                                                                                                   | Tényleges adókötelezettség                                                                             | 0                                                            |            |
| 29                                                                                                                                   | Halasztott adókötelezettség                                                                            | 25                                                           |            |
| 30                                                                                                                                   | Egyéb kötelezettségek                                                                                  | 3 477                                                        |            |
| 31                                                                                                                                   | Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek                    | 0                                                            |            |
| 32                                                                                                                                   | <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                                                        | <b>348 534</b>                                               |            |
| 33                                                                                                                                   | Jegyzett tőke                                                                                          | 9 655                                                        | 1          |
| 34                                                                                                                                   | Névértéken felüli befizetés (átszó)                                                                    | 2 145                                                        | 4          |
| 35                                                                                                                                   | Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke                    | 0                                                            |            |
| 36                                                                                                                                   | Halmozott egyéb átfogó jövedelem                                                                       | 402                                                          | 3          |
| 37                                                                                                                                   | Eredménytartalék                                                                                       | 10 072                                                       | 2          |
| 38                                                                                                                                   | Egyéb tartalék                                                                                         | 4 688                                                        | EU-3a      |
| 39                                                                                                                                   | (-) Saját részvények                                                                                   | 389                                                          |            |
| 40                                                                                                                                   | Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége                                                             | 3 727                                                        | EU-5a      |
| 41                                                                                                                                   | <b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>                                                                             | <b>30 300</b>                                                |            |
| 42                                                                                                                                   | <b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                                          | <b>378 834</b>                                               |            |

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 2024. december 31-én csak elsődleges alapvető tőkeinstrumentummal rendelkezett.

| CCA - A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok fő jellemzői |                                                                                                                                                                    |                                      |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1                                                             | Kibocsátó                                                                                                                                                          | MagNet Magyar Községi 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 szubkonzolidált alapon figyelembe vehető                                                                                                            | Egyedi és konszolidált               |
| 7                                                             | Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)                                                                                      | Törzsrészvény                        |
| 8                                                             | A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában) | 9.655,416                            |
| 9                                                             | Az instrumentum névleges összege                                                                                                                                   | 9.655.416                            |
| 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 halmozódó vagy halmozódó                                                                                                                                       | Nem halmozódó                        |
| 23                                                            | Átalakítható vagy nem átalakítható                                                                                                                                 | Nem átalakítható                     |
| 24                                                            | Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)                                                                                                                           | N/A                                  |
| 25                                                            | Ha átalakítható, teljesen vagy részben                                                                                                                             | N/A                                  |
| 26                                                            | Ha átalakítható, az átalakítási arányszám                                                                                                                          | N/A                                  |
| 27                                                            | Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás                                                                                                            | N/A                                  |
| 28                                                            | Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható                                                                                           | N/A                                  |
| 29                                                            | Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható                                                                         | N/A                                  |
| 30                                                            | Leírás jellemzők                                                                                                                                                   | N/A                                  |
| 31                                                            | Ha leírható, a 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 – 2024. 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 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>             |                                                                                                                                                                                                                                                                   |               |                                                                                                      |
| 1                                                                                | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)                                                                                                                                                                                         | 9 655         | 33                                                                                                   |
|                                                                                  | ebből: részvény                                                                                                                                                                                                                                                   | 9 655         | 33                                                                                                   |
| 2                                                                                | Eredménytartalék                                                                                                                                                                                                                                                  | 11 414        | 37                                                                                                   |
| 3                                                                                | Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)                                                                                                                                                                                                            | 151           | 36                                                                                                   |
| EU-3a                                                                            | Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok                                                                                                                                                                                                          | 4 455         | 38                                                                                                   |
| 4                                                                                | A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből                                                                     | 2 145         | 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                                                                                                                                                                  | 1 019         | 40                                                                                                   |
| 6                                                                                | <b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>                                                                                                                                                                                           | <b>28 839</b> |                                                                                                      |
| <b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>                 |                                                                                                                                                                                                                                                                   |               |                                                                                                      |
| 7                                                                                | Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                  | -35           | 2,3,5                                                                                                |
| 8                                                                                | Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)                                                                                                                                                                               | -1 565        | 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                                                                                                   |

|                                                                              |                                                                                                                                                   |                |       |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|
| 16                                                                           | Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg) | -389           | 6, 46 |
| 27a                                                                          | Egyéb szabályozói kiigazítások                                                                                                                    | -5             |       |
| 28                                                                           | <b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>                                                                          | <b>-1 994</b>  |       |
| 29                                                                           | <b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>                                                                                                            | <b>26 845</b>  |       |
| <b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>                        |                                                                                                                                                   |                |       |
| 36                                                                           | Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően                                                                            | 0              |       |
| <b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>              |                                                                                                                                                   |                |       |
| 43                                                                           | <b>A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása</b>                                                                            | <b>0</b>       |       |
| 44                                                                           | <b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>                                                                                                             | <b>0</b>       |       |
| 45                                                                           | <b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>                                                                                                            | <b>26 845</b>  |       |
| <b>Járulékos tőke (T2): instrumentumok</b>                                   |                                                                                                                                                   |                |       |
| 46                                                                           | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)                                                                          | 2 500          |       |
| 51                                                                           | <b>Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>                                                                                | <b>2 500</b>   |       |
| <b>Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások</b>                         |                                                                                                                                                   |                |       |
| 57                                                                           | <b>A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása</b>                                                                                       | <b>0</b>       |       |
| 58                                                                           | <b>Járulékos tőke (T2)</b>                                                                                                                        | <b>2 500</b>   |       |
| 59                                                                           | <b>Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)</b>                                                                                                    | <b>29 345</b>  |       |
| 60                                                                           | <b>Teljes kockázati kitettségérték</b>                                                                                                            | <b>127 768</b> |       |
| <b>Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b> |                                                                                                                                                   |                |       |
| 61                                                                           | Elsődleges alapvető tőke                                                                                                                          | 21.01%         |       |
| 62                                                                           | Alapvető tőke                                                                                                                                     | 21.01%         |       |
| 63                                                                           | Tőke összesen                                                                                                                                     | 22.97%         |       |
| 64                                                                           | Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye                                                                                                         | 16.28%         |       |
| 65                                                                           | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény                                                                                                          | 2.50%          |       |
| 66                                                                           | ebből: anticiklikus pufferkövetelmény                                                                                                             | 0.50%          |       |
| 67                                                                           | ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény <sup>3</sup>                                                                                      | 0.00%          |       |

|                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |              |   |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---|
| EU-67a                                                                             | ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény <sup>4</sup>                                                                                                                                                                                      | 0.00%        |   |
| EU-67b                                                                             | ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                            | 0.48%        |   |
| 68                                                                                 | <b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)</b>                                                                                                                                                                         | <b>4.71%</b> |   |
| <b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |              |   |
| 72                                                                                 | Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) | 363          | 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)                                           | 600          |   |

A hiányzó táblasorok nem tartalmazzak adatot.

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):

| <b>CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése - konszolidált adatok millió Ft-ban</b> |                                                                                                  | <b>A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg</b> | <b>A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján</b> | <b>Hivatkozás</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------|
| 1                                                                                                                                                 | Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek              | 79 030                                                              | 48 810                                              |                   |
| 2                                                                                                                                                 | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök                                                     | 2 969                                                               | 2 969                                               | 7                 |
| 3                                                                                                                                                 | Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök | 5 239                                                               | 5 239                                               | 7                 |
| 4                                                                                                                                                 | Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök                     | 23 592                                                              | 23 592                                              |                   |

|    |                                                                                                         |                |                |    |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----|
| 5  | Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                           | 0              | 0              | 7  |
| 6  | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                                                | 246 921        | 276 993        |    |
| 7  | Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások                                                          | 799            | 799            |    |
| 8  | Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása | 0              | 0              |    |
| 9  | Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések                | 1 834          | 1 629          |    |
| 10 | Tárgyi eszközök                                                                                         | 9 582          | 9 639          |    |
| 11 | Ingatlanok, gépek és berendezések                                                                       | 5 427          | 5 483          |    |
| 12 | Befektetési célú ingatlan                                                                               | 92             | 92             |    |
| 13 | IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok                                                                     | 4 063          | 4 063          |    |
| 14 | Immateriális javak                                                                                      | 3 410          | 3 401          | 8  |
| 15 | Adókövetelések                                                                                          | 1 449          | 1 450          |    |
| 16 | Tényleges adókövetelések                                                                                | 1 449          | 1 450          |    |
| 17 | Halasztott adókövetelések                                                                               | 0              | 0              | 10 |
| 18 | Egyéb eszközök                                                                                          | 6 988          | 7 150          |    |
| 19 | Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok                       | 29             | 29             |    |
| 20 | <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                                                                                | <b>381 842</b> | <b>381 700</b> |    |
| 21 | Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek                                                     | 1 986          | 1 986          |    |
| 22 | Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek                        | 0              | 6              |    |
| 23 | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                         | 342 220        | 341 776        |    |
| 24 | Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások                                                          | 199            | 199            |    |
| 25 | Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során          | 0              | 0              |    |
| 26 | Céltartalékok                                                                                           | 306            | 306            |    |
| 27 | Adókötelezettség                                                                                        | 273            | 274            |    |
| 28 | Tényleges adókötelezettség                                                                              | 35             | 36             |    |
| 29 | Halasztott adókötelezettség                                                                             | 238            | 238            |    |
| 30 | Egyéb kötelezettségek                                                                                   | 3 607          | 3 863          |    |
| 31 | Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek                     | 0              | 0              |    |
| 32 | <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                                                         | <b>348 591</b> | <b>348 404</b> |    |
| 33 | Jegyzett tőke                                                                                           | 9 655          | 9 655          | 1  |
| 34 | Névértéken felüli befizetés (ázsíó)                                                                     | 2 145          | 2 145          | 4  |
| 35 | Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke                     | 0              | 0              |    |

|    |                                                         |         |                |       |
|----|---------------------------------------------------------|---------|----------------|-------|
| 36 | Halmazott egyéb átfogó jövedelem                        | 1 728   | 151            | 3     |
| 37 | Eredménytartalék                                        | 9 995   | 11 415         | 2     |
| 38 | Egyéb tartalék                                          | 4 688   | 4 688          | EU-3a |
| 39 | (-) Saját részvények                                    | -389    | -389           |       |
| 40 | Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény | 4 655   | 4 881          | EU-5a |
| 41 | Anyavállalat tulajdonosára jutó saját tőke összesen     | 32 477  | 32 546         |       |
| 42 | Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]      | 774     | 750            |       |
| 43 | <b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>                              | 33 251  | <b>33 296</b>  |       |
| 44 | <b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>           | 381 842 | <b>381 700</b> |       |

## 6 TŐKEKÖVETELMÉNYEK

### 6.1 ICAAP információk (EU OVC)

A Bank a tőke megfelelés 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 tőke megfelelés 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 kézikönyv<sup>2</sup>) figyelembevételével határozza meg. Ennek megfelelően

<sup>2</sup> A tőke megfelelés 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

kerülnek számszerűsítésre a tőkekalkulációs kulcsmutatós számok, amelyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétele a Bank működésének.

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

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer;
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: átfogó módszer;
- Partnerkockázati 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 tőke megfelelés értékelési folyamat (ICAAP) célja a tőkeszükséglet jelenbeli és tervezett jövőbeli értékének számszerűsítése. A Bank évente felülvizsgálja az alkalmazott belső tőke megfelelés értékelési folyamatot, illetve a különböző, kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatait.

A Bank 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 mindenkor fizetőképességét (szolvenciáját).

A Bank - a mindenkor 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 2024. június 30-i vonatkozási időpontra lefolytatott SREP vizsgálatot a 2024. december 20-i keltezésű 107366-46/2024 iktatószámú levelével zárta le. A SREP lezáró levélben az MNB 2024. december 31- től 160,05%-os SREP-ráta alkalmazását írta elő:

- 7,20%-ot meghaladó mértékű CET1 tőke megfelelési mutatót,
- 9,60%-ot meghaladó mértékű T1 tőke megfelelési mutatót
- Másodlagos tőkeelemekkel (T2) maximum 3.20%

- 12,80%-ot meghaladó mértékű szavatoló tőke rendelkezésre állását várja el, mely értékeket a Bank a következő SREP felülvizsgálatig köteles tartani.

\*A 93. és a 94. cikke 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 tőkefelelési 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-SIs) vonatkozó tőkepuffer mindenkori aktuális értéke, mely 2024.július 1-től 0.5%, 2025 július 1-től 1%.

A P2G (Capital Guidance) mértéke 0.48%, amely CET1 tőkével fedezendő.

Az új TSCR ráta hatálybalépésekor a Bankra vonatkozó teljes tőkekövetelmény ráta (OCR) mértéke (15.80%), amely bármely tőkepuffer változása esetén módosulhat. 2025. július 1-től – az anticiklikus puffer értékének változását figyelembevéve ez az érték 16.30%.

Ezek mellett az MNB a túlzott tőkeáttétellel kapcsolatos kockázatok fedezésére a teljes SREP tőkeáttételi rátát (TSLRR) 3,67%-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 biztosítania 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 2024. december 31-én az 1. pillér alatt egyedi szinten 9 641 millió Ft tőkekövetelményt képzett, míg konszolidált szinten a tőkekövetelmény összege 10 226 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<br>adatok millió Ft-ban |                                                  | Teljes kockázati kitettségérték (TREA) |                | Minimum<br>tőkekövetelmények |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|------------------------------|
|                                                                          |                                                  | 2024.12.31                             | 2023.12.31     | 2024.12.31                   |
| 1                                                                        | <b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b> | <b>70 093</b>                          | <b>73 321</b>  | <b>5 607</b>                 |
| 2                                                                        | ebből sztenderd módszer                          | 70 093                                 | 73 321         | 5 607                        |
| 6                                                                        | <b>Partnerkockázat</b>                           | <b>493</b>                             | <b>7 217</b>   | <b>39</b>                    |
| 7                                                                        | ebből piaci árazás szerint                       | 0                                      | 1 948          | 0                            |
| EU 8b                                                                    | ebből hitelértékelési korrekció (CVA)            | 493                                    | 5 269          | 39                           |
| 20                                                                       | <b>Piaci kockázat</b>                            | <b>3 683</b>                           | <b>3 467</b>   | <b>295</b>                   |
| 21                                                                       | ebből sztenderd módszer                          | 3 683                                  | 3 467          | 295                          |
| 23                                                                       | <b>Működési kockázat</b>                         | <b>46 242</b>                          | <b>29 693</b>  | <b>3 699</b>                 |
| EU 23a                                                                   | ebből az alapmutató módszere                     | 46 242                                 | 29 693         | 3 699                        |
| EU 23c                                                                   | ebből fejlett mérési módszer                     | 0                                      | 0              | 0                            |
| 29                                                                       | <b>Összesen</b>                                  | <b>120 512</b>                         | <b>113 698</b> | <b>9 641</b>                 |

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

| LI2 - A szabályozói kitettségértékek 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)                                                    | 378 834        | 373 179                                  | 0                       | 948                    | 1 787                 |
| A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)                                              | 348 534        | 0                                        | 0                       | 1 986                  | 0                     |
| Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján                                                                                            | 30 300         | 373 179                                  | 0                       | -1 038                 | 1 787                 |
| Mérlegen kívüli összegek                                                                                                                                     | 23 824         | 23 824                                   |                         |                        |                       |
| Értékelési különbözete                                                                                                                                       |                |                                          |                         |                        |                       |
| Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözete, a 2. sorban már szereplőkön kívül                                                                         |                | 0                                        |                         |                        |                       |
| Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözete                                                                                                          |                |                                          |                         |                        |                       |
| Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözete                                                                                           | -10 188        | -10 188                                  |                         |                        |                       |
| Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözete                                                                                                        | -15 563        | -15 563                                  |                         |                        |                       |
| Kockázatrúházással járó értékpapírosításból adódó különbözete                                                                                                |                |                                          |                         |                        |                       |
| Egyéb különbözete                                                                                                                                            |                |                                          |                         |                        |                       |
| <b>Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek</b>                                                                                                 | <b>376 907</b> | <b>371 251</b>                           | <b>0</b>                | <b>948</b>             | <b>1 787</b>          |

#### Teljes kockázati kitettségérték áttekintés konszolidált alapon (OV1 tábla – konszolidált)

| OV1 - Teljes kockázati kitettségértékek - konszolidált adatok millió Ft-ban |                                                  | Teljes kockázati kitettségérték (TREA) |                | Minimum tőkekövetelmények |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|---------------------------|
|                                                                             |                                                  | 2024.12.31                             | 2023.12.31     | 2024.12.31                |
| 1                                                                           | <b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b> | <b>73 202</b>                          | <b>85 192</b>  | <b>5 856</b>              |
| 2                                                                           | ebből sztenderd módszer                          | 73 202                                 | 85 192         | 5 856                     |
| 6                                                                           | <b>Partnerkockázat</b>                           | <b>493</b>                             | <b>1 517</b>   | <b>39</b>                 |
| 7                                                                           | ebből piaci árazás szerint                       | 0                                      | 912            | 0                         |
| EU 8b                                                                       | ebből hitelértékelési korrekció (CVA)            | 493                                    | 605            | 39                        |
| 20                                                                          | <b>Piaci kockázat</b>                            | <b>3 683</b>                           | <b>2 540</b>   | <b>295</b>                |
| 21                                                                          | ebből sztenderd módszer                          | 3 683                                  | 2 540          | 295                       |
| 23                                                                          | <b>Működési kockázat</b>                         | <b>50 390</b>                          | <b>42 088</b>  | <b>4 031</b>              |
| EU 23a                                                                      | ebből az alapmutató módszere                     | 50 390                                 | 42 088         | 4 031                     |
| EU 23c                                                                      | ebből fejlett mérési módszer                     | 0                                      | 0              | 0                         |
| 29                                                                          | <b>Összesen</b>                                  | <b>127 768</b>                         | <b>131 337</b> | <b>10 221</b>             |

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

| L12 - 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 L11 tábla szerint)                                                           | 381 700        | 372 076                                  | 0                       | 948                    | 1 787                 |
| A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU L11 tábla szerint)                                                     | 348 405        |                                          | 0                       | 1 986                  | 0                     |
| Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján                                                                                                   | 33 295         | 372 076                                  | 0                       | -1 038                 | 1 787                 |
| Mérlegen kívüli összegek                                                                                                                                            | 6 618          | 6 618                                    | 0                       | 0                      | 0                     |
| Értékelési különbözletek                                                                                                                                            |                |                                          |                         |                        |                       |
| Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözletek, a 2. sorban már szereplőkön kívül                                                                              |                | 0                                        |                         |                        |                       |
| Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözletek                                                                                                               |                |                                          |                         |                        |                       |
| Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözletek                                                                                                | -16 113        | -16 113                                  |                         |                        |                       |
| Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözletek                                                                                                             | -4 951         | -4 951                                   |                         |                        |                       |
| Kockázattáruházzal járó értékpapírosításból adódó különbözletek                                                                                                     |                |                                          |                         |                        |                       |
| Egyéb különbözletek                                                                                                                                                 |                |                                          |                         |                        |                       |
| <b>Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek</b>                                                                                                        | <b>367 254</b> | <b>357 630</b>                           | <b>0</b>                | <b>948</b>             | <b>1 787</b>          |

### 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 2024.12.31-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                                                      | 215 280                                                                        | 0                      | 238 257                                                                       | 193                    | 1 888                | 0.8%         |
| Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek                                              | 0                                                                              | 0                      | 0                                                                             | 0                      | 0                    | 0.0%         |
| Közzsetorbeli 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                                                                                  | 7 973                                                                          | 0                      | 7 959                                                                         | 0                      | 1 592                | 20.0%        |
| Vállalkozásokkal szembeni kitettségek                                                                                | 61 109                                                                         | 11 047                 | 37 520                                                                        | 221                    | 20 852               | 55.2%        |
| Lakossággal szembeni kitettségek                                                                                     | 11 076                                                                         | 192                    | 1 746                                                                         | 88                     | 1 376                | 75.0%        |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                                               | 46 087                                                                         | 977                    | 45 864                                                                        | 643                    | 17 000               | 36.6%        |
| Nemteljesítő kitettségek                                                                                             | 3 765                                                                          | 5                      | 2 245                                                                         | 2                      | 2 250                | 100.2%       |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek                                                                             | 2 792                                                                          | 54                     | 2 211                                                                         | 0                      | 3 316                | 150.0%       |
| Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek                                                                   | 0                                                                              | 0                      | 0                                                                             | 0                      | 0                    | 0.0%         |
| Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek                               | 50                                                                             | 0                      | 177                                                                           | 7                      | 144                  | 78.3%        |
| Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek       | 605                                                                            | 0                      | 605                                                                           | 0                      | 907                  | 150.0%       |
| Részvényjellegű kitettségek                                                                                          | 4 988                                                                          | 0                      | 4 956                                                                         | 0                      | 6 370                | 128.5%       |
| Egyéb tételek                                                                                                        | 18 659                                                                         | 0                      | 18 659                                                                        | 0                      | 13 507               | 72.4%        |
| <b>Összesen</b>                                                                                                      | <b>372 384</b>                                                                 | <b>12 275</b>          | <b>360 199</b>                                                                | <b>1 155</b>           | <b>69 201</b>        | <b>19.2%</b> |

A sztenderd módszertan szerint alkalmazott kockázati súlyok egyedi szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU CR5 tábla – egyedi):

| CR5 - Sztenderd módszer - egyedi<br>adatok millió Ft-ban                                                             | Kockázati súly |    |    |     |       |        |        |     |       |        |       |      |      |       |         | Összesen | Ebből nem<br>minősített <sup>1</sup> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----|----|-----|-------|--------|--------|-----|-------|--------|-------|------|------|-------|---------|----------|--------------------------------------|
|                                                                                                                      | 0%             | 2% | 4% | 10% | 20%   | 35%    | 50%    | 70% | 75%   | 100%   | 150%  | 250% | 370% | 1250% |         |          |                                      |
| Központi kormányzattal és központi bankkal<br>szembeni kitettségek                                                   | 234 674        | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 3 777  | 0   | 0     | 0      | 0     | 0    | 0    | 0     | 238 450 | 0        |                                      |
| Regionális kormányzatokkal vagy helyi<br>hatóságokkal szembeni kitettségek                                           | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0      | 0   | 0     | 0      | 0     | 0    | 0    | 0     | 0       | 0        |                                      |
| Közszektorbeli intézményekkel szembeni<br>kitettségek                                                                | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0      | 0   | 0     | 0      | 0     | 0    | 0    | 0     | 0       | 0        |                                      |
| Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni<br>kitettségek                                                         | 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        |                                      |
| Intézményekkel szembeni kitettségek                                                                                  | 0              | 0  | 0  | 0   | 7 959 | 0      | 0      | 0   | 0     | 0      | 0     | 0    | 0    | 0     | 7 959   | 0        |                                      |
| Vállalkozásokkal szembeni kitettségek                                                                                | 11 882         | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0      | 0   | 0     | 25 595 | 265   | 0    | 0    | 0     | 37 741  | 0        |                                      |
| Lakossággal szembeni kitettségek                                                                                     | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0      | 0   | 1 834 | 0      | 0     | 0    | 0    | 0     | 1 834   | 0        |                                      |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett<br>kitettségek                                                            | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 33 843 | 11 655 | 0   | 0     | 1 009  | 0     | 0    | 0    | 0     | 46 507  | 0        |                                      |
| Nemteljesítő kitettségek                                                                                             | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0      | 0   | 0     | 2 239  | 7     | 0    | 0    | 0     | 2 246   | 0        |                                      |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek                                                                             | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0      | 0   | 0     | 0      | 2 211 | 0    | 0    | 0     | 2 211   | 0        |                                      |
| Fedezett kötvények formájában fennálló<br>kitettségek                                                                | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0      | 0   | 0     | 0      | 0     | 0    | 0    | 0     | 0       | 0        |                                      |
| Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező<br>vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek                            | 0              | 0  | 0  | 0   | 50    | 0      | 0      | 0   | 0     | 134    | 0     | 0    | 0    | 0     | 184     | 0        |                                      |
| Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési<br>jegyeinek vagy részvényeinek formájában<br>fennálló kitettségek | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0      | 0   | 0     | 605    | 0     | 0    | 0    | 0     | 605     | 0        |                                      |
| Részvényjellegű kitettségek                                                                                          | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0      | 0   | 0     | 4 014  | 0     | 943  | 0    | 0     | 4 956   | 0        |                                      |
| Egyéb tételek                                                                                                        | 5 152          | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0      | 0   | 0     | 13 507 | 0     | 0    | 0    | 0     | 18 659  | 0        |                                      |
| Összesen                                                                                                             | 251 707        | 0  | 0  | 0   | 8 009 | 33 843 | 15 432 | 0   | 1 834 | 47 104 | 2 482 | 943  | 0    | 0     | 361 354 | 0        |                                      |

A Bank hitelkockázati kitettsége és hitelkockázat-mérséklési hatásai konszolidált szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU CR4 tábla – konszolidált):

| CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatása- 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                                                     | 215 331                                                                        | 0                      | 238 306                                                                       | 193                    | 1 036                | 0.4%         |
| 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                                                                                 | 7 973                                                                          | 0                      | 7 959                                                                         | 0                      | 1 592                | 20.0%        |
| Vállalkozásokkal szembeni kitettségek                                                                               | 57 834                                                                         | 5 480                  | 34 105                                                                        | 221                    | 25 406               | 74.0%        |
| Lakossággal szembeni kitettségek                                                                                    | 16 684                                                                         | 192                    | 1 754                                                                         | 88                     | 1 382                | 75.0%        |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                                              | 46 087                                                                         | 977                    | 45 864                                                                        | 643                    | 17 000               | 36.6%        |
| Nemteljesítő kitettségek                                                                                            | 4 090                                                                          | 5                      | 2 245                                                                         | 2                      | 2 250                | 100.2%       |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek                                                                            | 2 792                                                                          | 54                     | 2 211                                                                         | 0                      | 3 316                | 150.0%       |
| Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek                                                                  | 0                                                                              | 0                      | 0                                                                             | 0                      | 0                    | 0.0%         |
| Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek                              | 50                                                                             | 0                      | 177                                                                           | 7                      | 144                  | 78.3%        |
| Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek      | 605                                                                            | 0                      | 605                                                                           | 0                      | 907                  | 150.0%       |
| Részvényjellegű kitettségek                                                                                         | 2 024                                                                          | 0                      | 1 993                                                                         | 0                      | 3 406                | 171.0%       |
| Egyéb tételek                                                                                                       | 21 258                                                                         | 0                      | 21 258                                                                        | 0                      | 15 871               | 74.7%        |
| <b>Összesen</b>                                                                                                     | <b>374 728</b>                                                                 | <b>6 708</b>           | <b>356 476</b>                                                                | <b>1 155</b>           | <b>72 310</b>        | <b>20.2%</b> |

A sztenderd módszertan szerint alkalmazott kockázati súlyok konszolidált szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU CR5 tábla – konszolidált):

| CR5 - Sztemder módszer - konsolidált<br>adatok millió Ft-ban                                                         | Kockázati súly |          |          |          |               |               |               |          |              |               |              |            |          |          |          | Összesen       | Ebből nem<br>minősített <sup>1</sup> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|--------------|---------------|--------------|------------|----------|----------|----------|----------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                      | 0%             | 2%       | 4%       | 10%      | 20%           | 35%           | 50%           | 70%      | 75%          | 100%          | 150%         | 250%       | 370%     | 1250%    |          |                |                                      |
| Központi kormányzattal és központi bankkal<br>szembeni kitettségek                                                   | 236 428        | 0        | 0        | 0        | 0             | 0             | 2 072         | 0        | 0            | 0             | 0            | 0          | 0        | 0        | 0        | 238 499        | 0                                    |
| Regionális kormányzatokkal vagy helyi<br>hatóságokkal szembeni kitettségek                                           | 0              | 0        | 0        | 0        | 0             | 0             | 0             | 0        | 0            | 0             | 0            | 0          | 0        | 0        | 0        | 0              | 0                                    |
| Közszektorbeli intézményekkel szembeni<br>kitettségek                                                                | 0              | 0        | 0        | 0        | 0             | 0             | 0             | 0        | 0            | 0             | 0            | 0          | 0        | 0        | 0        | 0              | 0                                    |
| Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni<br>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        | 7 959         | 0             | 0             | 0        | 0            | 0             | 0            | 0          | 0        | 0        | 0        | 7 959          | 0                                    |
| Vállalkozásokkal szembeni kitettségek                                                                                | 0              | 0        | 0        | 0        | 3 134         | 0             | 337           | 0        | 0            | 30 591        | 265          | 0          | 0        | 0        | 0        | 34 326         | 0                                    |
| Lakossággal szembeni kitettségek                                                                                     | 0              | 0        | 0        | 0        | 0             | 0             | 0             | 0        | 1 842        | 0             | 0            | 0          | 0        | 0        | 0        | 1 842          | 0                                    |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett<br>kitettségek                                                            | 0              | 0        | 0        | 0        | 0             | 33 843        | 11 655        | 0        | 0            | 1 009         | 0            | 0          | 0        | 0        | 0        | 46 507         | 0                                    |
| Nemteljesítő kitettségek                                                                                             | 0              | 0        | 0        | 0        | 0             | 0             | 0             | 0        | 0            | 2 239         | 7            | 0          | 0        | 0        | 0        | 2 246          | 0                                    |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek                                                                             | 0              | 0        | 0        | 0        | 0             | 0             | 0             | 0        | 0            | 0             | 2 211        | 0          | 0        | 0        | 0        | 2 211          | 0                                    |
| Fedezett kötvények formájában fennálló<br>kitettségek                                                                | 0              | 0        | 0        | 0        | 0             | 0             | 0             | 0        | 0            | 0             | 0            | 0          | 0        | 0        | 0        | 0              | 0                                    |
| Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező<br>vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek                            | 0              | 0        | 0        | 0        | 50            | 0             | 0             | 0        | 0            | 134           | 0            | 0          | 0        | 0        | 0        | 184            | 0                                    |
| Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési<br>jegyeinek vagy részvényeinek formájában<br>fennálló kitettségek | 0              | 0        | 0        | 0        | 0             | 0             | 0             | 0        | 0            | 0             | 605          | 0          | 0        | 0        | 0        | 605            | 0                                    |
| Részvényjellegű kitettségek                                                                                          | 0              | 0        | 0        | 0        | 0             | 0             | 0             | 0        | 0            | 1 050         | 0            | 943        | 0        | 0        | 0        | 1 993          | 0                                    |
| Egyéb tételek                                                                                                        | 5 387          | 0        | 0        | 0        | 0             | 0             | 0             | 0        | 0            | 15 871        | 0            | 0          | 0        | 0        | 0        | 21 258         | 0                                    |
| <b>Összesen</b>                                                                                                      | <b>241 814</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>11 143</b> | <b>33 843</b> | <b>14 064</b> | <b>0</b> | <b>1 842</b> | <b>50 895</b> | <b>3 086</b> | <b>943</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>357 630</b> | <b>0</b>                             |

### 6.3.2 Partnerkockázat tőkekövetelménye (CRR 439.cikk)

A Bank partnerkockázati kitettsége 2024. év végén 53,8 milliárd Ft volt, mely három hazai pénzintézet és az MNB-vel szembeni kitettség volt. Az MNB-vel szembeni kitettség nem vont maga után tőkekövetelményt, míg a más intézményekkel kötött derivatív ügyletek tőkekövetelménye 71 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 2024.12.31-én sem értékpapír-finanszírozási-, sem hitelderivatíva ügylettel. (2021/637/EU CCR6 tábla kapcsán nem hoz nyilvánosságra semmit).

2024.12.31-én a szavatoló tőkéből nem került levonásra partnerkockázattal érintett kitettség.

### 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 2024.12.31-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 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Sima termékek</b>                                                                        |                                        |
| Kamatlábkockázat (általános és egyedi)                                                      | 99                                     |
| Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)                                                | 3 584                                  |
| Devizaárfolyam-kockázat                                                                     | 0                                      |
| Árukockázat                                                                                 | 0                                      |
| <b>Opciók szerződések</b>                                                                   |                                        |
| Egyszerűsített megközelítés                                                                 | 0                                      |
| Delta plusz módszer                                                                         | 0                                      |
| Forgatókönyvmódszer                                                                         | 0                                      |
| Értékpapírosítás (egyedi kockázat)                                                          | 0                                      |
| <b>Összesen</b>                                                                             | <b>3 683</b>                           |

Piaci kockázatra 2024.12.31-én a Bank 295 millió forint tőkekövetelményt állapított meg.

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

A 2. pilléres deviza-, és részvénykockázatra 678 millió forint többlettőkét allokált 2024 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 2024.12.31-én egyedi szinten (2021/637/EU OR1 tábla – egyedi):

| OR1 -A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségekértékek - egyedi adatok millió Ft-ban | Irányadó mutató |        |        | Szavatolótőke-követelmények | Kockázati kitettségekérték |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|--------|-----------------------------|----------------------------|
|                                                                                                                                                | 2022            | 2023   | 2024   |                             |                            |
| Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek                                                                                       | 31 663          | 20 457 | 21 868 | 3 699                       | 46 242                     |
| 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 2024.12.31-én konszolidált szinten (2021/637/EU OR1 tábla – konszolidált):

| OR1 -A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségekértékek - konszolidált adatok millió Ft-ban | Irányadó mutató |        |        | Szavatolótőke-követelmények | Kockázati kitettségekérték |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|--------|-----------------------------|----------------------------|
|                                                                                                                                                      | 2022            | 2023   | 2024   |                             |                            |
| Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek                                                                                             | 36 083          | 21 575 | 22 965 | 4 031                       | 50 389                     |
| 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 2024. 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 39 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 2024-ban tőkefenntartási és anticiklikus tőkepuffert képzett, amelynek mértéke a teljes kockázati kitettségérték 3%-a volt, a pufferkövetelmény összege 2024. december 31-én egyedi szinten 3 615 millió Ft, konszolidált szinten 3 833 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 kitettségként való 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 folyamatosan 90 napot meghaladó késedelemben van, vagy
- a Bank, vagy a Bankcsoport bármelyik tagja úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit, hacsak a Bank (vagy a Bankcsoport tagja) nem folyamosodik visszakeresethez a biztosíték lehívása érdekében. Ennek megállapítására a Bank a Default eseményeket vizsgálja.

A hitelkötelezettség-teljesítési késedelem akkor minősül jelentősnek, ha :

- lakossággal szembeni kitettség esetén**, ha az ügyféllel szembeni a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembevétele nélkül számított, 90 napon túl késedelmes, kötelezettségeinek összege, meghaladja a 100 eurónak az előző év végi MNB árfolyamon (2024.12.31-el 410,09 FT/Eur) átszámított forintban denominált pénzösszeget, és a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja az ügyféllel szembeni bruttó követelések összegének egy százalékát,
- nem lakossággal szembeni (vállalati) kitettség esetén**, ha az ügyféllel szembeni a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembevétele nélkül számított, 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja a 500 eurónak az előző év végi

MNB árfolyamon (2024.12.31-el 410,09 FT/Eur) átszámított forintban denominált pénzüsszeget, és a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja az ügyféllel szembeni bruttó követelések összegének egy százalékát.

#### **A jelentős összegű késedelem napjainak számítása:**

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

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

- 1) A Bank az első lépésben a 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 visszairása megtörtént, azaz a besorolása nem stage 3 többé;
- valószínűsíthető, hogy az adós vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- az adós 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 későbbitől 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 legkésőbbitől számítva legalább 365 nap eltelt;
- ezen időszak alatt az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő ütemterv szerint, rendszeresen fizetett, és ezáltal jelentős fizetési kötelezettséget teljesített
- Ha a nemteljesítő átstrukturált kitettség nemteljesítőként való besorolása megszűnik, újra teljesítő lesz, az ilyen kitettség próbaidőszakba kerül, amíg a következő feltételek mindegyike nem teljesül:
- legalább két év eltelt az átstrukturált kitettség teljesítőbe való átsorolásának időpontja óta;
- a kitettség próbaidőszakának legalább felében rendszeres és időben történő fizetésekre került sor, ami összességében a tőkeösszeg, illetve a kamat jelentős részének kifizetését eredményezte;
- a kötelezettel szembeni egyetlen kitettség sincs 30 napot meghaladó késedelemben

#### Átstrukturált követelések:

- A Bank átstrukturáltként kezeli az engedményt tartalmazó követelést, ha:

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

## **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 pénzügyi összegnél 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 kitettségek kezelése.

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 kitettséggé 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 2024.12.31-én (637/2021/EU CQ1 tábla – egyedi):

| CQ1 - Átstrukturált kitettségek<br>hitelminősége - egyedi<br>adatok millió Ft-ban | Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó<br>könyv szerinti értéke / névértéke |                            |                      |                        | Halmozott értékvesztés, a<br>hitelkockázat-változásból<br>származó negatív valószínű-<br>változás halmozott összege és<br>céltartalékok |                                                        | Átstrukturált kitettségek után kapott<br>biztosítékok és pénzügyi garanciák |                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   | Teljesítő<br>átstrukturált                                                                       | Nemteljesítő átstrukturált |                      |                        | a teljesítő<br>átstrukturált<br>kitettségek<br>után                                                                                     | a nemteljesítő<br>átstrukturált<br>kitettségek<br>után |                                                                             | Ebből az átstrukturálási<br>intézkedésekkel érintett<br>nemteljesítő kitettségek<br>után kapott biztosítékok<br>és pénzügyi garanciák |
|                                                                                   |                                                                                                  |                            | Ebből<br>„defaulted” | Ebből<br>értékvesztett |                                                                                                                                         |                                                        |                                                                             |                                                                                                                                       |
| Hitelek és előlegek                                                               | 2 567                                                                                            | 1 895                      | 1 895                | 1 883                  | -47                                                                                                                                     | -514                                                   | 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                                                         | 0                                                                                                | 0                          | 0                    | 0                      | 0                                                                                                                                       | 0                                                      | 0                                                                           | 0                                                                                                                                     |
| Nem pénzügyi vállalatok                                                           | 2 296                                                                                            | 1 271                      | 1 271                | 1 271                  | -32                                                                                                                                     | -285                                                   | 0                                                                           | 0                                                                                                                                     |
| Háztartások                                                                       | 271                                                                                              | 624                        | 624                  | 612                    | -15                                                                                                                                     | -228                                                   | 0                                                                           | 0                                                                                                                                     |
| Hitelviszonyt megtestesítő<br>értékpapírok                                        | 0                                                                                                | 0                          | 0                    | 0                      | 0                                                                                                                                       | 0                                                      | 0                                                                           | 0                                                                                                                                     |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek                                             | 0                                                                                                | 0                          | 0                    | 0                      | 0                                                                                                                                       | 0                                                      | 0                                                                           | 0                                                                                                                                     |
| <b>Összesen</b>                                                                   | <b>2 567</b>                                                                                     | <b>1 895</b>               | <b>1 895</b>         | <b>1 883</b>           | <b>-47</b>                                                                                                                              | <b>-514</b>                                            | <b>0</b>                                                                    | <b>0</b>                                                                                                                              |

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok megbontása egyedi szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU CR1 tábla – egyedi):

| CR1 - Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok - egyedi adatok millió Ft-ban | Bruttó könyv szerinti érték / névérték |                  |                  |                         |                  |                  | Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok |                  |                  |                                                                                                                                                         |                  |                  | Halmozott részleges leírások | Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                    | Teljesítő kitétségek                   |                  |                  | Nemteljesítő kitétségek |                  |                  | Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok                                                                |                  |                  | Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok |                  |                  |                              | a teljesítő kitétségek után               | a nemteljesítő kitétségek után |
|                                                                                                                                    |                                        | ebből 1. szakasz | ebből 2. szakasz |                         | ebből 2. szakasz | ebből 3. szakasz |                                                                                                                               | ebből 1. szakasz | ebből 2. szakasz |                                                                                                                                                         | ebből 2. szakasz | ebből 3. szakasz |                              |                                           |                                |
| Hitelek és előlegek                                                                                                                | 148 363                                | 118 735          | 6 028            | 4 301                   | 0                | 3 739            | -715                                                                                                                          | -620             | -94              | -1 596                                                                                                                                                  | 0                | -1 588           | 0                            | 71 367                                    | 2 705                          |
| Központi bankok                                                                                                                    | 133                                    | 133              | 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                                                                                                                     | 31 693                                 | 31 693           | 0                | 0                       | 0                | 0                | 0                                                                                                                             | 0                | 0                | 0                                                                                                                                                       | 0                | 0                | 0                            | 0                                         | 0                              |
| Egyéb pénzügyi vállalatok                                                                                                          | 12 529                                 | 12 366           | 26               | 1                       | 0                | 1                | -2                                                                                                                            | -2               | 0                | 0                                                                                                                                                       | 0                | 0                | 0                            | 140                                       | 1                              |
| Nem pénzügyi vállalatok                                                                                                            | 59 640                                 | 35 729           | 4 690            | 2 559                   | 0                | 2 027            | -399                                                                                                                          | -336             | -63              | -931                                                                                                                                                    | 0                | -923             | 0                            | 26 509                                    | 1 657                          |
| Ebből KKV-k                                                                                                                        | 59 640                                 | 35 729           | 4 690            | 2 559                   | 0                | 2 027            | -399                                                                                                                          | -336             | -63              | -931                                                                                                                                                    | 0                | -923             | 0                            | 26 509                                    | 1 657                          |
| Háztartások                                                                                                                        | 44 369                                 | 38 814           | 1 312            | 1 741                   | 0                | 1 710            | -314                                                                                                                          | -283             | -31              | -665                                                                                                                                                    | 0                | -664             | 0                            | 44 718                                    | 1 047                          |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                                            | 152 398                                | 148 254          | 0                | 0                       | 0                | 0                | -43                                                                                                                           | -43              | 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                                                                                                                   | 123 445                                | 123 445          | 0                | 0                       | 0                | 0                | -36                                                                                                                           | -36              | 0                | 0                                                                                                                                                       | 0                | 0                | 0                            | 0                                         | 0                              |
| Hitelintézetek                                                                                                                     | 24 809                                 | 24 809           | 0                | 0                       | 0                | 0                | -7                                                                                                                            | -7               | 0                | 0                                                                                                                                                       | 0                | 0                | 0                            | 0                                         | 0                              |
| Egyéb pénzügyi vállalatok                                                                                                          | 4 145                                  | 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 kitétségek                                                                                                         | 11 654                                 | 11 012           | 642              | 5                       | 0                | 5                | 90                                                                                                                            | 39               | 52               | 2                                                                                                                                                       | 0                | 2                | 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                                                                                                          | 5 586                                  | 5 586            | 0                | 0                       | 0                | 0                | 0                                                                                                                             | 0                | 0                | 0                                                                                                                                                       | 0                | 0                | 0                            | 0                                         | 0                              |
| Nem pénzügyi vállalatok                                                                                                            | 5 238                                  | 4 596            | 642              | 0                       | 0                | 0                | 67                                                                                                                            | 15               | 52               | 0                                                                                                                                                       | 0                | 0                | 0                            | 0                                         | 0                              |
| Háztartások                                                                                                                        | 830                                    | 830              | 0                | 5                       | 0                | 5                | 24                                                                                                                            | 24               | 0                | 2                                                                                                                                                       | 0                | 2                | 0                            | 0                                         | 0                              |
| Összesen                                                                                                                           | 312 415                                | 278 001          | 6 670            | 4 306                   | 0                | 3 744            | -667                                                                                                                          | -625             | -42              | -1 594                                                                                                                                                  | 0                | -1 586           | 0                            | 71 367                                    | 2 705                          |

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban egyedi szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU CQ3 tábla – egyedi):

| CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban - egyedi adatok millió Ft-ban | Bruttó könyv szerinti érték / névérték |                                           |                               |                         |                                                                            |                                |                              |                           |                           |                           |                    |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                              | Teljesítő kitétségek                   |                                           |                               | Nemteljesítő kitétségek |                                                                            |                                |                              |                           |                           |                           |                    |                   |
|                                                                                                                              |                                        | 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                                                                                                          | 148 363                                | 144 899                                   | 3 464                         | 4 300                   | 1 923                                                                      | 500                            | 248                          | 1 505                     | 122                       | 2                         | 0                  | 4 300             |
| Központi bankok                                                                                                              | 133                                    | 133                                       | 0                             | 0                       | 0                                                                          | 0                              | 0                            | 0                         | 0                         | 0                         | 0                  | 0                 |
| Államháztartások                                                                                                             | 0                                      | 0                                         | 0                             | 0                       | 0                                                                          | 0                              | 0                            | 0                         | 0                         | 0                         | 0                  | 0                 |
| Hitelintézetek                                                                                                               | 31 693                                 | 31 693                                    | 0                             | 0                       | 0                                                                          | 0                              | 0                            | 0                         | 0                         | 0                         | 0                  | 0                 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok                                                                                                    | 12 529                                 | 12 529                                    | 0                             | 1                       | 1                                                                          | 0                              | 0                            | 0                         | 0                         | 0                         | 0                  | 1                 |
| Nem pénzügyi vállalatok                                                                                                      | 59 640                                 | 56 961                                    | 2 679                         | 2 559                   | 556                                                                        | 357                            | 193                          | 1 382                     | 71                        | 0                         | 0                  | 2 559             |
| Ebből KKV-k                                                                                                                  | 59 640                                 | 56 961                                    | 2 679                         | 2 559                   | 556                                                                        | 357                            | 193                          | 1 382                     | 71                        | 0                         | 0                  | 2 559             |
| Háztartások                                                                                                                  | 44 369                                 | 43 584                                    | 785                           | 1 740                   | 1 366                                                                      | 144                            | 55                           | 123                       | 51                        | 2                         | 0                  | 1 740             |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                                      | 152 398                                | 152 398                                   | 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                                                                                                             | 123 445                                | 123 445                                   | 0                             | 0                       | 0                                                                          | 0                              | 0                            | 0                         | 0                         | 0                         | 0                  | 0                 |
| Hitelintézetek                                                                                                               | 24 809                                 | 24 809                                    | 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                                                                                                      | 4 145                                  | 4 145                                     | 0                             | 0                       | 0                                                                          | 0                              | 0                            | 0                         | 0                         | 0                         | 0                  | 0                 |
| Mérlegen kívüli kitétségek                                                                                                   | 11 654                                 |                                           |                               | 5                       |                                                                            |                                |                              |                           |                           |                           |                    | 5                 |
| Központi bankok                                                                                                              | 0                                      |                                           |                               | 0                       |                                                                            |                                |                              |                           |                           |                           |                    | 0                 |
| Államháztartások                                                                                                             | 0                                      |                                           |                               | 0                       |                                                                            |                                |                              |                           |                           |                           |                    | 0                 |
| Hitelintézetek                                                                                                               | 0                                      |                                           |                               | 0                       |                                                                            |                                |                              |                           |                           |                           |                    | 0                 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok                                                                                                    | 5 586                                  |                                           |                               | 0                       |                                                                            |                                |                              |                           |                           |                           |                    | 0                 |
| Nem pénzügyi vállalatok                                                                                                      | 5 238                                  |                                           |                               | 0                       |                                                                            |                                |                              |                           |                           |                           |                    | 0                 |
| Háztartások                                                                                                                  | 830                                    |                                           |                               | 5                       |                                                                            |                                |                              |                           |                           |                           |                    | 5                 |
| <b>Összesen</b>                                                                                                              | <b>312 415</b>                         | <b>297 297</b>                            | <b>3 464</b>                  | <b>4 305</b>            | <b>1 923</b>                                                               | <b>500</b>                     | <b>248</b>                   | <b>1 505</b>              | <b>122</b>                | <b>2</b>                  | <b>0</b>           | <b>4 305</b>      |

Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban egyedi szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU CQ4 tábla – egyedi):

| CQ4 - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban - egyedi adatok millió Ft-ban | Bruttó könyv szerinti érték |                    |                   |                                                                                      | Halmazott értékvesztés | A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai | A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                          |                             | Ebből nemteljesítő |                   | Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek |                        |                                                                             |                                                                                                                          |
|                                                                                          |                             |                    | Ebből „defaulted” |                                                                                      |                        |                                                                             |                                                                                                                          |
| Mérlegen belüli kitétségek                                                               | 120 685                     |                    | 4 429             |                                                                                      | -2 614                 | 0                                                                           | 0                                                                                                                        |
| Magyarország                                                                             | 120 216                     |                    | 4 428             |                                                                                      | -2 612                 |                                                                             | 0                                                                                                                        |
| Ausztria                                                                                 | 161                         |                    | 0                 |                                                                                      | -1                     |                                                                             | 0                                                                                                                        |
| Egyéb országok                                                                           | 308                         |                    | 1                 |                                                                                      | -1                     |                                                                             | 0                                                                                                                        |
| Mérlegen kívüli kitétségek                                                               | 12 275                      |                    | 5                 |                                                                                      | 0                      | 91                                                                          | 0                                                                                                                        |
| Magyarország                                                                             | 11 938                      |                    | 5                 |                                                                                      |                        | 84                                                                          |                                                                                                                          |
| Szlovákia                                                                                | 337                         |                    | 0                 |                                                                                      |                        | 7                                                                           |                                                                                                                          |
| Összesen                                                                                 | 132 960                     |                    | 4 434             |                                                                                      | -2 614                 | 91                                                                          | 0                                                                                                                        |

Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban konszolidált szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU CQ4 tábla – konszolidált):

| CQ4 - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban - konszolidált<br>(adatok millió Ft-ban) | Bruttó könyv szerinti érték |                    |                   |                                                                                     | Halmazott értékesztés | A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai | A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                     |                             | Ebből nemteljesítő |                   | Ebből értékesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek |                       |                                                                             |                                                                                                                          |
|                                                                                                     |                             |                    | Ebből „defaulted” |                                                                                     |                       |                                                                             |                                                                                                                          |
| Mérlegen belüli kitétségek                                                                          | 117 171                     |                    | 4 753             |                                                                                     | -2 530                | 0                                                                           | 0                                                                                                                        |
| Magyarország                                                                                        | 116 700                     |                    | 4 751             |                                                                                     | -2 526                |                                                                             | 0                                                                                                                        |
| Ausztria                                                                                            | 161                         |                    | 0                 |                                                                                     | -1                    |                                                                             | 0                                                                                                                        |
| Egyéb országok                                                                                      | 310                         |                    | 2                 |                                                                                     | -3                    |                                                                             | 0                                                                                                                        |
| Mérlegen kívüli kitétségek                                                                          | 6 708                       |                    | 5                 |                                                                                     | 0                     | 91                                                                          | 0                                                                                                                        |
| Magyarország                                                                                        | 6 372                       |                    | 5                 |                                                                                     |                       | 84                                                                          |                                                                                                                          |
| Szlovákia                                                                                           | 337                         |                    | 0                 |                                                                                     |                       | 7                                                                           |                                                                                                                          |
| Összesen                                                                                            | 123 879                     |                    | 4 758             |                                                                                     | -2 530                | 91                                                                          |                                                                                                                          |

## 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 portfolión 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 portfolión 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 *<br>életciklusra vetített veszteségráta<br>Stage3-as maximálással | Lakosság:<br>Kitettség * default ügyletek<br>veszteségrátája<br><br>Vállalat:<br>Kitettség * a fedezettség szerint<br>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:
  - o külön rátát használ a veszteséget a fedezetlen részre
  - o 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.

A Bank egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmaz.

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

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

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

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

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

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

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

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

ajánlott súlyozását is, melytől csak indokolt esetben lehet eltérni.

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

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

## 8.2 Az értékvesztések elszámolása és 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.
- Függő 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 443. cikk)

A Bank megterhelt eszközei központi kormány által kibocsátott értékpapírokból, és hitelintézet által kibocsátott értékpapírokból, valamint lakossági jelzáloghitel és KKV-nak nyújtott NHP hitelekből 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 2024.12.31-én (2021/637/EU AE1 tábla – egyedi):

| AE1 -Megterhelt és meg nem terhelt eszközök - egyedi<br>(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 |
| <b>A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei</b>                  | <b>152 585</b>                            | <b>0</b>                                          |                                  |                                                   | <b>226 249</b>                                 | <b>87 185</b>       |                                       |                     |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                              | 0                                         | 0                                                 | 0                                | 0                                                 | 2 755                                          | 0                   | 2 755                                 | 0                   |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                        | 128 408                                   | 0                                                 | 141 242                          | 0                                                 | 24 182                                         | 37 770              | 24 182                                | 0                   |
| 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                                 | 100 662                                   | 0                                                 | 113 564                          | 0                                                 | 22 982                                         | 37 770              | 22 982                                | 0                   |
| ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott                                   | 24 802                                    | 0                                                 | 23 533                           | 0                                                 | 0                                              | 0                   | 0                                     | 0                   |
| ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott                               | 2 944                                     | 0                                                 | 4 145                            | 0                                                 | 1 200                                          | 0                   | 1 200                                 | 0                   |
| Egyéb eszközök                                                                 | 24 177                                    | 0                                                 |                                  |                                                   | 199 312                                        | 49 415              |                                       |                     |

A kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok egyedi szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU AE2 tábla – egyedi):

| AE2 -Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok - egyedi<br>(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 |
| <b>A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték</b>                                                 | <b>152 585</b>                                                                                           | <b>0</b>                                          | <b>0</b>        | <b>0</b>            |
| Látra szóló követelések                                                                                                      | 0                                                                                                        | 0                                                 | 0               | 0                   |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                                                            | 0                                                                                                        | 0                                                 | 0               | 0                   |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                                      | 128 408                                                                                                  | 0                                                 | 0               | 0                   |
| ebből: fedezett kötvények                                                                                                    | 0                                                                                                        | 0                                                 | 0               | 0                   |
| ebből: értékpapírosítások                                                                                                    | 0                                                                                                        | 0                                                 | 0               | 0                   |
| ebből: központi kormányzatok által kibocsátott                                                                               | 100 662                                                                                                  | 0                                                 | 0               | 0                   |
| ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott                                                                                 | 24 802                                                                                                   | 0                                                 | 0               | 0                   |
| ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott                                                                             | 2 944                                                                                                    | 0                                                 | 0               | 0                   |
| Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek                                                                        | 22 647                                                                                                   | 0                                                 | 0               | 0                   |
| Egyéb kapott biztosítékok                                                                                                    | 1 530                                                                                                    | 0                                                 | 0               | 0                   |
| <b>Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b> | <b>0</b>                                                                                                 | <b>0</b>                                          | <b>0</b>        | <b>0</b>            |
| <b>Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások</b>                                     |                                                                                                          |                                                   | <b>0</b>        | <b>0</b>            |
| <b>KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>                            | <b>152 585</b>                                                                                           | <b>0</b>                                          |                 |                     |

A megterhelés forrásai egyedi szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU AE3 tábla – egyedi):

| AE3 -Megterhelés forrásai - egyedi<br>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                                                                                       | 152 585                                                                                                                                                    |

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei konszolidált szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU AE1 tábla – konszolidált):

| AE1 -Megterhelt és meg nem terhelt eszközök - konszolidált<br>(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 |
| <b>A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei</b>                        | <b>152 585</b>                            | <b>0</b>                                          |                                  |                                                   | <b>229 116</b>                                 | <b>87 185</b>       |                                       |                     |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                    | 0                                         | 0                                                 | 0                                | 0                                                 | 2 755                                          | 0                   | 2 755                                 | 0                   |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                              | 128 408                                   | 0                                                 | 141 242                          | 0                                                 | 24 182                                         | 37 770              | 24 182                                | 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                                       | 100 662                                   | 0                                                 | 113 564                          | 0                                                 | 22 982                                         | 37 770              | 22 982                                | 0                   |
| ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott                                         | 24 802                                    | 0                                                 | 23 533                           | 0                                                 | 0                                              | 0                   | 0                                     | 2 649               |
| ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott                                     | 2 944                                     | 0                                                 | 4 145                            | 0                                                 | 1 200                                          | 0                   | 1 200                                 | 0                   |
| Egyéb eszközök                                                                       | 24 177                                    | 0                                                 |                                  |                                                   | 202 179                                        | 49 415              |                                       |                     |

A kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok egyedi szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU AE2 tábla – konszolidált):

| AE2 -Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok - egyedi<br>(adatok millió Ft-ban) | Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke |                                                   | Meg nem terhelt<br>Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|                                                                                                                           |                                                                                                          | ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető |                                                                                                                               | ebből EHQLA és HQLA |
| <b>A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték</b>                                              | <b>152 585</b>                                                                                           | <b>0</b>                                          | <b>0</b>                                                                                                                      | <b>0</b>            |
| Látra szóló követelések                                                                                                   | 0                                                                                                        | 0                                                 | 0                                                                                                                             | 0                   |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                                                         | 0                                                                                                        | 0                                                 | 0                                                                                                                             | 0                   |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                                   | 128 408                                                                                                  | 0                                                 | 0                                                                                                                             | 0                   |
| ebből: fedezett kötvények                                                                                                 | 0                                                                                                        | 0                                                 | 0                                                                                                                             | 0                   |
| ebből: értékpapírosítások                                                                                                 | 0                                                                                                        | 0                                                 | 0                                                                                                                             | 0                   |
| ebből: központi kormányzatok által kibocsátott                                                                            | 100 662                                                                                                  | 0                                                 | 0                                                                                                                             | 0                   |
| ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott                                                                              | 24 802                                                                                                   | 0                                                 | 0                                                                                                                             | 0                   |
| ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott                                                                          | 2 944                                                                                                    | 0                                                 | 0                                                                                                                             | 0                   |
| Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek                                                                     | 22 647                                                                                                   | 0                                                 | 0                                                                                                                             | 0                   |
| Egyéb kapott biztosítékok                                                                                                 | 1 530                                                                                                    | 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                   |
| <b>KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>                         | <b>152 585</b>                                                                                           | <b>0</b>                                          |                                                                                                                               |                     |

A megterhelés forrásai konszolidált szinten 2024.12.31-én (2021/637/EU AE3 tábla – konszolidált):

| AE3 -Megterhelés forrásai - konszolidált<br>(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                                                                                       | 152 585                                                                                                                                                    |

## 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&amp;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:

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

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

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

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

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

## **11 A KERESKEDESI 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 KERESKEDESI 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 mérséklésére 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 havonta méri a nem kereskedési könyvi kamatkockázati kitettséget. Az eredményekről szintén havi 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/2022/14 iránymutatás, és az MNB 2024. áprilisi 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 kamaterzékenységet. A tőkeszükséglet meghatározásához devizanemenként a legrosszabb forgatókönyvek eredményeit veszi figyelembe. A tárgynegyedév kamaterzékenysége 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 lejáratl 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 (lakosság: 85.8%, vállalat: 73.2%, de 50%-ban maximalizálva). A Bank konzervatív módon ennél az értéknél kevesebbet oszt szét.

A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata 2024.12.31-én (2022/631/EU IRRBB1 tábla):

| IRRBB1 - A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata<br>adatok millió Ft-ban | A saját tőke gazdasági értékének változásai |            | A nettó kamatbevétel változásai |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------|---------------------------------|------------|
|                                                                                                       | 2023.12.31                                  | 2024.12.31 | 2023.12.31                      | 2024.12.31 |
| <b>Felügyeleti sokkforgatókönyvek</b>                                                                 |                                             |            |                                 |            |
| Párhuzamos felfelé tolódás                                                                            | -1 475                                      | -857       | -193                            | -159       |
| Párhuzamos lefelé tolódás                                                                             | 1 019                                       | 1 927      | -1 169                          | -1 814     |
| Meredekebb                                                                                            | 92                                          | 103        |                                 |            |
| Laposabb                                                                                              | -381                                        | -267       |                                 |            |
| Rövid kamatlábak emelkedése                                                                           | -1 004                                      | -691       |                                 |            |
| Rövid kamatlábak csökkenése                                                                           | 537                                         | 787        |                                 |            |

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 2024. évben az Igazgatóság 32 alkalommal, a Felügyelőbizottság 11 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 irányelv<sup>3</sup> 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. ezerötyszáz-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

---

<sup>3</sup> 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

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;
  - 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;<sup>4</sup>
  - a Bank jelenleg összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet, de mérlegfőösszege a 2024-es üzleti évet lezáró mérlegbeszámoló szerint mindössze 381 701 millió 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 2024-es üzleti évet lezáró mérlegbeszámoló szerint mindössze 30 300 millió forint, a kötelezettség állománya pedig mindössze 348 534 millió 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 (nettó) / stabil ügyfélforrás mutató a 2024-es év végén 45,91%; a likviditás fedezeti követelmény a 2024. év végén 864,7% 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 2024. évben lefolytatott azonosítás alapján – a Hpt. 117. § (2a) bekezdését és a 2021/923 számú felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet is alkalmazva<sup>5</sup> - jelen javadalmazási politika hatályba lépésétől kezdődően az Azonosított Munkavállalók körébe tartozó személyek a következők:

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

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

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

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

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

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

A teljesítmény méréséhez használt kritériumok:

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

A banki szintű teljesítmény kritériumok a következők:

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

- Az értékelt három év átlagában a Bank **nettó díj- és jutalékbevételei** (a díj- és jutalékbevételekből a díj- és jutalék ráfordítások levonása után maradó összeg) eléri a 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, azzal, 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 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 mindenkor 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 helyét, méretét, költségei és jövedelmezősége által adott kereteket. Az egyes javadalmazási szintek ezen túlmenően függenek az adott munkakörötől, 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<br>adatok millió Ft-ban, fő |                              |                                                                                                         | Vezető testület,<br>felügyeleti funkció | Vezető testület,<br>irányító funkció | Egyéb felső<br>vezetés | Egyéb azonosított<br>munkavállalók |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|------------------------------------|
| 1                                                                                   | Rögzített<br>javadalmazás    | Azonosított munkavállalók száma                                                                         | 4                                       | 7                                    | 1                      | 8                                  |
| 2                                                                                   |                              | Teljes rögzített javadalmazás                                                                           | 34,9                                    | 269,1                                | 30,2                   | 173,3                              |
| 3                                                                                   |                              | Ebből: kézpénzalapú                                                                                     | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| EU-4a                                                                               |                              | Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni<br>részesedések                                    | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| 5                                                                                   |                              | Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal<br>egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| EU-5x                                                                               |                              | Ebből: egyéb eszközök                                                                                   | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| 7                                                                                   |                              | Ebből: egyéb formák                                                                                     | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| 9                                                                                   | Változó<br>javadalmazás      | Azonosított munkavállalók száma                                                                         | 4                                       | 7                                    | 1                      | 8                                  |
| 10                                                                                  |                              | Teljes változó javadalmazás                                                                             | 13,2                                    | 256,8                                | 10,6                   | 77,8                               |
| 11                                                                                  |                              | Ebből: kézpénzalapú                                                                                     | 10,1                                    | 122,0                                | 8,8                    | 64,3                               |
| 12                                                                                  |                              | Ebből: halasztott                                                                                       | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| EU-13a                                                                              |                              | Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni<br>részesedések                                    | 3,1                                     | 134,8                                | 1,8                    | 13,5                               |
| EU-14a                                                                              |                              | Ebből: halasztott                                                                                       | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| EU-13b                                                                              |                              | Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal<br>egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| EU-14b                                                                              |                              | Ebből: halasztott                                                                                       | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| EU-14x                                                                              |                              | Ebből: egyéb eszközök                                                                                   | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| EU-14y                                                                              |                              | Ebből: halasztott                                                                                       | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| 15                                                                                  |                              | Ebből: egyéb formák                                                                                     | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| 16                                                                                  |                              | Ebből: halasztott                                                                                       | 0                                       | 0                                    | 0                      | 0                                  |
| 17                                                                                  | Teljes javadalmazás (2 + 10) |                                                                                                         | 48,0                                    | 525,9                                | 40,8                   | 251,1                              |

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<br>tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított<br>munkavállalók)<br>adatok millió Ft-ban, fő | Vezető testület,<br>felügyeleti<br>funkció | Vezető<br>testület,<br>irányító<br>funkció | Egyéb felső<br>vezetés | Egyéb<br>azonosított<br>munkavállalók |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|
| <b>Megítélt garantált változó javadalmazás</b>                                                                                                                                                                  |                                            |                                            |                        |                                       |
| 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<br>nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában                                                     | 0                                          | 0                                          | 0                      | 0                                     |
| <b>Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések</b>                                                                                                                             |                                            |                                            |                        |                                       |
| Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Azonosított<br>munkavállalók száma                                                                                               | 0                                          | 0                                          | 0                      | 0                                     |
| Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Teljes összeg                                                                                                                    | 0                                          | 0                                          | 0                      | 0                                     |
| <b>Az üzleti év során megítélt végkielégítések</b>                                                                                                                                                              |                                            |                                            |                        |                                       |
| 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<br>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<br>adatok millió Ft-ban, fő                                          | Korábbi teljesítési<br>időszakokra megkelt<br>halasztott javadalmazás<br>teljes összege | Ebből az adott üzleti<br>évben kifizetendővé váló | Ebből a következő üzleti<br>években kifizetendővé<br>váló | Az üzleti év során<br>kifizetendővé váló<br>halasztott javadalmazás<br>teljesítményen alapuló<br>kifizetésének összege az<br>adott üzleti évben | A jövőbeli teljesítési<br>évek során kifizetendővé<br>váló halasztott<br>javadalmazás<br>teljesítményen alapuló<br>kifizetésének összege az<br>adott üzleti évben | Az üzleti év során<br>utólagos implicit<br>végrehajtott kifizetések<br>teljes összege (azaz a<br>halasztott javadalmazás<br>értékének változása az<br>instrumentumok árának<br>változása miatt) | Az üzleti év előtt<br>megkelt, az adott üzleti<br>évben ténylegesen<br>kifizetett halasztott<br>javadalmazás teljes<br>összege | Korábbi teljesítési<br>időszakra megkelt,<br>kifizetendővé vált, de<br>visszatartási időszak<br>hatálya alá tartozó<br>halasztott javadalmazás<br>teljes összege |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vezető testület, felügyeleti funkció                                                                | 0                                                                                       | 0                                                 | 0                                                         | 0                                                                                                                                               | 0                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                                                                                                               | 0                                                                                                                              | 0                                                                                                                                                                |
| Kézpénzalapú                                                                                        | 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-<br>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                                                                                                                                                                |
| Kézpénzalapú                                                                                        | 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-<br>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                                                                                                                                                                |
| Egyéb felső vezetés                                                                                 | 0                                                                                       | 0                                                 | 0                                                         | 0                                                                                                                                               | 0                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                                                                                                               | 0                                                                                                                              | 0                                                                                                                                                                |
| Kézpénzalapú                                                                                        | 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-<br>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                                                                                                                                                                |
| Egyéb azonosított munkavállalók                                                                     | 0                                                                                       | 0                                                 | 0                                                         | 0                                                                                                                                               | 0                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                                                                                                               | 0                                                                                                                              | 0                                                                                                                                                                |
| Kézpénzalapú                                                                                        | 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-<br>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<br>annál nagyobb javadalmazás<br>(EUR) | A CRR 450. cikkének i) pontja<br>szerinti, magas keresettel<br>rendelkező azonosított<br>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)

| REM5 - Információ azon munkavállalók<br>javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége<br>lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati<br>profiljára (azonosított munkavállalók)<br>adatok millió Ft-ban, fő | Vezető testület javadalmazása                 |                                         |                                | Tevékenységi területek              |                                   |                    |                       |                                         |              | Összesen |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------------------------|--------------|----------|
|                                                                                                                                                                                                                 | Vezető<br>testület,<br>felügyeleti<br>funkció | Vezető<br>testület,<br>irányító funkció | Vezető<br>testület<br>összesen | Befektetési<br>banki<br>tevékenység | Lakossági<br>banki<br>tevékenység | Vagyon-<br>kezelés | Vállalati<br>funkciók | Független<br>belsőkontroll-<br>funkciók | Minden egyéb |          |
| Azonosított munkavállalók teljes száma                                                                                                                                                                          | 4                                             | 7                                       | 11                             | 0                                   | 0                                 | 0                  | 0                     | 4                                       | 5            | 20       |
| Ebből: vezető testületi tagok                                                                                                                                                                                   | 4                                             | 7                                       | 11                             |                                     |                                   |                    |                       |                                         |              | 11       |
| Ebből: egyéb felső vezetés                                                                                                                                                                                      |                                               |                                         |                                | 0                                   | 0                                 | 0                  | 0                     | 0                                       | 0            | 0        |
| Ebből: egyéb azonosított munkavállalók                                                                                                                                                                          |                                               |                                         |                                | 0                                   | 0                                 | 0                  | 0                     | 4                                       | 5            | 9        |
| Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása                                                                                                                                                                  | 48,0                                          | 525,9                                   | 573,9                          | 0                                   | 0                                 | 0                  | 0                     | 108,3                                   | 183,6        | 865,9    |
| Ebből: változó javadalmazás                                                                                                                                                                                     | 13,2                                          | 256,8                                   | 270,0                          | 0                                   | 0                                 | 0                  | 0                     | 28,8                                    | 59,6         | 358,4    |
| Ebből: rögzített javadalmazás                                                                                                                                                                                   | 34,9                                          | 269,1                                   | 304,0                          | 0                                   | 0                                 | 0                  | 0                     | 79,6                                    | 123,9        | 507,5    |

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 2024. december 31-én az alábbiak szerint alakult. A tőkeáttételre vonatkozó nyilvánosságra hozatalára a Bank a Bizottság (EU) 2021/637 rendelete <sup>6</sup> szerinti táblázatokat alkalmazza.

A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek 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 kitétségek összefoglaló egyeztetése<br>adatok millió Ft-ban |                                                                                                                                                                                                                                                                | Alkalmazandó összeg<br>egyedi | Alkalmazandó összeg<br>konszolidált |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1                                                                                                                                              | Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint                                                                                                                                                                                                     | 378 834                       | 381 700                             |
| 2                                                                                                                                              | Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt                                                                                                                                     | 0                             | -304                                |
| 3                                                                                                                                              | (Kiigazítás olyan értékpapírosított kitétségek miatt, amelyek teljesítik a kockázátátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)                                                                                                                  | 0                             | 0                                   |
| 4                                                                                                                                              | (Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitétségek 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 kitétségi 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                                                                                                                                                                                                           | 1 618                         | 1 618                               |
| 9                                                                                                                                              | Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt                                                                                                                                                                                                            | 0                             | 0                                   |
| 10                                                                                                                                             | Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel- egyenértékesítése)                                                                                                                                                               | 2 461                         | 1 904                               |
| 11                                                                                                                                             | (Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)                                                                                                                       | -2 702                        | -2 652                              |
| EU-11a                                                                                                                                         | (Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)                                                                                                                                  | -12 439                       | 0                                   |
| EU-11b                                                                                                                                         | (Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)                                                                                                                                  | -1 084                        | -1 989                              |
| 12                                                                                                                                             | Egyéb kiigazítások                                                                                                                                                                                                                                             | -2 351                        | -2 079                              |
| 13                                                                                                                                             | <b>Teljes kitétségi mérték</b>                                                                                                                                                                                                                                 | <b>364 337</b>                | <b>378 198</b>                      |

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 kitettség a CRR szerint |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                |                                                                                                                                                               | 2024.12.31                                                        | 2023.12.31     |
| 1                                                                                              | Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)                                             | 376 482                                                           | 366 353        |
| 2                                                                                              | Származtatott ügyletkezelő biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszáírása           | 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)                                                                                             | -2 702                                                            | -3 726         |
| 6                                                                                              | (Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)                                                                                                   | -1 084                                                            | -1 577         |
| 7                                                                                              | <b>Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>                                             | <b>364 337</b>                                                    | <b>361 050</b> |
| <b>Származtatott kitettségek</b>                                                               |                                                                                                                                                               |                                                                   |                |
| 8                                                                                              | SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)                                            | 1 393                                                             | 1 324          |
| 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 kitettség miatti többletek                                                          | 226                                                               | 541            |
| 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-CCR)                                                     | 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                                                                                             | <b>Származtatott kitettségek összesen</b>                                                                                                                     | <b>1 619</b>                                                      | <b>1 865</b>   |
| <b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek</b>                        |                                                                                                                                                               |                                                                   |                |
| 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                                                                                             | Megbízotti ügyletek kitettsége                                                                                                                                | 0                                                                 | 0              |
| EU-17a                                                                                         | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)                                                | 0                                                                 | 0              |
| 18                                                                                             | <b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitettségek összesen</b>                                                                                    | <b>0</b>                                                          | <b>0</b>       |
| <b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>                                                       |                                                                                                                                                               |                                                                   |                |
| 19                                                                                             | Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéke                                                                                                            | 12 275                                                            | 14 575         |
| 20                                                                                             | (Hitel-egyenértékessítési kiigazítás)                                                                                                                         | -9 763                                                            | -10 416        |
| 21                                                                                             | (Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok) | -51                                                               | -95            |
| 22                                                                                             | <b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>                                                                                                                            | <b>2 461</b>                                                      | <b>4 064</b>   |
| <b>Kizárt kitettségek</b>                                                                      |                                                                                                                                                               |                                                                   |                |
| EU-22a                                                                                         | (A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)                                                | -12 439                                                           | -6 586         |
| 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                                                                                         | (Exporthitelek eredő kitettségek garantált, kizárt részei)                                                                                                    | 0                                                                 | 0              |
| EU-22g                                                                                         | (Harmadik féllel elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)                                                                                                       | 0                                                                 | 0              |
| EU-22h                                                                                         | (Központi értéktárak/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 kitettségértékének csökkentése)                                                                                   | 0                                                                 | 0              |
| EU-22k                                                                                         | (Kizárt kitettségek összesen)                                                                                                                                 | 0                                                                 | 0              |
| <b>Tőke és teljes kitettségi mérték</b>                                                        |                                                                                                                                                               |                                                                   |                |
| 23                                                                                             | Alapvető tőke                                                                                                                                                 | 25 133                                                            | 22 468         |
| 24                                                                                             | Teljes kitettségi mérték                                                                                                                                      | 364 337                                                           | 360 393        |
| <b>Tőkeáttételi mutató</b>                                                                     |                                                                                                                                                               |                                                                   |                |
| 25                                                                                             | Tőkeáttételi mutató (%)                                                                                                                                       | 6.89%                                                             | 6.23%          |
| EU-25                                                                                          | Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)                                        | 6.89%                                                             | 6.23%          |
| 25a                                                                                            | Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)                                                         | 6.89%                                                             | 6.23%          |
| 26                                                                                             | A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)                                                                                       | 3.0%                                                              | 3.00%          |
| EU-26a                                                                                         | A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)                                                         | 0.67%                                                             | 0.79%          |
| EU-26b                                                                                         | ebből: CET1 tőke formájában                                                                                                                                   | 0.50%                                                             | 0.59%          |
| 27                                                                                             | Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)                                                                                                          | 0%                                                                | 0%             |
| EU-27a                                                                                         | Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)                                                                                                                    | 3.67%                                                             | 3.79%          |
| <b>Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitettségek</b>                        |                                                                                                                                                               |                                                                   |                |
| 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<br>adatok millió Ft-ban               |                                                                                                                                                               | Tőkeáttételi mutató számításához használt<br>kitettség a CRR szerint |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                       |                                                                                                                                                               | 2024.12.31                                                           | 2023.12.31     |
| <b>Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b> |                                                                                                                                                               |                                                                      |                |
| 1                                                                                                                     | Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)                                             | 379 307                                                              | 368 791        |
| 2                                                                                                                     | Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszaírása   | 0                                                                    | 0              |
| 3                                                                                                                     | (Származtatott ügyletekhez 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)                                                                                             | -2 652                                                               | -3 814         |
| 6                                                                                                                     | (Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)                                                                                                   | -1 989                                                               | -1 646         |
| 7                                                                                                                     | <b>Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>                                             | <b>374 666</b>                                                       | <b>363 331</b> |
| <b>Származtatott kitettségek</b>                                                                                      |                                                                                                                                                               |                                                                      |                |
| 8                                                                                                                     | SA-CRR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)                                            | 1 392                                                                | 1 324          |
| 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                                                          | 226                                                                  | 541            |
| 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                                                                                                                    | <b>Származtatott kitettségek összesen</b>                                                                                                                     | <b>1 618</b>                                                         | <b>1 865</b>   |
| <b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek</b>                                               |                                                                                                                                                               |                                                                      |                |
| 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                                                                                                                    | Megbizotti ügyletek kitettsége                                                                                                                                | 0                                                                    | 0              |
| EU-17a                                                                                                                | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)                                                | 0                                                                    | 0              |
| 18                                                                                                                    | <b>Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitettségek összesen</b>                                                                                      | <b>0</b>                                                             | <b>0</b>       |
| <b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>                                                                              |                                                                                                                                                               |                                                                      |                |
| 19                                                                                                                    | Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken                                                                                                           | 6 708                                                                | 10 342         |
| 20                                                                                                                    | (Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)                                                                                                                          | -4 753                                                               | -6 607         |
| 21                                                                                                                    | (Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok) | -51                                                                  | -95            |
| 22                                                                                                                    | <b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>                                                                                                                            | <b>1 904</b>                                                         | <b>3 640</b>   |
| <b>Kizárt kitettségek</b>                                                                                             |                                                                                                                                                               |                                                                      |                |
| 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 félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)                                                                                                       | 0                                                                    | 0              |
| EU-22h                                                                                                                | (Központi értéktárház/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 kitettségértékének csökkentése)                                                                                   | 0                                                                    | 0              |
| EU-22k                                                                                                                | (Kizárt kitettségek összesen)                                                                                                                                 | 0                                                                    | 0              |
| <b>Tőke és teljes kitettségi mérték</b>                                                                               |                                                                                                                                                               |                                                                      |                |
| 23                                                                                                                    | Alapvető tőke                                                                                                                                                 | 26 845                                                               | 23 392         |
| 24                                                                                                                    | Teljes kitettségi mérték                                                                                                                                      | 378 188                                                              | 368 836        |
| <b>Tőkeáttételi mutató</b>                                                                                            |                                                                                                                                                               |                                                                      |                |
| 25                                                                                                                    | Tőkeáttételi mutató (%)                                                                                                                                       | 7.10%                                                                | 6.34%          |
| EU-25                                                                                                                 | Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)                                        | 7.10%                                                                | 6.34%          |
| 25a                                                                                                                   | Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)                                                         | 7.10%                                                                | 6.34%          |
| 26                                                                                                                    | A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)                                                                                       | 3.0%                                                                 | 3.0%           |
| EU-26a                                                                                                                | A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)                                                         | 0.67%                                                                | 0.79%          |
| EU-26b                                                                                                                | ebből: CET1 tőke formájában                                                                                                                                   | 0.50%                                                                | 1%             |
| 27                                                                                                                    | Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)                                                                                                          | 0%                                                                   | 0%             |
| EU-27a                                                                                                                | Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)                                                                                                                    | 3.67%                                                                | 3.79%          |
| <b>Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitettségek</b>                                               |                                                                                                                                                               |                                                                      |                |
| 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)<br>(adatok millió Ft-ban) |                                                                                                                                                                             | Tőkeáttételi mutató<br>számításához használt kitettség<br>a CRR szerint<br>egyedi | Tőkeáttételi mutató<br>számításához használt kitettség<br>a CRR szerint<br>konszolidált |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| EU-1                                                                                                                                                                       | Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:                                 | 361 533                                                                           | 376 290                                                                                 |
| EU-2                                                                                                                                                                       | Kereskedési könyvi kitettségek                                                                                                                                              | 0                                                                                 | 0                                                                                       |
| EU-3                                                                                                                                                                       | Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:                                                                                                                                  | 361 533                                                                           | 376 290                                                                                 |
| EU-4                                                                                                                                                                       | Fedezett kötvények                                                                                                                                                          | 0                                                                                 | 0                                                                                       |
| EU-5                                                                                                                                                                       | Kormányzatként kezelt kitettségek                                                                                                                                           | 215 237                                                                           | 215 288                                                                                 |
| EU-6                                                                                                                                                                       | Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek | 0                                                                                 | 0                                                                                       |
| EU-7                                                                                                                                                                       | Intézmények                                                                                                                                                                 | 7 959                                                                             | 7 959                                                                                   |
| EU-8                                                                                                                                                                       | Ingatlanjelzáloggal fedezett                                                                                                                                                | 45 864                                                                            | 45 864                                                                                  |
| EU-9                                                                                                                                                                       | Lakossággal szembeni kitettségek                                                                                                                                            | 10 920                                                                            | 16 497                                                                                  |
| EU-10                                                                                                                                                                      | Vállalati kitettségek                                                                                                                                                       | 48 587                                                                            | 57 470                                                                                  |
| EU-11                                                                                                                                                                      | Nemtulajdonosi kitettségek                                                                                                                                                  | 2 333                                                                             | 2 463                                                                                   |
| EU-12                                                                                                                                                                      | Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötellezést megtestesítő eszközök)                                                                      | 30 633                                                                            | 30 749                                                                                  |

2023. 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 3,67%. Ezt az értéket 1%-os határon belül megközelítve a Bank intézkedéseket hoz a mutató növelése érdekében.

## 16 ESG kockázatok (CRR 451a. cikk)

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

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

karbonlábnyoma, hanem termékei, szolgáltatásai és döntései révén sokszoros hatást fejt ki a reálgazdaságra.

### Kapcsolódás a stratégiai célokhoz

Mint az Értékalapú Bankok (GABV) egyedüli magyar tagja, a MagNet Bank eddig is elkötelezett volt amellett, hogy a banki tevékenységet a közösségek és a bolygó javára fordítsa. A MagNet, mint kiméretű bank, ugyan nem köteles még a Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) alapján tett ESRS (European Sustainability Reporting Standards) szerinti *Fenntarthatósági jelentés* közzétételére, a legfontosabbnak ítélt környezeti hatásokról közzétesz az Üzleti jelentés kiegészítéseként, illetve az önálló Közösségi beszámolóban is.

### Kapcsolódás a hazai és uniós stratégiákhoz

A MagNet Bank aktívan követi az EU Green Deal, a Nemzeti Klímastratégia, valamint az MNB Zöld és ESG ajánlásainak irányelveit (*Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben*, illetve a *Magyar Nemzeti Bank 9/2024. (IX.24.) számú ajánlása a hitelkockázat vállalása, mérése, kezelése és kontrollja során a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási információk felmérését szolgáló minimum kérdéssor alkalmazásáról*) és ezek mentén alakítja ki rövid-, közép- és hosszú távú célkitűzéseit. 2024-ben megkezdődött a Bank CSRD-nek megfelelő ESRS-fókuszú adathiány-elemzése, valamint egy még nem integrált próba-jelentés előkészítése. A Bank a jelenlegi jogszabályok szerint a 2026-os üzleti évről kötelezett először integrált és csoportszintű fenntarthatósági jelentés közzétételére.

### Adatszolgáltatás

A bank 2024-ben elvégezte a kettős lényegességi elemzését, melynek alapján 13 olyan témát azonosított, amelyek két szempontból is jelentősek: egyrészt azért, mert hatással vannak a környezetre és a társadalomra (külső lényegesség), másrészt azért, mert ezek a témák a bank pénzügyi teljesítményét, működését vagy kockázati helyzetét is befolyásolják (belső lényegesség). Az azonosított témák: *Az üzleti szektor zöld átállása, Közösségfejlesztés, Felelős adathasználat és adatvédelem, Digitalizáció, Munkavállalói Jóllét, Jogi megfelelés, etikus működés és bejelentés, Antikorrupció, Tisztességes verseny, Tudatos ügyfél-megtartás, bevonás és bővítés, Pénzügyi tudatosság, Hazai civil szektor erősödése, Szakképzett, elkötelezett helyi munkavállalók, Helyi tulajdonlás és vezetés, Prosperitás a helyi gazdaságban, a KKV szektorban.*

**Ezek közül a Zöld átállás kockázata, a klímaváltozással kapcsolatos fizikai és átállási kockázata a prudenciális kockázati profil szempontjából jelentős.** A bank ezeket a témákat integrálja a kockázatkezelési keretrendszerébe, és figyelembe veszi az ügyfélminősítésben, kitettségek elemzésében és stressztesztjeiben is.

A MagNet Bank Zrt., mint kis méretű és nem összetett intézmény (small and non-complex institution), a CRR 449a cikke és a CRR 430. cikk (1) bekezdés h) pontja alapján kizárólag az arányosság elve szerint előírt ESG-kockázati információkat hozza nyilvánosságra. Ennek megfelelően a Bank évente közzéteszi:

- a fosszilis tüzelőanyag-ágazatbeli szervezetekkel szembeni meglévő és új kitétségeit,
  - a fizikai és az átállási kockázatokkal szembeni kitétségeit,
- a prudenciális konszolidáció szintjén, a 2021/637/EU végrehajtási rendelet és annak ESG-re vonatkozó módosításai alapján.

Az EUs Taxonómia rendelet a fenntarthatónak minősíthető tevékenységeikre vonatkozó adatok közzétételét írja elő a vállalkozások számára. A 2024-es eredmények azt mutatják, hogy a MagNet hitelportfolióban lévő, hitelcélok szerinti besorolás szerint a portfólió 34%-a megfelel a Taxonómia követelmények, nehezen belül a kifejezetten zöld célokra – például energiahatékonyságra vagy megújuló energiára – nyújtott hitelek aránya 8,6%.

- a MagNet saját fejlesztésű Impact Scorecard pozitív hatást mérő rendszerének (mely a Bank vállalati hitelkérelmek ESG szempontú értékelésének alapját képezi) átlagos eredménye 2024-ben 82,55 pont volt, ez közel 5 pont növekedés a 2023-as adatokhoz képest.
- Az OPTEN által megadott ESG indexek eloszlása a Bank vállalati ügyfeleire vonatkoztatva az alábbiak szerint alakult: Átlagos ESG INDEX: 5,83 (1-10-es skála), E(Environment): 5,85; S(Social): 5,74 és G(Governance): 5,95. Szignifikáns változás a 2023-as adatokhoz képest nem látható.
- A Bank által hitelezett cégek átlagos CO2 lábnyomba az országos átlagnál 56,5%-kal alacsonyabb.
- Vállalati portfólió / átállásban érintett szektorok aránya: A zöld átállási kockázatok mitigálása szempontjából lényeges, hogy az érintett ágazatok (CPRS, Climate Policy Relevant Sector) aránya **49,8%**.

A Bank 2025-ben tovább kívánja bővíteni az ESG-szempontok beépítését az ügyfélminősítési és hitelbírálati rendszerbe, különös tekintettel az egyéni vállalkozókra és mezőgazdasági szereplőkre. A belső jelentéstételi rendszerek fejlesztésével párhuzamosan folytatódik az ESRS-alapú adatgyűjtés és az ESG adatok validálása is, előkészítve a 2026-os üzleti évről szóló kötelező fenntarthatósági jelentést.

## 17 ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ

A Bank egyedi alapon számított eszközarányos jövedelmezőségi mutatója (az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosa) 2024. december 31-én.

| adatok millió Ft-ban                        | egyedi       | konszolidált |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|
| Adózott eredmény                            | 3 727        | 4 828        |
| Mérlegfőösszeg                              | 378 834      | 381 842      |
| <b>Eszközarányos jövedelmezőségi mutató</b> | <b>0.98%</b> | <b>1.26%</b> |

## 18 BELSŐ VÉDELMI VONALAK

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

- a kockázati kontroll funkciót,
  - megfelelőség biztosítási (compliance) funkciót,
  - AML funkciót,
  - belső ellenőrzési funkciót,
  - bankbiztonsági funkciót,
  - csalásmegelőzési és -kezelési funkciót
- működtet

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

- kontroll funkció nem végez olyan tevékenységet, amely az ellenőrzési körébe tartozik,
- 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

### 18.1 Kockázati kontroll funkció

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

## **Kockázatkezelés szervezete**

A kockázatkezelési tevékenységet alapvetően a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület és a Vállalati Kockázatkezelési Terület, Lakossági hitelbírálati terület valamint a Hitelkezelési terület látja el. Ezen területek nincsenek alá- és/vagy 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.

## **18.2 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).

### **18.3 Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása (AML) funkció**

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

### **18.4 Belső ellenőrzési funkció**

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

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

- A pénzügyi és működési adatok megbízhatóságára és egységére (financial reporting)
- A működés hatékonyságára és eredményességére (operational auditing)
- A 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.

### **18.5 Bankbiztonsági funkció**

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

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

### **18.6 Csalásmegelőzési és -kezelési funkció**

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

- Csalás-kockázatok azonosítása a Bankcsoporton belülről vagy azon kívülről származó csalás esetek elemzésével, és az FRA (fraud risk assessment) segítségével
- Az első védelmi vonalhoz tartozó területekkel közösen a csalásmegelőzés- és észlelés keretrendszerének definiálása (ideértve a módszerek és irányelvek fejlesztésének és bevezetésének támogatását, valamint az első védelmi vonal támogatását és monitorozását)
- A csalásmegelőzésre és -észlelésre alkalmazott kontrollok keretrendszerének tökéletesítése és optimalizálása (a tapasztalatok felhasználásával)
- Ezen kontrollokat tartalmazó keretrendszer implementálásának minőségbiztosítása
- A csalásügyek és incidensek operatív kezelése
- 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/befolyasolo-reszesedessel-rendelkezo-tulajdonosok>

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

[https://www.magnetbank.hu/a-hpt\\_-122\\_-4\\_-bekezes-b\\_-pontja-szerinti-kozzetetelek](https://www.magnetbank.hu/a-hpt_-122_-4_-bekezes-b_-pontja-szerinti-kozzetetelek)

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

<https://www.magnetbank.hu/eves-jelentesek>

Az 575/2013/EU szerinti nyilvánosságra hozatal:

<https://www.magnetbank.hu/nyilvanossagra-hozatal>