



A

Sberbank Magyarország

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

tájékoztatója

az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU számú rendeletében (CRR) előírt

nyilvánosságra hozatali követelményeknek megfelelően

2018. december 31.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt) rendelkezése alapján a hitelintézet egyedi alapon legalább évente eleget tesz az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU számú rendeletében (a továbbiakban: CRR) nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelménynek.

A hitelintézet nyilvánosságra hozatali kötelezettségét honlapján vagy azon az internetes felületen teljesíti, amelyen az éves számviteli beszámolóját hozza nyilvánosságra.

Jelen nyilvánosságra hozatali jelentés a könnyebb értelmezés és ellenőrizhetőség céljából a Hpt által előírt szervezeti struktúra bemutatást követően a CRR szerkezetét követi, annak paragrafusaira történő hivatkozásokkal. A jelentés elkészítése során a CRR követelményeinek végrehajtásáról szóló egyéb jogszabályokat (Hpt, MNB rendeletek és ajánlások, EU rendeletek, EBH iránymutatások, stb....) is figyelembe vettük a megfelelő CRR szabályhoz tartozó fejezet elkészítésekor.

A nyilvánosságra hozatal keretében a banknak nyilatkoznia kell arról, hogy meghatározott információkat nem hozott nyilvánosságra, ismertetnie kell a nyilvánosságra hozataltól való eltekintés okát, és általános információkkal kell szolgálnia a nyilvánosságra hozatali követelmény tárgyáról, kivéve, ha ezek az általános információk védettnek vagy bizalmasnak minősülnek. (CRR 432. cikk) A Bank nem élt az e paragrafus által biztosított lehetőségekkel, így ebben a jelentésben bizalmasság, védettség vagy más megfontolások miatt nem korlátozza a nyilvánosságra hozatalra kerülő információk körét, illetve részletezettségét.

TARTALOMJEGYZÉK

1. JOGI, VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI ÉS SZERVEZETI STRUKTÚRA (HPT 122. §).....	4
2. A BANK KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEI ÉS SZABÁLYAI (CRR 435. CIKK (1) SZAKASZ).....	8
3. VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZEREK (CRR 435. CIKK (2) SZAKASZ)	18
4. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK).....	18
5. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. CIKK)	19
6. A BANK TŐKEKÖVETELMÉNYE (CRR 438. CIKK)	22
7. A BANK PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGE (CRR 439. CIKK).....	25
8. TŐKEPUFFEREK (CRR 440. CIKK).....	27
9. A GLOBÁLIS RENDSZERSZINTŰ JELENTŐSÉG MUTATÓI (CRR 441.).....	28
10. HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK, KÉSEDELEM ÉS HITELMINŐSÉG-ROMLÁS (CRR 442. CIKK)	28
11. MEGTERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443. CIKK)	40
12. A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. CIKK).....	41
13. PIACI KOCKÁZATNAK VALÓ KITETTSÉG (CRR 445. CIKK).....	42
14. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (CRR 446. CIKK).....	43
15. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYKITETTSÉGEK (CRR 447. CIKK)	47
16. A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (CRR 448)	49
17. LIKVIDITÁSI KOCKÁZATOK	50
18. AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (CRR 449).....	52
19. JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450).....	52
20. TŐKEÁTTÉTEL (CRR 451. CIKK, 2016/200 EU RENDELET)	54
21. A HITELKOCKÁZAT BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZERÉNEK ALKALMAZÁSA A HITELKOCKÁZATRA (CRR 452) 55	
22. A HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ALKALMAZÁSA (CRR 453)	55
23. EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖTELEZETTSÉGEK.....	59

1. Jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúra (Hpt 122. §)

1.1 Cégjogi forma

A Bank neve: Sberbank Magyarország Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- A Bank zártkörűen működő részvénytársaság, melynek törvényes felügyeletét
 - a Magyar Nemzeti Bank,
 - és a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága látja el.
- A hatályos jogszabályok, az MNB engedélye és a jegybanki szabályozás keretei között univerzális kereskedelmi banki tevékenységeket lát el.
- A Bank határozatlan időre alakult.
- Alaptőkéjének összege 3.727.200.000,- HUF (azaz hárommilliárd-hétszázhuszonhétmillió-kétszázézer) magyar forint.

A Bank székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.

A Bank jogosult a jogszabályok keretei között Magyarország egész területén és külföldön fióktelepeket, telephelyeket és képviselőket létesíteni.

A Bank tulajdonosainak, főbb azonosító adatainak, tevékenységi körének és vezető tisztségviselőinek bemutatása az e jelentéssel egyidejűleg nyilvánosságra hozott Éves Beszámoló 6.1 és 6.2 fejezetében található.

1.2 A Bank jogállása

- A Bank, mint önálló jogi személy, saját cégneve alatt jogokat szerezhethet, kötelezettségeket vállalhat, így tulajdont szerezhethet, szerződést köthet, pert indíthat és perelhető.
- A szerződésekből keletkező jogok és kötelezettségek a Bankot illetik meg, illetve terhelik.
- A Bank perbeli cselekményeit jogi képviselője útján végzi.
- A Bank önálló adó-, munkajogi és társadalombiztosítási jogalanyisággal rendelkezik.

1.3 A Bank szervei

- Közgyűlés
- Felügyelő Bizottság
- Igazgatóság
- Audit Bizottság

1.4 Közgyűlés

- A Bank legfőbb döntést hozó szerve és a Bank általános irányítását gyakorolja, rendelkezik a legfőbb felügyelet és utasítás jogával.
- A részvényesek jogait a Bank Közgyűlésén gyakorolják, a Közgyűlés a részvényesekből tevődik össze.
- A Bank éves rendes Közgyűlését minden évben legalább egyszer olyan időpontban kell összehívni, hogy a társaság mérlege az illetékes Cégbíróságon a határidőnek megfelelően letétbe helyezhető legyen. A Közgyűlés összehívása az Igazgatóság feladata.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó tevékenységeket a Bank Alapszabálya tartalmazza. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó hatáskörök vonatkozásában a Bank egyéb szervei és véleményt nyilváníthatnak, vagy véleményt kell nyilvánítaniuk, de a végső döntés meghozatalára csak és kizárólag a Közgyűlés jogosult

1.4.1 Felügyelő Bizottság

- A Felügyelő Bizottság a tulajdonosi és törvényi ellenőrzés keretében ellenőrzi a társaság ügyvezetését, az Igazgatóság és az audit bizottság tevékenységét.
- A Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozó ügyeket, illetve a Felügyelő Bizottság feladatait a Bank Alapszabálya illetve a Felügyelő Bizottság ügyrendje tartalmazza
- A Felügyelő Bizottság ügyrendjét a jogszabályban és az Alapszabályban foglaltak figyelembe vételével maga állapítja meg, melyet a Közgyűlés hagy jóvá.
- A Felügyelő Bizottság a hatáskörébe utalt ügyeket, feladatokat az Ügyrendjében meghatározottak szerint látja el.

1.4.2 Audit Bizottság

- A közgyűlés a felügyelő bizottság független tagjai közül választja meg az Audit Bizottságot.
- A Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozó feladatokat, ügyeket a Bank Alapszabálya, illetve az Audit Bizottság ügyrendje tartalmazza.
- Az Audit Bizottság szervezetére és működésére vonatkozó részletes szabályokat az Audit Bizottság ügyrendje tartalmazza, amelyet a társaság felügyelő bizottsága fogad el.
- Az Audit Bizottság a hatáskörébe utalt feladatokat, ügyeket az Ügyrendjében meghatározottak szerint látja el.

1.4.3 Igazgatóság

- A Bank ügyvezető szerve és törvényes képviselője.
- Az Igazgatóság ügyrendjét saját maga készíti el, amit a Felügyelő Bizottság hagy jóvá.
- Az Igazgatóság dönt a jogszabályokban, az Alapszabályban és az Igazgatóság Ügyrendjében, valamint az SZMSZ-ben meghatározott ügyekben.

- Az Igazgatóság a hatáskörébe utalt feladatokat az Ügyrendjében meghatározottak szerint látja el.

Az Igazgatósági Tagok feladat-, és hatásköre:

- Valamennyi Igazgatósági tag önállóan vezeti a Bank szervezeti- és működési szabályzatában szereplő organigram szerint hozzá rendelt tevékenységi területeket és önállóan dönt a területét érintő minden olyan kérdésben, amelyben nem szükséges az Igazgatóság döntése azzal, hogy döntéseinek összhangban kell lenni az összbanki stratégiával. Az Igazgatósági tag felelős az így meghozott döntésekért és az összbanki stratégiának való megfelelésért.
- Az organigram szerint a terület vezetését ellátó Igazgatósági tag joga és kötelessége az Igazgatóság által meghozandó döntésekhez az előterjesztés előkészítése.
- Az Igazgatósági tagok tevékenységi területeiken gondoskodnak a szabályszerű gazdasági tevékenység folytatásáról.
- Az Igazgatósági tagok tevékenységi területeikre vonatkozó döntéseiket önállóan hozzák meg. A döntések módosítása és hatályon kívül helyezése – amennyiben a késedelem veszélye nem áll fenn – alapvetően azon Igazgatósági tag vagy tagok hatáskörébe tartozik, akik a döntést meghozták.
- Az Igazgatósági tagok rendszeresen tájékoztatják egymást a tevékenységi területeiken zajló fontosabb ügyekről és azokról, amelyek más tevékenységi területek és a Bank egészének működése és biztonsága szempontjából különösen nagy jelentőséggel bírnak.
- Valamennyi Igazgatósági tag a területét érintő személyzeti kérdésekben előterjesztést készít a munkáltatói jogok gyakorlója, azaz az Igazgatóság Elnöke részére, továbbá jelentést készít a személyzeti kérdésekben meghozott és nem a munkáltató jogok körébe tartozó intézkedésekről az Igazgatóság részére.
- Valamennyi Igazgatósági tag köteles a jogszabályokban, az MNB iránymutatásokban és a Banki előírásokban kötelezőként megszabott feladatokat végrehajtani, közvetlenül alárendelt szervezeti egységek vezetőivel végrehajtani és a végrehajtást ellenőrizni.
- Az Igazgatósági tagok egymás feladatkörét érintő ügyekben kötelesek együttműködni, egymás munkáját támogatni és közösen gondoskodni arról, hogy a döntések megfeleljenek az összbanki stratégiának és a prudens és biztonságos működés alapkövetelményeinek.

Az Igazgatóság Elnökének feladat- és hatásköre:

- Összehívja az Igazgatóság üléseit.
- Elnököl az Igazgatóság ülésein.
- Gondoskodik az Igazgatósági ülések jegyzőkönyveinek elkészítéséről és a jegyzőkönyveknek az érintett személyek és hatóságok részére történő elküldéséről.
- Ellátja valamennyi, a Bank Hatásköri Rendje szerint hatáskörébe utalt feladatot.
- Az Igazgatóság Elnöke irányítja, ellenőrzi és szervezi a jogszabályi előírások és a Közgyűlés, valamint az Igazgatóság határozatainak keretei között a Bank munkáját.
- Felelős a jogszerűség, törvényesség megtartásáért és betartásáért.

- Képviselem a Bankot az üzleti partnerek és a hatóságok előtt.
- Felelős az előírt Banki adatszolgáltatások teljesítéséért, a kimutatott Banki eredmények valódiságáért.
- Funkcionális ellenőrzési tevékenységgel rendelkezik a Bank minden tevékenységére nézve.
- A Bank anyagi helyzetének és likviditásának folyamatos figyelemmel kísérése.
- A munkáltatói jogok gyakorlása a Bank munkavállalói felett.
- Az Igazgatóság tagjait távollétükben, illetve akadályoztatásuk esetén az Igazgatóság Elnöke helyettesíti.
- Az Igazgatóság Elnökének akadályoztatása esetén az Elnökhelyettes, ennek hiányában az Igazgatóság elnöke által kijelölt igazgatósági tag látja el az Igazgatóság Elnökének feladatait.

1.4.4 Egyéb döntéshozó testületi szervek

A Bankon belül az alábbi döntési jogkörrel rendelkező bizottságok működnek:

- A Sberbank Magyarország Zrt. Hitelbizottsága
- Eszköz- Forrás Bizottság - ALCO
- Problémás Hitelek Bizottság - DAC
- Kockázati Bizottság

1.4.5 A Banki területek vezetőinek operatív tanácskozó szervezete

A Bank vezérigazgatója jogosult bármely igazgatósági tag kezdeményezésére a Bank területi vezetőit szükség szerint összehívni a Bank üzletpolitikai céljainak egységes értelmezése, a többoldalú tájékoztatás elősegítése, üzleti célok elemzése, az elmúlt időszak eredményeinek értékelése, a következő időszak feladatainak megfogalmazása, súlypontozása érdekében. Az ilyen testületi ülésekről az Vezérigazgató Igazgatósági titkárság feljegyzést készít, rögzítve az ülés lényegi tartalmát és a lényegi hozzászólásokat.

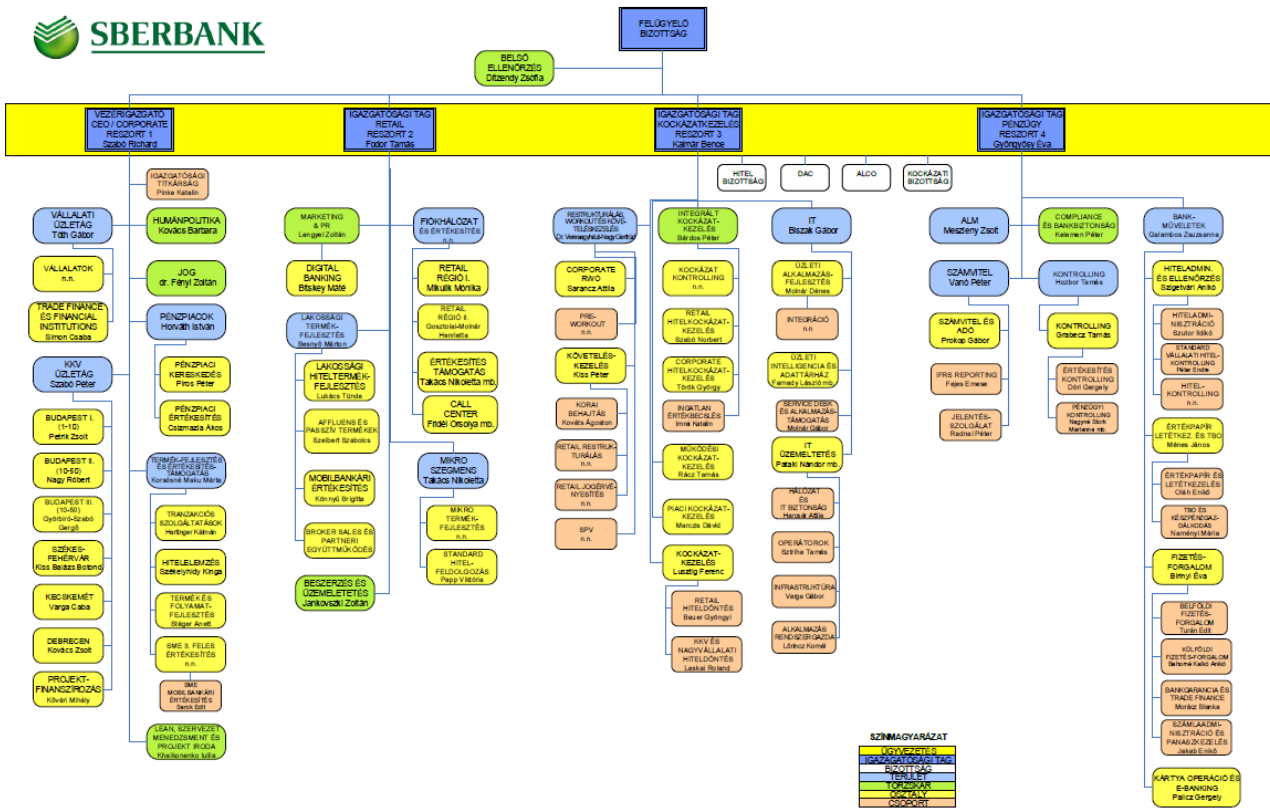
Az operatív tanácskozó szervezet tagjai a Bank Területeinek vezetői, illetve az Igazgatóság elnöke által esetileg, vagy állandóra kijelölt szervezeti egység vezetője.

1.5 A Bank munkaszervezetének irányítási rendszere

1.5.1 A szervezeti egységek feladata, hatásköre

- A Bank tevékenységi köréhez kapcsolódó működési folyamatok ellátása a Bank egyes szervezeti egységeinek munkáján keresztül valósul meg.

- A Bank szervezetének egységeit, alá és fölérendeltségi szintjeit a következő szervezeti ábra mutatja be.



2. A Bank kockázatkezelési célkitűzései és szabályai (CRR 435. cikk (1) szakasz)

2.1 Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok

A Bank kockázati stratégiája a Bank üzleti modelljéből adódó kockázatok előrelátó és folyamatos kezelésének általános keretrendszerét határozza meg. Ismerteti a csoportszinten egységes és következetes megoldásokkal, a tőke és a likviditás megfelelőségével, a megfelelő védelemmel – melynek eszköze a kockázatkezelés teljes körű integrálása az üzleti tevékenységekbe –, a szervezeti szintű stratégiai tervezéssel, valamint a meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal összhangban végzett üzletfejlesztéssel kapcsolatos alapelveket.

Ezen belül a kockázati stratégia:

- meghatározza a kockázatkezelés csoportszintű alapelveit,
- meghatározza a Bank kockázatvállalási hajlandóságát,
- ismerteti a Bank jelenlegi és célul kitűzött kockázati profilját,
- bemutatja a kockázatkezelés szervezeti keretrendszerét a napi szintű tevékenységek és a döntéshozatal tekintetében.

A kockázatkezelési funkciók konkrét elemeivel kapcsolatban a megfelelő kockázati szabályzatokban, módszertanokban és kézikönyvekben kerültek szabályozásra.

A Bank kiemelten fontosnak tartja és mindenkor alaposan és nagy gonddal végzi a következő tevékenységeket:

- Minden olyan kockázat azonosítása, amely a Bankot fenyegeti vagy fenyegetheti a különböző szegmensekben végzett üzleti tevékenységével kapcsolatban.
- Azon kockázatok számszerűsítése, amelyek hatással lehetnek a Bank jelenlegi és/vagy jövőbeni nyereségére, valamint a rendelkezésre álló szabályozói és gazdasági tőkéjére. A számszerűsítés során fokozott hangsúlyt helyezünk a kockázatok pillanatnyi, valamint várt, nem várt és tervezett volumenének összehasonlítására. Az üzleti döntések során a Bank nem csak a várható hozamot, hanem a potenciális kockázatokat is figyelembe veszi.
- A kockázatkezelés keretében végzett kockázatcsökkentő tevékenységek.
- A Bankot fenyegető tényleges és potenciális kockázatok folyamatos irányítása és monitorozása.

A Bank kockázati stratégiájának megvalósítása a mindennapi üzleti működés során az alábbi négy pillérrre épül:



A kockázatkezelő funkció szervezése homogén struktúrát biztosít a Bankon belül, a standard szerep- és felelősségi körökkel összhangban.

2.2 A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A kockázatkezelés általános alapelvei lehetővé teszik, hogy a szervezet minden alkalmazottja egységesen értelmezze a Csoport kockázatkezelési céljait.

- **A tartalom elsődleges a formával szemben.** Ha a kockázati stratégia és/vagy bármely más, a kockázattal kapcsolatos belső szabályzat rendelkezései valamely kérdéskör kapcsán nem

teljesen egyértelműek, az értelmezés során a tartalom minden esetben elsődleges a formával szemben.

- **Következetesség.** Az alapelvek csoport- és leányvállalati szinten egyaránt következetesen alkalmazandók. A leányvállalatok kidolgozhatnak saját alapelveket, de azoknak összhangban kell lenniük a Csoport általános rendelkezéseivel. Ha a csoportszintű kockázati stratégia ütközik a helyi szabályozói követelményekkel, a szigorúbb rendelkezések az irányadók.
- **Funkciók elkülönítése.** A kockázatkezelés egészen az Igazgatóság szintjéig teljesen független az üzleti egységektől. Feladatait tekintve a kockázatkezelés átláthatóan elkülönül más területektől.
- **Elővigyázatosság.** A kockázatokkal, valamint a modellekkel vagy üzleti tevékenységekkel kapcsolatos bizonytalanság esetén a Bank elővigyázatos megközelítést alkalmaz. A kockázatokhoz kapcsolódó problémákra az Igazgatóság és a felső vezetés egyaránt megfelelő figyelmet fordít. Az üzleti döntésekben mindig szerepet játszik a kockázatok mérlegelése.
- **Összeférhetlenség.** A Bank minden üzleti tevékenységével kapcsolatban kerüli az összeférhetlenséget (pl. a Bank és ügyfelei, az Igazgatóság vagy a felső vezetés érdekeinek összeférhetlenségét). A belső összeférhetlenség elkerülését szolgálja többek között a szervezeti struktúra, a funkciók megfelelő elkülönítése, a jelentési láncolat átláthatósága, valamint a felelősségi körök és a javadalmazás rendszere. A külső összeférhetlenség megelőzését a megfelelőségi részlegek felügyelik.
- **Felelősség.** A Bank minden dolgozója felelősséggel tartozik a tevékenységi területén jelentkező kockázatokért, és minden dolgozó köteles hozzájárulni a Bank megfelelő működéséhez. A menedzserek közvetlenül felelnek a műveletek napi szintű irányításáért és a más dolgozóknak delegált feladatokért. Tisztában vannak azzal, hogy felelősségi körükön belül számonkérhetők az üzleti területükön felmerülő kockázatokkal kapcsolatban.
- **A vezetőség részvétele.** A Felügyelőbizottság és az Igazgatóság egyaránt részt vesz a kockázatkezelésben, és felelősséggel tartozik az átfogó kockázatkezelési keretrendszer kidolgozásáért és megfelelő működéséért. A kompetenciaterületek igazgatósági tagok közötti elosztása az Igazgatóság rendeleteinek megfelelően történik.
- **Új termékek bevezetése.** Új termékek bevezetését, meglévő termékek módosítását, új üzletág vagy működési struktúra bevezetését, valamint az új piacokra való belépést minden esetben független kockázatfelmérés előzi meg. Az új termékekkel kapcsolatos kockázatok elemzése különböző forgatókönyvek, valamint a Bank kockázatkezelő képességének és kontroll funkcióinak potenciális hiányosságainak figyelembevételével történik.
- **A kockázati funkció szervezete és erőforrásai.** A kockázati funkció szervezete arányos az adott kockázat jellegével, horderejével és összetettségével. A kockázati terület működését és hatékonyságát rendszeres időközönként értékeli az Igazgatóság, ezzel kapcsolatban a kompetenciaterületek igazgatósági tagok közötti kiosztása az Igazgatóság rendeleteinek megfelelően történik. A kockázatkezelési területtel kapcsolatban az Igazgatóság aktívan felhasználja a Belső Audit eredményeit és ajánlásait.
- **Megfelelőség.** A Bank a Csoport és a leányvállalatok szintjén is tiszteletben tartja a vonatkozó és kötelező érvényű törvények és szabályozások előírásait, a folyamatos üzletmenet elvére és a felszámolás elvére épülő megközelítés szempontjából egyaránt. A Csoport emellett követi a hasonló méretű, profilú és hasonló tevékenységet folytató szervezetek által alkalmazott legjobb gyakorlatokat és kockázatkezelési szabályokat.

- **Átláthatóság.** A Csoporton belül kialakított kommunikációs csatornák révén biztosítható a belső és a külső érdekeltekkel folytatott információcsere átláthatósága. Ez a kockázatokkal összefüggő kulcsfontosságú stratégiai célkitűzésekkel és prioritásokkal kapcsolatos kommunikációra is kiterjed, csoport- és leányvállalati szinten egyaránt.

A kockázatvállalás szerves részét képezi üzleti működésünknek, ezzel kapcsolatban az alábbi elemek játszanak fontos szerepet a Bank kockázatkezelésének szempontjából.

- Csak a meghatározott kockázatvállalási hajlandóságnak megfelelően vállalunk kockázatot.
- Minden kockázatvállalást jóvá kell hagyatni a kockázatkezelési keretrendszeren keresztül.
- Csak olyan kockázatot vállalunk, amelyet figyelembe tudunk venni a kockázattal korrigált értékek számítása során.
- Csak olyan kockázatot vállalunk, amely nyomon követhető és kezelhető.

A kockázatérzékenységnak általános alapelvként jelen kell lennie az Bankszervezetén belül a kockázatok kezelése, a tőkebefektetés és a szervezet hírnevének vonatkozásában. A Bank minden dolgozója felelősséggel tartozik a szervezet működésével kapcsolatban felmerülő kockázatok kezeléséért. Minden dolgozónk köteles munkáját fejlett kockázati kultúránkkal összhangban végezni.

2.2.1 A finanszírozás alapvető szabályai

Alapvető tevékenységeink napi szintű kezelése során tiszteletben tartjuk a **finanszírozásra vonatkozó alábbi alapvető szabályokat:**

- Csak olyan kockázatokat vállalunk és kezelünk, amelyekkel tisztában vagyunk.
- Ügyfeleinket átvilágítjuk annak érdekében, hogy megelőzzük a potenciális csalást/hamisítást és a pénzmosást.
- Ügyfélkapcsolatainkban az „ismerd ügyfeleidet” alapelv jelenti a kiindulópontot.
- A tranzakciók finanszírozási igényének minden esetben átláthatónak kell lennie, és a tranzakciós struktúrájának alkalmasnak kell lennie arra, hogy betöltse funkcióját.
- A termékválasztéknak követnie kell az ügyfelek igényeit, és gondoskodni kell arról, hogy az ügyfelek számára világos legyen a termékstruktúra (különös tekintettel a származtatott termékekre és a speciális hitelstruktúrákra).
- Bármilyen üzleti megállapodás csak azt követően jöhet létre, hogy a kockázatkezelési funkció a delegált hatásköröknek megfelelően jóváhagyta azt.
- A tranzakciók alapját minden esetben a Bank nem módosított szerződési feltételei képezik.
- A kockázatelemzést előretekintő szemlélettel kell végezni, a hangsúlyt pedig a cash-flow-ra kell helyezni a tranzakció/termék teljes életciklusára kiterjedően.
- A döntéseket a Bank által végzett kockázatelemzés alapján kell meghozni, amelynek során a belső értékelések eredményeit és a rendelkezésre álló külső információt (pl. minősítések) egyaránt figyelembe kell venni.

- A tranzakciókat a Bank standardjainak megfelelően dokumentálni kell (az egyes szerződéseket belső vagy külső jogi szakembernek kell ellenőriznie).
- A tranzakciókkal kapcsolatban gondosan mérlegelni kell azok potenciális hatását a Bank hírnévre.
- A tranzakciókat azok teljes életciklusa alatt nyomon kell követni.

2.2.2 Kockázatvállalási hajlandóság

A célul kitűzött kockázati profil a kockázatvállalási hajlandóságra épül, amely azt fejezi ki, hogy a Bank mennyi pénzügyi kockázatot hajlandó vállalni a megfelelő indikátorokkal kifejezve. Az indikátorok két csoportba sorolhatók: az általános mutatószámok a Bank egészszletes kockázattűrő képességét jellemzik, míg a specifikus indikátorok az egyes kockázattípusokhoz tartoznak.

A releváns kockázati indikátorok, a felmérési módszertan, valamint a belső limitek és/vagy célok meghatározása évente történik.

A kockázatvállalási hajlandóság definiálása során a Bank alapvetően az alábbiakat határozhatja meg:

- **Kockázati limitek**, amelyek szabályozzák bizonyos kockázati mutatók maximális értékét. A Bank mindenkor törekszik arra, hogy üzleti tevékenységeit a kockázati limiteknek megfelelően strukturálja.
- A limitek túllépése alapvetően azt jelzi, hogy a kockázati kitettség az elfogadható szint fölé emelkedett; különösen igaz ez abban az esetben, ha az adott érték a vezetőség szempontjából még elfogadható időtávon túl sem csökken a limit alá. A kockázati limitek átlépése kerülendő, és csak olyan kivételes esetekben fogadható el, ha a kockázati kitettség a limit meghatározásának időpontjában magasabb, mint az ésszerű időtávon elérni kívánt limit.
- A limitek átlépése esetén alkalmazandó megoldásokat a kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó nyilatkozat és a megfelelő szabályzatok/kézikönyvek ismertetik.
- **A kockázati célok** jelentik a „padlót”, vagyis adott kockázati mutató kívánt minimális értékét, amelyet ésszerű időn belül (de legfeljebb a stratégiai tervezési időszak végére) el szeretne érni a szervezet.
- A kockázati cél megsértése nem lehetséges, de irányítása dinamikus megközelítéssel történik. Ha a kockázati cél túlságosan lassan valósul meg, a vezetőség beavatkozására van szükség.

A kockázati limitek és célok szintjét több tényező határozza meg, köztük a legfontosabbak az alábbiak:

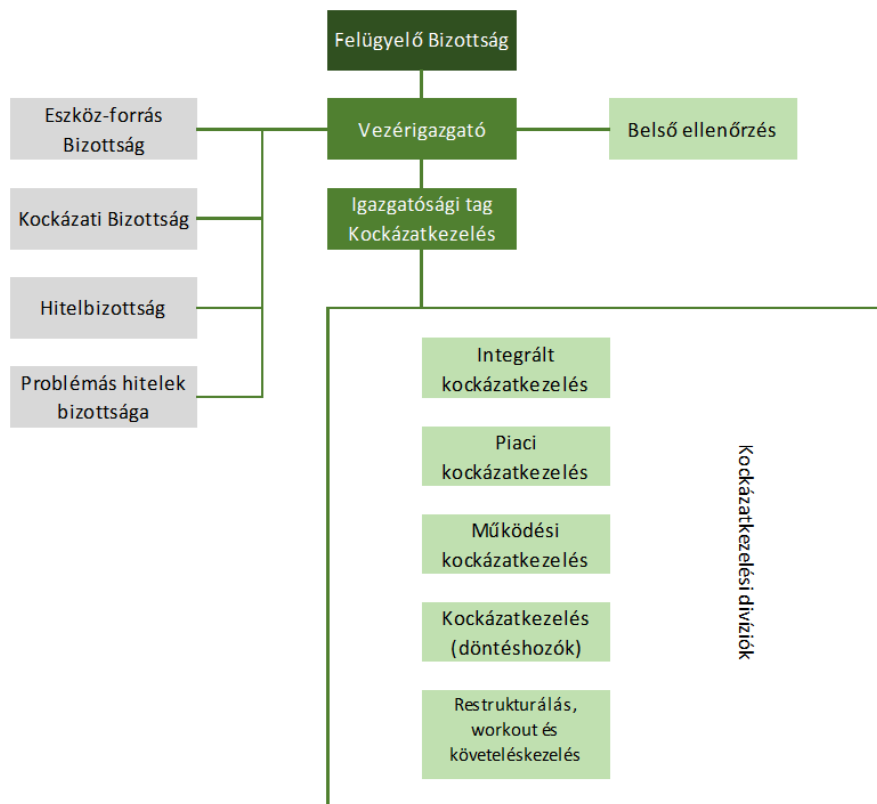
- A limittel/céllal összefüggő kockázati kitettség pillanatnyi szintje
- Üzleti stratégia, különösen a tervezett volumenek és jellemzőik
- Rendelkezésre álló tőke
- Kockázatviselő képesség a potenciális veszteségek fedezésére rendelkezésre álló tőke viszonylatában, valamint a stratégiai tőkepuffer
- A Bank kockázatvállalási rugalmassága bizonyos kockázattípusok terén

- Meghatározott kockázattípusok/hitelfelvevők koncentrációjának elfogadható szintje
- A kockázati tényezők volatilitására vonatkozó historikus adatok
- Konszolidáció hatása
- Szabályozási környezet.

A kockázatvállalási hajlandóság hatékony irányítása érdekében – ideértve a kockázati limitek és a cél elérésétől való távolság megfelelését is – szükség esetén minden limithez/célhoz korai figyelmeztető jelzések (küszöbértékek) kerülnek meghatározásra, amelyek a vészhelyzeti reagálási terv részét képezik.

2.3 A kockázatkezelési funkció szerkezeti és szervezeti felépítése

A kockázatkezelési funkciót a kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag, valamint a Kockázati Divízió különböző egységei irányítják, amelyek a Bank szempontjából relevánsnak tekintett összes alapvető kockázatot lefedik. A funkciót a kollektív felügyeletért és döntéshozatalért felelős bizottságok támogatják. Az alábbi ábra szemlélteti a Bank kockázatkezelési funkcióinak felépítését:



A kockázatkezelést végző területek igazgatósági szintig elkülönülnek az üzleti területektől, biztosítva ezzel a kockázatkezelési tevékenység függetlenségét. A Sberbank Europe AG, valamint a Bank irányító testületei által meghatározott stratégiai célkitűzésekkel és irányelvekkel összhangban a kockázatkezelés határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, az alkalmazott módszereket, eljárásokat és eszközöket, biztosítja az alkalmazott eljárások visszamérését, szükség esetén korrekcióját.

A kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag az Igazgatóság független tagja, amely a kockázatkezelő funkcióért, valamint egy átfogó, az egész szervezetre kiterjedő kockázatkezelési keretrendszer kialakításáért felel. Független az üzleti funkciótól, és semmilyen üzletág vagy bevételtermelő funkció tekintetében nem rendelkezik menedzsment vagy pénzügyi felelősséggel.

2.4 Kockázatmenedzsment funkciókat ellátó testületek és bizottságok

2.4.1 Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a rendszeresen összeállított jelentések és a kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag által nyújtott információ alapján felügyeli a kockázatkezelési folyamatot és a pillanatnyi kockázati kitettséget.

2.4.2 Igazgatóság

A kockázatkezelésért elsősorban a kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag felel, míg az Igazgatóság, mint testület gyakorolja az ellenőrző funkciókat, ideértve a következőket:

- A kockázatkezelési funkció felügyelete,
- Kockázatkezelési szabályzatok jóváhagyása (1. szintű dokumentumok).

2.4.3 Kockázati Bizottság

A Kockázati Bizottság tájékoztatja és támogatja a kockázatkezelésért felelős igazgatósági tagot és az Igazgatóságot a Bank jelenlegi és potenciális jövőbeni kockázati kitettségével és a jövőbeni kockázati stratégiával és teljesítménnyel kapcsolatban, ideértve a kockázatvállalási hajlandóság és kockázattűrő képesség meghatározását is.

A Kockázati Bizottság feladatai:

- A felső vezetésnek nyújtott tanácsadás a hitelintézet jelenlegi és jövőbeni kockázatviselő képességével és kockázati stratégiájával kapcsolatban
- A kockázati stratégia megvalósításának nyomon követése valamint a tőkekövetelmény értékelése: az aggregált kockázati tőkeszükséglet alakulása, a kockázati étvággy meghatározása és nyomon követése, illetve egyéb hitelezési és más kockázati limitek figyelése
- Annak felmérése, hogy a hitelintézet által menedzselt portfóliók minőségének alakulása megfelelően tükrözi-e az üzleti modellt és az elfogadott kockázati stratégiát, szükség esetén korrekciós intézkedés kidolgozása

A Kockázati Bizottság feladata a kockázatokkal kapcsolatos szabályozások, a kockázati modellek és módszertanok kidolgozása, valamint az ICAAP-nak megfelelő kockázatkezelési keretrendszer működtetése.

A Bizottság havonta ülésezik.

2.4.4 Eszköz- és Forrásgazdálkodási Bizottság (ALCO)

Az ALCO támogatja az Igazgatóságot az eszköz- és forrásgazdálkodási struktúra kidolgozásában, valamint a piaci-, a banki könyvi kamat-, illetve a likviditási kockázatok kezelésével kapcsolatos döntéshozatalban.

A Bizottság havonta ülésezik.

2.4.5 Hitelbizottság (Credit Committee)

Az egyedi kockázatvállalásokkal kapcsolatos döntések fóruma a Hitelbizottság, amely a hatáskörén belül a hitelekkel kapcsolatos kollektív döntésekért felel egy üzleti partnerhez kapcsolódó ügyletek/limitek tekintetében.

2.4.6 Problémás hitelek bizottsága (Distressed Assets Committee, DAC)

A DAC a nem teljesítő, illetve kiemelten kockázatos hitelek és eszközök megtérüléséhez kapcsolódó döntések és stratégia terén bír döntési kompetenciával.

2.5 A kockázatjelentési és -mérési rendszerek érvényességi köre és jellege

2.5.1 A kockázatokkal kapcsolatos jelentési rendszerek

A Bank pillanatnyi kockázati pozíciójával és profiljával kapcsolatos átlátható kommunikációt a kockázatokkal kapcsolatos jelentési keretrendszer biztosítja. Ebben a tekintetben a következő jelentési rétegeket különböztetjük meg:

- Szabályozói jelentések, amelyek összeállítása és koordinálása elsősorban a Jelentésszolgálat felelősségi körébe tartozik, amelynek azonban szorosan együtt kell működnie az Integrált kockázatkezeléssel, különösen a következők tekintetében: nagy kitettségekkel kapcsolatos jelentések és irányítás, valamint kockázati nyilatkozatok a 3. pillérben rögzített szabályozói standardoknak megfelelően. Ezek a jelentések a szabályozói előírások alapján készülnek, amelyek eltérhetnek az alapvetően menedzseri szemléletű belső jelentésektől.
- Belső kockázati irányítási információs rendszer, melyek célja az, hogy átfogó és reális képet adjanak a kockázati pozícióról, a csoportszintű kockázatvállalási hajlandóságnak való megfelelésről, a limitek teljesítéséről, valamint a kockázati profil negatív változása esetén a figyelmeztető jelek kezeléséről. A kockázati fejleményekkel kapcsolatos gyors tájékoztatás lehetővé teszi a gyors beavatkozást, és a potenciális eltérések korrekcióját célzó intézkedések gyors kidolgozását és végrehajtását.

Operatív szinten a Bankcsoport a kockázatok azonosítását, mérését és kezelését folyamatba épített, valamint utólagos kontrollok révén biztosítja, amelyek egyedi – ügyfél/ügylet/ügyfélcsoport – és portfólió szinten is biztosítják a független kockázatkontrollt.

A portfólió kontroll elsősorban rendszeres, valamint eseti visszamérések, riportok és elemzések formájában valósul meg. Minden évben egy rendszeres értékelési folyamat eredményeképpen meghatározásra kerülnek azok a kockázattípusok, melyeket a Bank a maga tevékenységére nézve relevánsnak tekint. A releváns kockázatok tekintetében a Bank kockázati érvágyat határozott meg, mérésükre és jelentésükre átfogó jelentési rendszer biztosítja a kockázati pozíció átláthatóságát, értékelését, a szükséges döntések meghozatalát.

2.6 Az egyes legfontosabb kockázati tényezők kezelésére vonatkozó szabályok

2.6.1 Hitelkockázat

A hitelkockázat szűk értelemben véve annak a valószínűsége, hogy a hiteligénylő nem, vagy nem teljes mértékben képes, illetve hajlandó eleget tenni a hitelszerződésben vállalt kötelezettségeinek, általánosan viszont azt a kockázatot jelenti, hogy egy szerződéses partner nem (vagy nem pontosan a szerződés feltételei szerint) teljesít.

A Bank a hitelkockázatot a normál üzleti tevékenység szükséges velejárójaként elfogadja, és aktívan felügyeli. Az üzleti működés tapasztalatai alapján a Bank is felmérte a hitelkockázatait, kategóriákra osztotta a különösen fontos kockázati tényezők szerint. A kockázat számszerűsítése és kezelése a Bankon belül általánosan elfogadott módszerekkel történik, a felelősségi-és hatásköri rendszerek a releváns szabályzatokon belül kerültek rögzítésre.

A kockázat-tudatos üzleti stratégiából következően, figyelembe véve, hogy a hitelkockázat alkotja a legnagyobb hányadot a kockázati kategóriákon belül, a Bank ennek mérséklésére kockázatkezelési szabályzatok teljes rendszerét alkalmazza (partnerminősítés, limitrendszerek, hatáskör, biztosítéki rendszerek). A Bank a kihelyezésről szóló döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A jóváhagyás során a megfelelő döntéshozatali fórum határozatában rögzíti a finanszírozás feltételeit.

A Bank a folyósítást követően is folyamatosan nyomon követi kintlévőségeinek állapotát, rendszeresen ellenőrzi az ügyfelek adatszolgáltatási kötelezettségeinek teljesítését. Negyedévente minősíti kintlévőségeit, befektetéseit, követelés fejében kapott eszközeit és mérlegén kívüli kötelezettségeit. A besorolás az ügylet késedelme, illetve az ügyfél kockázati minősítése, a fedezetként elfogadott biztosítékok értéke, likvid mivolta, illetve az ezekben bekövetkezett változások tendenciája alapján történik. A minősítések eredménye szolgál az egyedi, ill. csoportos minősítés keretében meghatározott értékvesztés- és céltartalék-képzés, visszaírását, felhasználás alapjául.

A hitelezési kockázatokkal kapcsolatos jelentések elsődleges címzettje a Kockázati Bizottság, mely ezek alapján figyeli a kockázati étvágy teljesülését, a szükséges tőkeigény alakulását, illetve a limitek betartását.

A hitelkockázatok kezelésében az alábbi szervezeti egységek vesznek részt a kockázatkezelési szakterületen belül:

- Integrált Kockázatkezelés Törzskar, ezen belül:
 - Retail Hitelkockázat-kezelés Osztály
 - Corporate Hitelkockázat-kezelés Osztály
- Kockázatkezelés Osztály

2.6.2 Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Bank mérlegen belüli és kívüli pozícióinak a valós eszközértéke megváltozik a piaci árak (kamatlábak, részvény-, devizaárfolyamok vagy áruk árfolyama stb.) változása következtében, aminek hatására a Bank nyeresége és tőkéje csökkenhet.

A kockázati étvágyból kiindulva, az éves tervszámok figyelembevételével az anyabank meghatározza a Bank által vállalható maximálisan kockázatok nagyságát, így kockáztatott érték (VaR, Stress VaR), kamatérzékenység (BPV), nyitott devizapozíció nagyság és napi veszteségi határ limiteket (stop loss) állapít meg. A limitek felülvizsgálata évente történik az anyavállalat által, azonban a Bank szükség esetén, helyi szinten ennél szigorúbb limiteket is meghatározhat.

2.6.3 Működési kockázat

Működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

Az ezekkel összefüggő működési kockázati eseményeket a Bank a CRD-nek megfelelően és a bankcsoport politikájával összhangban az alábbi csoportosítás szerint tartja nyilván:

- belső csalás
- külső csalás
- munkakörnyezeti károkozás
- ügyfelekkel, termékekkel kapcsolatos helytelen üzleti gyakorlat
- tárgyi eszközök fizikai károsodását előidéző események
- rendszerek hibájából adódó, üzletmenet megszakadását kiváltó események
- helytelen végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés.

A Bank a működési kockázatkezelési stratégiáját, politikáját, módszertanát, szervezetét, rendszereit és folyamatait a CRR alapján, az anyabankkal összhangban és annak iránymutatásai alapján, valamint a magyar törvényi, felügyeleti szabályozással összhangban alakítja ki.

A Bank irányítási, működési rendszerébe a hierarchia minden szintjén szervesen beépül a működési kockázatkezelés, maga a működési kockázatok kezeléséért felelős osztály pedig a Bank kockázatkezeléséért felelős szervezeti egységének részeként, az üzleti területektől elkülönítve, önállóan irányítja a Bank működési kockázatkezelési folyamatait.

A feltárt működési kockázatokról és a bekövetkezett veszteségekről, valamint a válaszingykedésekről és azok végrehajtásának, hatékonyságának státuszáról a Kockázati Bizottság, illetve a Bank Igazgatósága rendszeresen jelentést kap.

3. Vállalatirányítási rendszerek (CRR 435. cikk (2) szakasz)

Az irányító testület, az igazgatóság tagjainak száma 4.

Az ellenőrző testület, a felügyelőbizottság tagjainak száma 6.

Mindkét vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozik a szakmai alkalmasság és az üzleti megbízhatóság megállapítására valamint a jó üzleti hírnév értékelésére vonatkozó szabályzat (ún. „Fit & Proper policy”), amely előírja az

- Igazgatósági/felügyelőbizottsági tagi pozícióba felvételre kerülő jelentkezők előzetes szakmai és személyes kompetenciáinak értékelését, továbbá hogy
- a felvételekről mindkét esetben a Felügyelőbizottság dönt.

A vezető testületek tagjainak kiválasztása tekintetében a Bank képzettségi, szakmai és iparági tapasztalatokon alapuló valamint a nemek arányát és korbelt eloszlást is figyelembe vevő diverzitási politikát fogalmazott meg.

Információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és a kockázatkezelési bizottság eddigi üléseinek száma, valamint annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez az 2. fejezetben található."

4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

A CRR előírásai alapján kötelező az eltérések összefoglalása a számviteli és prudenciális célokból történő konszolidáció alapján, az érintett elemek rövid leírásával.

A Bank prudenciális célokból történő konszolidációra nem kötelezett (nem tartozik az összevont alapú felügyelet alá), így ez a nyilvánosságra hozatali követelmény nem értelmezhető.

A számviteli konszolidációba bevont intézményi kör a következő:

Konszolidációba teljes mértékben bevont leányvállalatok:

- V-Dat Kft.
- East Site Ingatlanforgalmazó és Ingatlanhasználó Kft.
- Egressy 2010 Kft. (2018.12.03.-ai hatállyal végelszámolással törölve)
- Károlyi ingatlan 2011 Kft.
- Egressy Immo Kft. (2018.12.14.-ei hatállyal végelszámolással törölve)

	a	b	c	d	e	f
A szervezet megnevezése	A számviteli célú konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra	Levonásra került	
V-DAT Kft.	Teljes körű konszolidáció			x		Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
East Site Kft	Teljes körű konszolidáció			x		Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	Teljes körű konszolidáció			x		Saját tulajdonú ingatlan adásvétele

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok:

- Fundamenta Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.
- SWIFT LLC
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt
- Visa Inc.

Szavatoló tőkéből levonásra kerülő befektetés nincs.

A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai nincsenek.

5. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (CRR 437. cikk)

A CRR előírásai, valamint „az intézményekre vonatkozó szavatoló tőke követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról” szóló 1423/2013/EU végrehajtási rendelet (2013. december 20.) határozzák meg ebben a témában a nyilvánosságra hozatali kötelezettséget. Ebben a fejezetben a CRR követelményeknek megfelelő tájékoztatás szerepel, míg a 1423/2013/EU szerinti részletes és terjedelmes táblázatok az I. sz. mellékletben szerepelnek.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

2018.12.31	millió Ft
Jegyzett tőke	3 727
Tőketartalék	94 416
Általános/Egyéb tartalék	185
Eredménytartalék	-55 399
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	1 348
Általános kockázati céltartalék	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	257
Alapvető tőke pozitív összetevői összesen	44 534
Alapvető tőke negatív összetevői összesen	-4 116
(-) Immateriális javak	-4 069
(-) Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások	- 47
Alapvető tőke	40 418
Járulékos tőke pozitív összetevői összesen	9 002
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	9 002
Járulékos negatív összetevői	0
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	49 420
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke	49 420

Megjegyzés: a fenti, illetve a dokumentum további táblázataiban az értékek millió forintban szerepelnek, de az alábontások nincsenek kerekítve

Az elsődleges alapvető tőkeelemek, a kiegészítő alapvető tőkeelemek, a járulékos tőkeelemek, valamint a CRR 32–35., 36., 56., 66. és 79. cikk szerint az intézmény szavatoló tőkéje tekintetében alkalmazott szűrők és levonások:

Elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok:

- A jegyzett tőke törzsrészesvényekből áll, nincsenek olyan tulajdonságai, melyek a CRR alapján bármilyen különleges előírás (pl. korlátozott figyelembe vétel, nyilvánosságra hozatali követelmény stb.) hatálya alá esne.
- A Bank 2015-ben engedélyt kért a Felügyeletről a negatív eredménytartalék jegyzett tőkéből való feltöltése céljából, amelyre 2016 áprilisában került sor. Mindez segíti a Bankot a jegyzett tőke-saját tőke Hpt. szabály betartásában.
- Tőketartalék, eredménytartalék (amelybe figyelembevételre került a 2018. év pozitív eredménye) és halmazott egyéb átfogó jövedelem – főként a társasági és számviteli törvényekben meghatározott fogalmak, nem határozható meg külön nyilvánosságra hozatali indokoló sajátosság.
- A Bank 2018. január 1-től a magyar Számviteli törvény 9/A (2) b) bekezdése alapján az IFRS-ek szerint állítja össze éves beszámolóját a magyar számviteli szabályok helyett, figyelembe véve a törvény 9/A (4) bekezdését, mely rögzíti, hogy az IFRS-ekben nem szabályozott kérdések tekintetében a magyar Számviteli törvény előírásait kell továbbra is alkalmazni. Az egyéb átfogó jövedelem és az eredménytartalék értékének átálláskori meghatározását a Bank éves beszámolója részletesen tartalmazza.

- A Bank esetében az IFRS-ek első alkalmazásával esett egybe az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard első alkalmazása.
- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2395 rendelete kiegészítette az 575/2013/EU rendeletet a 473a cikkel, amely az IFRS9 alkalmazásával kapcsolatban átmeneti időszakról rendelkezik. Az átmeneti időszakban az intézmények a 473. cikk (1) bekezdés alapján kiszámított összeget beszámíthatják az elsődleges alapvető tőkeelemek közé. A Bank ezeket az átmeneti könnyítő szabályokat nem alkalmazza.
- A Bank 2017. és 2018. évi pozitív adózott eredménye után általános tartalékot képzett (Hpt. 83.§), amely szintén az elsődleges tőkeinstrumentumok közé tartozik.

Levonások az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból:

CRR 32–35. cikk:

CRR 32. cikk: A Bank nem alkalmaz értékpapírosítást.

CRR 34 cikk: Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció: 45,56 millió Ft

A CRR 34. és 105. cikke A kereskedési könyvben vagy a nem kereskedési könyvben nyilvántartott kitettségek valós értékének kiigazításai, amelyekre a CRR 105. cikkében a prudenciális értékelésre vonatkozóan előírt szigorúbb szabályok miatt kerül sor. A Bank valós értéken értékelt eszközeinek és forrásainak abszolút értékének összege kevesebb, mint 15 Mrd EUR, ezért a korrekció értékének meghatározásához az egyszerűsített módszert alkalmazza (valós értéken értékelt eszközök és források összesített abszolút értékének 0,1%-a).

CRR 33, 35. cikk: Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és –csökkenés: 1,38 millió Ft

CRR 36. cikk: immateriális javak miatti levonás értéke 4,069 Mrd Ft

CRR 47., 48. cikk: nincs levonandó tétel.

Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok:

- T1 tőkeemelés esetén a nyújtott tőke a vonatkozó MNB engedély megérkezéséig AT1 tőkeelemként vehető figyelembe a szavatoló tőkében. 2018. év végén ennek értéke 2,916 Mrd Ft.

Járulékos tőkeinstrumentumok:

Alárendelt kölcsöntőke:

- a SBERBANK Europe AG 2015.07.27-én folyósított alárendelt kölcsönt 15 millió EUR összegben, 2025.07.27-es lejárattal, valamint
- 2016.04.11-én folyósított alárendelt kölcsönt 13 millió EUR összegben, 2024.04.11-es lejárattal.

- Az alárendelt kölcsöntőke teljes összege 9,002 Mrd Ft (13 és 15 millió EUR). A CRR 63-64 cikkének megfelelően 5 éven belüli lejárat esetén a teljes összeg időarányos része vehető figyelembe a szavatoló tőke meghatározásakor. Figyelemmel a rendelkezésre álló alárendelt kölcsöntőkék 5 éven túli hátralevő lejáratára, a Bank amortizációval 2018-ben nem kalkulált.

Levonások a kiegészítő alapvető és a járulékos tőkeinstrumentumokból:

CRR 56, 66. cikk: nincs levonás a szavatoló tőkéből, mert a Banknak nincsenek visszavásárolt saját részvényei, továbbá nem rendelkezik részesedéssel a kibocsátott szavatoló tőkét birtokló társaságokban.

A CRR 79. cikkel összhangban nincs levonandó tétel.

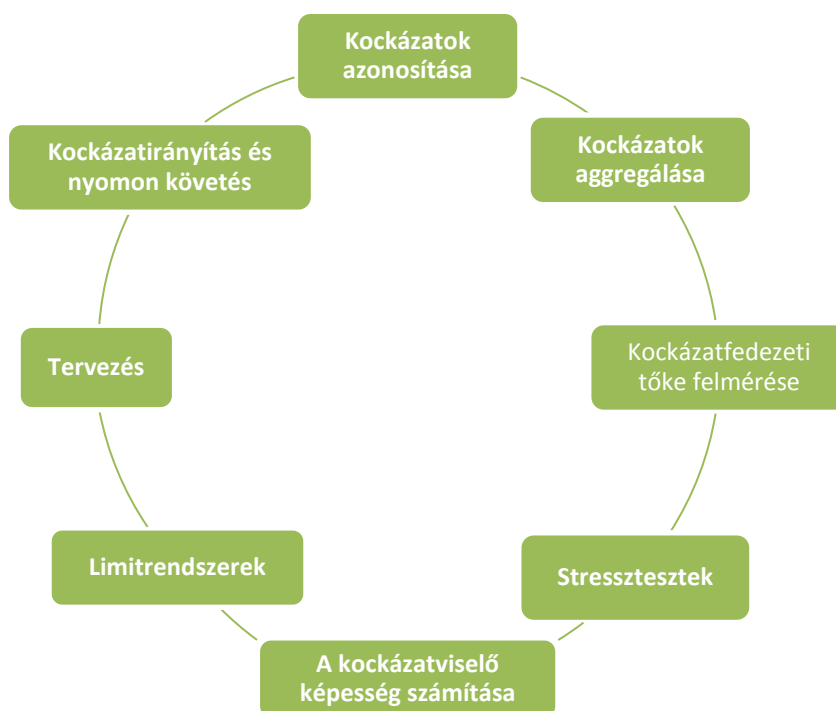
6. A Bank tőkekövetelménye (CRR 438. cikk)

2008.01.01. óta a Bank első pillér alatt sztenderd módszer szerint számszerűsíti a kockázataihoz tartozó tőkekövetelményt. A kockázatviselő képesség meghatározása a 2. pillérben fejlett módszerek alapján, belső tőke meghatározásával, kockázatérzékeny mérési módszerekkel és az összes releváns kockázattípus aggregálásával történik. Ez képezi a kockázatirányítás alapját egy megfelelő limitrendszer keretein belül.

A Bank által a kockázatviselő képesség kezelésére kidolgozott folyamat alkalmas az összes lényeges kockázat meghatározására, számszerűsítésére, kezelésére és nyomon követésére. A kockázatviselő képesség kezelésére kidolgozott folyamat lehetővé teszi a viselt kockázat fedezetére alkalmas tőke megfelelő becslését. A folyamat révén biztosítható, hogy a belső tőkeszükségletet és a szavatoló tőkét mindenkor fedezze a rendelkezésre álló tőke.

A kockázatviselő képesség szorosan összefügg a Bank stratégiai üzleti céljaival, kockázatvállalási hajlandóságával és kockázati profiljával, valamint a tőkemegfelelésével, és ezen elemek között biztosítja a többirányú interakció lehetőségét.

A folyamat az alábbi, egymással kölcsönösen összefüggő fázisokat/elemeket foglalja magában:



A **lényeges kockázatok kezdeti meghatározásának** fázisa a Bank műveleteiben és környezetében jelen lévő kockázatok elemzését foglalja magában. Ebben a fázisban meghatározásra kerülnek a lényeges kockázatok, a Bank kockázati térképének elkészítése, amelyek részletesebb vizsgálatára a további fázisokban sor kerül.

A következő fázis a **kockázatok számszerűsítését és aggregálását** foglalja magában, célja pedig a konkrét kockázatok mérése, valamint az ezek fedezetéhez szükséges belső tőke felmérése a Bank tőkepozíciójának biztosítása érdekében. Egyes kockázatokat közvetlen tőkeallokációval fedez a Bank, míg mások esetében limitrendszerek, kontroll-folyamatok, vagy egy általános tőkepuffer került meghatározásra. Röviden összefoglalva ennek a fázisnak az eredménye azon tőke összege, amelyre a Banknak a kockázatok fedezéséhez szüksége van.

A kockázatok azonosítása és számszerűsítése után a **szavatoló tőke konszolidációjának** fázisa következik, amely a lényeges kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló tőke meghatározását foglalja magában, ami az az összeg, amely a Bank rendelkezésére áll a belső tőkeszükséglet fedezésére.

A **stressz-tesztelés** a belsőtőke-tervezés mellett az egyik központi elem, amely előrettekintővé teszi a kockázatviselő képességhez kapcsolódó folyamatot. A stressz-tesztek célja annak meghatározása, mennyire képes a Bank rugalmasan reagálni a működési környezetében bekövetkező negatív fejleményekre. Általános alapelvként a stressz-teszt eredményét figyelembe kell venni a kockázatviselő képesség számszerűsítése és elemzése során.

A **kockázatviselő képesség becslése** lényegében a szükséges belső tőke („mennyi pénzre van szükségünk”) összehasonlítása a rendelkezésre álló szavatoló tőkével („mennyi pénzünk van”). E fázisok során a rendelkezésre álló tőkét a Bank allokálja az egyes kockázatokhoz és üzleti

szegmensekhez, valamint a tőketartalékhoz. Ezt az allokációt az aktuális tőkecélok és portfólióstruktúra mellett folyamatosan ellenőrizni és monitorozni kell, az eredményeket pedig jelentésekben kell kommunikálni.

A tőkeallokáció és a **limitek meghatározásának folyamata** a Sberbankban kétfelől: letről felfelé és fentről lefelé irányuló megközelítéssel egyaránt megtörténik. A szavatoló tőke üzleti szegmensek, illetve kockázattípusok szerinti bontásban kerül felosztásra.

A kockázatviselő képesség előrettekintő megközelítését a **költségvetés-készítő és előrejelző** fázis biztosítja. E fázis során a rendelkezésre álló tőke hozzárendelésre kerül az egyes kockázatokhoz és üzleti szegmensekhez, valamint a tőketartalékhoz, amelyet a tőkecélok és -struktúra mellett folyamatosan ellenőrizni és monitorozni kell, az eredményeket pedig jelentésekben kell kommunikálni. Így biztosítható a kockázatviselő képesség fokozott beágyazottsága az általános kockázatkezelési és -irányítási folyamatba.

A **kockázatjelentés és a kockázatirányítás** célja gyors, átfogó és pontos információ szolgáltatása a kockázat szintjéről a megalapozott döntéshozatal érdekében, amely újra elindítja a vállalati kockázatkezelési folyamatot.

A kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke meghatározása során a Bank tekintettel van arra, hogy a tételesen azonosított kockázatokon túlmenően megfelelő nagyságú tartalékot biztosítson azon kockázati tényezők fedezetére is, melyek jelenleg nem azonosíthatók, nem számszerűsíthetők, illetve csak jelentős stresszhelyzet esetében válnak relevánssá. A banki kockázatviselési képesség keretrendszere ennek figyelembevételével lett meghatározva.

A kitétségi osztályokra vonatkozóan a CRR 112. cikke szerinti egyes kitétségi osztályok kockázattal súlyozott kitétséértékek 8 százaléka:

2018.12.31		millió Ft
Megnevezés	Kockázati Kitétséértékek	Tőkekövetelmények
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kitétséértékek	192 766	15 421
Központi kormányzatok vagy központi bankok	5 852	468
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	28	2
Közszektorbeli intézmények	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	16 154	1 292
Vállalkozások	98 011	7 841
Lakosság	34 029	2 722
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	18 893	1 511
Nemteljesítő kitétségek	10 632	851
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	4 315	345
Fedezett kötvények	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
Részvényjellegű kitétségek	856	68
Egyéb tételek	3 996	320
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétséértéke	1 676	134
Működési Kockázat (Opr) kitétséértéke	28 718	2 297
A hitelértékelési korrekció teljes kitétséértéke	112	9
TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉK	223 272	17 862

7. A Bank partnerkockázati kitétsége (CRR 439. cikk)

Partnerkockázat annak kockázata, hogy a Bank és partnerei között fennálló derivatív tranzakciók esetében, az érintett ügyfél az ügylet végleges elszámolása előtt nem-teljesítővé válik (pre-settlement kockázat).

A Bank az elszámolási (settlement) kockázatokat is a partnerkockázatok részeként kezeli. Elszámolási kockázat akkor merül fel, ha kölcsönös tőkemozgással járó pénzügyi tranzakció esetén a Bank már teljesítette partnere felé fennálló kötelezettségét, azonban a partner nem, vagy csak késve teljesíti azt. A nem teljesítési kockázat összege adott partnerrel, adott napon a teljes fennálló teljesítési kötelezettség.

A partnerkockázatokat a Bank limitek felállításával menedzseli. A partnerek elemzését és limitek jóváhagyását független kockázatkezelési osztály végzi (Underwriting), előre definiált jóváhagyási szintek mentén.

Az ügyletkötőnek mindig meg kell győződnie, hogy rendelkezésre áll-e elegendő limit új ügylet megkötése előtt (ex-ante limit kontroll). Mindezen túl, a limitek független monitoringja a Piaci Kockázatkezelés által is megtörténik (ex-post limit kontroll). Az esetleges limittúllépések eskalációjára belső folyamatok állnak rendelkezésre.

A limiterhelés meghatározásánál a Bank a CRR-ben meghatározott súlyozást használja, mely figyelembe veszi az aktuális piaci értéket, a derivatíva típusát, lejáratig hátralévő időt és ennek alapján kalkulált jövőbeli kitettséget is. A szabályozói limitek esetében a limiterhelést konzervatív módon, nettósítás és fedezetek kockázatcsökkentő hatásának figyelmen kívül hagyásával határozza meg a Bank.

A partnerkockázatok mérésére a szabályozói módszeren túl, a Bank az anyabanki módszert is alkalmazza, mely a potenciális jövőbeli kitettségeket a fő kockázati paraméterek ténylegesen megfigyelt historikus volatilitása alapján számszerűsíti.

A partnerkockázatok csökkentése érdekében a Bank megfelelő biztosítékokat kérhet partnereitől. A piaci kockázatoknak kitett befogadható biztosítéki kör meghatározása során a Bank konzervatív megközelítést alkalmaz; csak készpénzt, illetve állampapírt fogad be óvadékként, megfelelő haircutok alkalmazásával; egyéb, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati biztosítékokat nem használ. Nem professzionális ügyfelek esetében, az elszámolási kockázatok csökkentése érdekében a Bank PFC („pre-delivery from customer”) elszámolást alkalmaz, azaz a Bank csak akkor teljesíti a szerződéses kötelezettségét, amint a partnere már teljesített.

A fedezetségi szintek monitoringja egy belső rendszer segítségével folyamatos. Amennyiben egy ügyfélnél a fedezettség szintje az előre definiált kritikus szint alá csökken, a Bank 'margin call' üzenetet küldve pótlólagos fedezetet kér be.

A Bank a partnerkockázati tőkekövetelményét a piaci árazás módszerével számítja, melyben a CRR-ben meghatározott szabályozói súlyokkal kalkulálja.

A Bank a tőkeképzés során konzervatív megközelítést alkalmaz; nem veszi figyelembe a kockázatcsökkentő hatásokat (pl. fedezetek, garanciák, készfizető kezesség, hitelderivatívák, nettósítás).

Partnerkockázati tőkekövetelmény bemutatása

millió Ft

Partnerkockázatból származó hitelkockázati kitétség eredeti értéke	hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	2 080
Kitétség értéke		2 080
Kockázattal súlyozott kitétség érték		691
TŐKEKÖVETELMÉNY		55

A Bank az EMIR elvárásainak megfelelő ISDA és CSA szerződéseket köt professzionális partnereivel. A Bank nem kalkulál pótlólagos biztosítéki követelmények összegével, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania egy esetleges leminősítése esetén, hiszen a Bank közvetlenül nem rendelkezik külső minősítő cég általi minősítéssel, ratinggel. Mindazonáltal, a derivatív ügyletek potenciális átértékeléséből adódó addicionális óvadék-kötelezettség figyelembevételre kerül az LCR mutató és likviditási stressz tesztek számításánál.

Az elmúlt évben a Bank nem szembesült rossz irányú kockázatoknak való kitétséggel.

Az elmúlt évben a Bank a csoport-irányelveknek megfelelően nem rendelkezett hitelderivatív ügylettel.

A nemzetközi előírásoknak megfelelően a Bank tőkét képez a hitelértékelési korrekciós kockázatokra (CVA), mely a partner, intézménnyel szembeni hitelkockázatának aktuális piaci értékének becslését tükrözi. A CVA kockázatokra kalkulált tőkekövetelmény összege az előző év végére: 9 millió forint volt.

8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

8.1 Tőkefenntartási puffer

A Bank 2018-ban az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimum tőkekövetelményen felül az 575/2013/EU rendelet 1. rész II. címében meghatározottak szerint a teljes kockázati kitétségérték 1,875%-nak megfelelő tőkefenntartási puffert képzett. Ennek értéke 2018.12.31-én 4 186,7 millió forint.

8.2 Anticiklikus tőkepufferek

A Bank az elsődleges alapvető tőkéből - az 575/2013/EU rendelet 1. rész II. címében meghatározottak szerint - anticiklikus tőkepuffert képez.

Az anticiklikus tőkepufferráta azon anticiklikus tőkepufferráták súlyozott átlaga, amelyek a hitelintézet jelentős hitelkockázati kitétségeihez kapcsolódó fél földrajzi elhelyezkedése alapján alkalmazandóak. Az egyes országokban előírt anticiklikus tőkepufferrátákat (Litvánia esetén 0,5%,

Izland és Szlovákia esetén 1,25%, Csehország és Egyesült Királyság esetén 1%, Svédország és Norvégia pedig 2% az alkalmazandó ráta) súlyozza a Bank az adott országban jelentős hitelezési kitétségeire vonatkozó hitelkockázati tőkekövetelmény és a hitelintézet összes jelentős hitelezési kitétségeire vonatkozó hitelkockázati tőkekövetelmény arányának megfelelően.

A jelentős hitelezési kitétségek magukban foglalják az 575/2013/EU rendelet 112. cikk g)-q) pontjában meghatározott kitétségi osztályokba sorolható azon kitétségeket, amelyekhez

- a hitelkockázati tőkekövetelmény,
- a kereskedési könyvben nyilvántartott kitétségek esetében az egyedi pozíciókockázatra vagy a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény vagy
- az értékpapírosítási tőkekövetelmény kapcsolódik.

A Bank által képzett intézmény specifikus anticiklikus puffer értéke 103,8 millió forintot tett ki 2018.12.31-én.

8.3 Egyéb tőkepufferek

A hatályos jogszabályok alapján Magyarországon 2018-ban nem kellett rendszerkockázati tőkepuffert képezni.

A Magyar Nemzeti Bank a Sberbank Magyarországot sem globálisan-, sem egyéb rendszerszinten nem minősítette jelentős hitelintézetnek, így a Bank erre vonatkozóan tőkepuffert sem köteles képezni.

9. A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441.)

A Bank nem kapott globális, vagy egyéb rendszer szinten jelentős besorolást.

10. Hitelkockázati kiigazítások, késedelem és hitelminőség-romlás (CRR 442. cikk)

A Bank 2018. január 1-jével áttért az IFRS-ek szerinti beszámoló készítésre. Az értékvesztés- és céltartalék elszámolása és visszaírása az IFRS9 standard és a 250/2000. (XII.24) Korm. rendelet előírásaival összhangban, a Bank vonatkozó belső szabályzata szerint történik. A minősítendő tételek értékelése belső szabályzatokban rögzített módon, egyedi vagy csoportos módszerrel történik.

A Bank az értékvesztés és céltartalék szükséges összegének meghatározásához a várható veszteség modellt alkalmazza, azaz azokat a veszteségi eseményeket veszi számításba, amelyek a kezdeti megjelenítés után történtek, illetve a kitétség élettartama során várhatóan meg fognak történni. A Bank minden hónap végén felméri, hogy van-e objektív bizonyíték arra vonatkozóan, hogy egy pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök csoportja értékvesztett.

A Bank a kitétségeit, azok kezdeti megjelenítéskori hitelminőségéhez képest megfigyelhető romlását alapul véve az IFRS9 által meghatározott három besorolási kategória, úgynevezett Stage valamelyikébe sorolja be, amely egyben meghatározza az esetükben használatos értékvesztés és céltartalék képzés módját is.

Az egyedileg jelentős kitettségekre képzett Stage 3 értékvesztés és céltartalék képzéshez a Bank a diszkontált cash flow (DCF) módszert használja. Ez alapján – amennyiben van objektív bizonyíték –, a veszteség mértéke megegyezik az eszköz könyv szerinti értéke és a becsült jövőbeni cash flow-knak a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábjával diszkontált jelenértéke közötti különbséggel.

A becsült jövőbeni cash flow-k jelenértékének számítása során minden esetben be kell vonni a rendszeres jövőbeni jövedelmekből várható cash flow-kat, illetve a biztosíték érvényesítéséből várható cash flow-kat (csökkentve a biztosíték megszerzésének és értékesítésének költségeivel) attól függően, hogy a Bank a Vállalkozás folytatását vagy felszámolását feltételezi.

A Bank két számítást készít, egyet a Vállalkozás folytatása megközelítésmódot feltételezve, valamint egy másikat a Vállalkozás felszámolása megközelítésmódot feltételezve. Az elszámolandó értékvesztés és céltartalék összegét a két számítás eredményének valószínűséggel súlyozott átlagában határozza meg.

Az egyedi értékelés során a Bank az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A csoportos értékvesztés számítás során, ellentétben az egyedi értékvesztés képzésnél bemutatott módszertannal, a cash flow-kat portfólió szinten becsüljük – ilyenkor a hasonló hitel kockázati jellemzőkkel rendelkező eszközök kerülnek egy adott portfólióba. Ebből következően a cash flow-k nagyrészt múltbéli tapasztalatok alapján becsülhetők az adott portfólióban, figyelembe véve jövőbeli alakulásukat az alkalmazott értékvesztési modellek élettartami komponense alapján. A számításhoz felhasznált, megfelelő kockázati paraméterek meghatározása alapvető fontosságú a csoportos értékvesztés számítás során. A jövőbeni, várható cash flow-k meghatározása során makrogazdasági tényezők is figyelembe vételre kerülnek, mint például: munkanélküliségi ráta, nettó átlagbérek, ipari termelés, GDP stb.

A Stage besorolás függvényében az elkövetkező 12 hónapban vagy a pénzügyi instrumentum teljes élettartama alatt bekövetkező default esemény hatására bekövetkező várható veszteséget számszerűsítjük.

A Bank a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet előírásaival összhangban kitettségeit havonta - a negyedévente értékelt eszközei esetében pedig negyedévente - minősíti és besorolja azokat a

teljesítő kitettség és a nem teljesítő kitettség kategóriák valamelyikébe, mindkét kategórián belül elkülönítve az átstrukturált követeléseket.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek (2018 évben) gazdasági ágazatbeli megoszlása:

millió Ft

Ágazat megnevezés	Kitettség értéke
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	38
Egyéb szolgáltatás	112
Építőipar	1 040
Feldolgozó ipar	696
Humán egészségügyi, szociális ellátás	13
Információ, kommunikáció	73
Ingtatlanügylek	270
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 227
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	56
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	6
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	26
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	13
Szállítás, raktározás	81
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyezésmentesítés	21
Lakosság	1 392
Összesen	5 064

A hitelminőség-romlást szenvedett kitettség állományt érintően a 2017.12.31-ei értékvesztés – mint 2018. évi nyitó –, valamint a 2018.12.31-ei záró állományt, illetve annak mozgását az alábbi táblázat tartalmazza:

millió Ft

Értékvesztés Nyitó állomány (2017.12.31)	(-)	(+)	Értékvesztés Záró állomány (2018.12.31)
238	-6	1 234	1 466

A hitelminőség-romlást elszenvedett kitettségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2018.12.31-ei időpontban:

millió Ft

Országkód	Nettó kitettség 2018.12.31
Magyarország	3 595
Olaszország	1
Ausztria	1
egyéb	1
Végösszeg	3 598

A késedelmes kitettségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2018.12.31-ei időpontban:

millió Ft

Országkód	Késedelmes kategória*					Nettó kitettség 2018.12.31
	1-30	31 -60	61-90	91-180	180+	
Magyarország	12 380	28 323	1 624	897	1 870	45 094
Szlovákia	6 485	2	0		9	6 496
Németország	0	179	0	0	0	179
Egyesült Királyság	0	78			0	78
Ausztria	0	29	15	0	0	44
Románia	4	11	11			25
Amerikai Egyesült Államok	18	0	0		0	18
Oroszország	10	2	6	0	0	18
Olaszország	0	17	0	0	0	17
egyéb	12	16	12	0	1	42
Total	18 909	28 658	1 667	898	1 880	52 012

* késett napok száma ún. FIFO elven számított

Kitettségek időszak végi és átlagos nettó értéke kitettségi osztályok szerint

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség nettó értéke	
	összes (2018.12.31)	átlagos (2018 év)
Központi kormány és központi bank	69 276	78 456
Regionális kormány és helyi hatóság	699	700
Közszektorbeli intézmények	99	40
Multilaterális fejlesztési bank	0	0
Intézmény	69 341	64 260
Vállalat	166 766	189 137
Lakosság	89 441	82 203
Ingtalanfedezetű kitettségek	52 011	54 095
Nemteljesítő kitettségek	12 719	14 443
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	6 798	1 607
Részvényjellegű kitettségek	605	431
Egyéb tételek	10 345	10 681
Összesen	478 100	496 054

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttó értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					(a+b-c-d)
Központi kormány és központi bank	0	69 374	98	0		98	69 276
Regionális kormány és helyi hatóság	0	700	1	0		1	699
Közszektorbeli intézmények	0	99	0	0		0	99
Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0		0	0
Intézmény	0	69 364	23	0		23	69 341
Vállalat	0	167 812	1 046	0		1 046	166 766
Lakosság	0	90 875	1 434	0		1 402	89 441
Ingatlanfedezetű kitettségek	0	52 426	415	0		400	52 011
Nemteljesítő kitettségek	26 680	0	13 960	0		6 328	12 719
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	6 867	69	0		69	6 798
Részvényjellegű kitettségek	1 393	437	1 225	0		0	605
Egyéb tételek	0	10 416	70	0		70	10 345
Összesen	28 072	468 370	18 342	0	0	9 437	478 100

Kitettség kategória	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	A teljesítő és nemteljesítő kitettségek bruttó értéke							Halmozott értékvesztések és céltartalékok				Kapott biztosítékok	
	ebből: teljesítő, de késedelmes (31-90 nap)	ebből: teljesítő átstrukturált	ebből: nemteljesítő			a teljesítő kitettségek után		a nemteljesítő kitettségek után		a nemteljesítő kitettségek után	ebből: átstrukturált		
ebből: nemteljesítő			ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált							
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	43 884	0	0	0	0	0	0	91	0	0	0	0	0
Hitelek	323 296	934	7 612	25 712	25 712	21 074	2 793	2 878	98	13 739	1 072	16 360	1 995
Mérlegen kívüli kitettségek	117 016	0	118	967	967	673	0	118	0	221	0	0	0
Teljes kitettség	484 196	934	7 730	26 680	26 680	21 747	2 794	3 086	98	13 960	1 072	16 360	1 995

megjegyzés:

- a táblázat nem tartalmazza a részesedések és egyéb eszközök állományát
- a mérlegen kívüli kitettségek tartalmazzák a derivatívák EAD összegét

A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként (nettó kitétség)

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Magyarország	Ausztria	Oroszország	Szlovénia	Szlovákia	Hollandia	Franciaország	Szerbia	Ciprus	Csehország	Egyesült Királyság	Amerikai Egyesült Államok	Svájc	Irorság	Németország	Norvégia	Luxembourg	Honvátország	Belize	Belgium	Svédország	Románia	Olaszország	egyéb	Összesen	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	69 276																							0	69 276	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	699																								0	699
Közszektorbeli intézmények	99																								0	99
Multilaterális fejlesztési bankok																									0	0
Intézmények	12 768	46 628		8 833			90			637	330		22		2			21		11					0	69 341
Vállalkozások	122 232	0	21 297		7 091	6 260	4 817	3 779	1 272	0	0			0					17						0	166 766
Lakosság	89 373	3	19	0	13	0	0	0	0	0	16	0	0	0	9	0	0	0	0	0	1	5	0	3	0	89 441
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	51 681	3	99	0	0	0	0	0	0	0	118	0	28	29	0	25	21	0	0	0	6	0	0	0	0	52 011
Nemteljesítő kitétségek	12 669	12					0	0	0		8			5	22						0		3	0	0	12 719
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	6 798																								0	6 798
Részvényjellegű kitétségek	245											360								0					0	605
Egyéb tételek	10 345																								0	10 345
ÖSSZESEN	376 184	46 646	21 415	8 833	7 104	6 260	4 907	3 780	1 272	637	472	360	50	34	32	25	21	21	17	11	7	5	3	3	478 100	

millió Ft

Ország	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttó értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					(a+b-c-d)
Magyarország	27 255	366 263	17 333	0		9 182	376 184
Ausztria	707	46 653	714	0		24	46 646
Oroszország		21 450	35	0		35	21 415
Szlovénia		8 834	0	0		0	8 833
Szlovákia		7 157	53	0		53	7 104
Hollandia		6 354	94	0		94	6 260
Franciaország	0	4 912	5	0		5	4 907
Szerbia	1	3 802	23	0		23	3 780
Ciprus	0	1 276	4	0		4	1 272
Csehország		637	0	0		0	637
Egyesült Királyság	12	464	4	0		4	472
Amerikai Egyesült Államok		360	0	0		0	360
Németország	85	11	63	0		2	32
Svájc		50	0	0		0	50
Írország	7	30	3	0		2	34
Norvégia		25	0	0		0	25
Luxembourg		22	0	0		0	21
Horvátország		21	0	0		0	21
Belize		20	3	0		3	17
Belgium		11	0	0		0	11
Svédország	0	7	0	0		0	7
Románia		5	0	0		0	5
Olaszország	5	0	2	0		2	3
Argentina		3	0	0		0	2
Izrael	1	0	1	0		0	0
Ukrajna		1	1	0		1	0
egyéb összes	0	1	1	0		1	0
Összesen	28 072	468 370	18 342	0	0	9 437	478 100

A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitétségi osztályonként (nettó kitétség)

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Összes kitétség értéke	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Bányászat, bányászati szolgáltatás	Egyéb szolgáltatás	Építőipar	Feldolgozó ipar	Humán egészségügyi, szociális ellátás	Információ, kommunikáció	Ingtatlanügyek	Kereskedelem, gépjárműjavítás	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalmi biztosítás	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Művészet, szórakozás, szabadidő	Oktatás	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Szállítás, raktározás	Területen kívüli	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennyvíztisztítás	n/a	Lakosság
Központi kormány és központi bank	69 276	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 793	0	0	0	25 483	0	0	0	0	0	0	0	0
Regionális kormány és helyi hatóság	699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	99	0	0	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmény	69 341	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69 341	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalat	166 766	1 271	0	0	21 533	22 686	50	17 625	27 262	25 609	2 774	952	4	1 155	15 757	12 172	1 921	6 770	0	8 786	420	0	19
Lakosság	89 441	2 032	36	378	5 538	8 721	1 212	1 940	2 105	16 881	19	4 054	289	452	250	3 686	1 435	3 505	0	447	426	0	36 035
Ingtatlanfedezetű kitétségek	52 011	123	0	156	1 550	3 498	62	395	1 871	4 571	0	881	22	414	637	402	562	1 114	0	31	45	0	35 677
Nemteljesítő kitétségek	12 719	63	0	0	1 040	931	180	41	690	1 212	0	72	16	14	6	37	37	96	0	42	27	0	8 214
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	6 798	0	0	0	0	0	0	0	6 798	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	605	0	0	0	0	0	0	0	167	0	0	0	0	0	437	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	10 345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 664	0	0	0	0	0	0	8 682	0
ÖSSZESEN	478 100	3 490	36	632	29 661	35 836	1 504	20 000	38 894	48 272	47 286	5 959	332	2 035	113 574	16 297	3 954	11 485	0	9 306	919	8 682	79 945

Ágazat	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttó értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	651	3 444	605	0		31	3 490
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	36	0	0		0	36
Egyéb szolgáltatás	20	636	23	0		7	632
Építőipar	2 168	28 661	1 168	0		935	29 661
Feldolgozó ipar	2 114	35 083	1 361	0		977	35 836
Humán egészségügyi, szociális ellátás	288	1 329	113	0		21	1 504
Információ, kommunikáció	110	20 258	368	0		307	20 000
Ingatlanügyek	4 790	38 432	4 328	0		687	38 894
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 040	47 226	994	0		468	48 272
Közigazgatás , védelem, kötelező társadaló biztosítás	0	47 384	99	0		99	47 286
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	104	5 920	65	0		41	5 959
Művészet, szórakozás,szabadidő	59	317	44	0		7	332
Oktatás	19	2 026	9	0		8	2 035
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	12	113 617	55	0		53	113 574
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	110	16 355	168	0		105	16 297
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	90	3 942	78	0		32	3 954
Szállítás, raktározás	180	11 416	111	0		69	11 485
Területen kívüli	0	0	0	0		0	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	59	9 332	85	0		78	9 306
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérsítés	34	903	17	0		16	919
n/a	0	8 748	66	0		0	8 682
Lakosság	15 224	73 305	8 584	0		5 494	79 945
Összesen	28 072	468 370	18 342	0	0	9 437	478 100

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként (nettó kitettség)

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Lejárat kategória						Összesen
	Lejárt	0-1 év	1-2 év	2-5 év	5 éven túl	Lejárat nélkül	
Központi kormány és központi bank	0	36 173	14 337	15 039	914	2 813	69 276
Regionális kormány és helyi hatóság	0	699	0	0	0	0	699
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	99	0	99
Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0	0	0	0
Intézmény	0	46 711	22 497	11	13	109	69 341
Vállalat	0	43 233	31 451	29 168	61 856	1 059	166 766
Lakosság	0	34 292	4 834	18 771	31 381	163	89 441
Ingatlanfedezetű kitettségek	0	5 243	1 518	5 954	39 296	0	52 011
Nemteljesítő kitettségek	12 719	0	0	0	0	0	12 719
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	5 086	704	1 008	0	6 798
Résztvényjellelű kitettségek	0	0	0	0	0	605	605
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	10 345	10 345
ÖSSZESEN	12 719	166 351	79 724	69 648	134 566	15 093	478 100

Nem teljesítő kitettségek gazdasági ágazatbeli bontásban (bruttó kitettség)

millió Ft

Nemteljesítő kitettségek	Kitettségérték
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	651
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0
Egyéb szolgáltatás	20
Építőipar	2 168
Feldolgozó ipar	2 114
Humán egészségügyi, szociális ellátás	288
Információ, kommunikáció	110
Ingatlanügyek	3 397
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 040
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	104
Művészet, szórakozás, szabadidő	59
Oktatás	19
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	12
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	110
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	90
Szállítás, raktározás	180
Területen kívüli	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	59
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazd., szennyeződésmnt.	34
Lakosság	15 224
Összesen	26 680

Késedelmes hitelek késedelmes kategóriák szerinti megoszlása

millió Ft

Kitettség kategória	a	b	c	d	e	f
	Bruttó kitettség (mérlegen belüli) / késedelmi nap kategória					
	1 - 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	91 - 180 nap	180 - 365 nap	365 nap felett
Hitelek	18 220	1 278	666	1 296	1 201	17 179
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitettség	18 220	1 278	666	1 296	1 201	17 179

A céltartalékok állományának változása 2018-ban

adatok millió forintban

Kategória	2017.12.31	Képzés	Visszairás	FX	GAAP változás	2018.12.31
Peres ügyek miatti célt.	-227	-38	42	0	0	-223
Hitelezésekkel kapcsolatos kötelezettségvállalások	-521	-417	193	-4	261	-488
Egyéb	-37	-11	10	0	0	-38
Összesen	-785	-466	245	-4	261	-749

11. Megterhelt eszközök (CRR 443. cikk)

Az alábbi táblázatok a Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III. 31.) számú ajánlása szerinti formátummal és tartalommal készültek, így például a Bank a megterhelt és meg nem terhelt eszközökkel kapcsolatos információkat az előző tizenkét hónapot figyelembe véve, gördülő jelleggel meghatározott negyedéves adatok mediánértékei alapján hozza nyilvánosságra.

A - Eszközök	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	54 702		319 547	
Látra szóló követelések	-		56 097	
Tőkeinstrumentumok	-		439	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30 697	30 697	22 647	22 647
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	24 005		227 441	
Egyéb Eszközök	-		11 195	

A megterhelt eszközök kisebb hányadát alkotják a fedezetként elhelyezett értékpapírok, amelyek döntően az MNB növekedési hitelprogramja keretében kapott forrás fedezetéül szolgálnak.

A megterhelt eszközök legjelentősebb hányada az egyéb eszközök között kimutatott betétek között található.

Ezeket kisebb összegű derivatív ügyletekkel és egyéb elszámolásokkal kapcsolatos fedezetek egészítik ki.

B - Kapott biztosítékok	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték		156 364
Tőkeinstrumentumok		-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-
Egyéb kapott biztosíték		156 364
Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok		-

C - Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől
Megterhelés forrásként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	529	35 838

12. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

A kockázattal súlyozott eszközérték meghatározása során a Bank a Fitch, a Moody's és az S&P külső hitelminősítő intézetek ratingjeit fogadja el, alkalmazza és veszi figyelembe.

Az ezekhez kapcsolódó kitétségek kizárólag az Intézmények kitétségi osztályban vannak, a minősítése szerinti összetételét az alábbi táblázat tartalmazza (állam és multilaterális fejlesztési bank nélkül).

millió Ft

Hitelminősítő intézet	Rating	Kitettség értéke
Fitch	AA-	2
Fitch	BB+	46 628
Fitch	BBB	10
Fitch	BBB-	13 002
S&P	A	90
S&P	A+	11
S&P	AA-	360
S&P	BBB-	13 736
S&P	BBB+	615
Összesen		74 454

Az egyes külső ratingértékek CRR szerinti adott hitelminőségi besorolása megfeleltetése sztenderd szerinti.

13. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Bank mérlegen belüli és kívüli pozícióinak a valós eszközértéke megváltozik a piaci árak (kamatlábak, részvény-, devizaárfolyamok vagy áruk árfolyama stb.) változása következtében, aminek hatására a Bank nyeresége és tőkéje csökkenhet.

A Bank a CRR és az FRTB által meghatározott feltételek alapján a rövid távú újraértékesítési szándékkal, vagy a vételi és eladási árak közötti várható különbözetből tartott pozíciókat minősíti kereskedési szándékúnak. A kereskedési könyvi pozícióit a Bank valós értéken, legalább napi gyakorisággal értékeli.

A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet, ilyen pozíciókat jellemzően olyan ügyfélmegbízásokkal kapcsolatban vállal fel (market execution), amelyek esetében az ügyfelek, a saját működésükből adódó kockázataikat szeretnék fedezni.

Az elsődleges devizakockázat a Bank eszközeinek és forrásainak (mérlegen belüli és kívüli) eltérő szerkezetéből adódik. A devizaárfolyamok változása következtében a Banknak közvetlenül az eredménnyel szemben elszámolt nyeresége vagy vesztesége keletkezhet.

A Bank a devizapozíciókat a kereskedési könyvben kezeli, stratégiai nyitott pozíciót a banki könyvben nem tart. Nem-lineáris kockázatok vállalása nem része a stratégiának, így például az opciós pozíciókat a Bank jellemzően back-to-back lefedez. A Bank nyitott áru és részvénykockázatokat nem vállal.

A Sberbank csoport a nemzetközi kockázatkezelési sztenderdekkel és szabályozói ajánlásokkal összhangban számos módszert alkalmaz a piaci kockázatok mérésére és kezelésére. A kockázati étvágyból kiindulva az anyabank évente meghatározza a Bank által vállalható maximális kockázatok nagyságát, s többek között nyitott devizapozíciós (OCP), kockázatosított érték (VaR, Stress VaR), kamatérzékenység (BPV), és maximális veszteség limiteket (Stop Loss) állapít meg.

A piaci kockázatok operatív menedzselését a Pénzpiacok Trading és ALM Területek végzik. A kockázati kitettségeket az érdekellentétek elkerülése érdekében („Segregation of Duties”) a

kockázatvállaló üzleti területektől igazgatósági szintig független szervezeti egység, a Piaci Kockázatkezelés Osztály napi szinten monitorozza.

A Bank vezetése (Igazgatóság, ALCO) legalább havi szinten kap tájékoztatást a kockázati kitétségekről, a Felügyelő Bizottság negyedévente kap riportokat.

A Bank a piaci kockázatok tőkekövetelményét 1. pillér alatt a sztenderd módszer szerint számítja.

A kereskedési könyvhöz kapcsolódó banki tőkeszükséglet a következők szerint alakult:

<i>millió Ft</i>	
POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE	
ESZKÖZCSOPORTONKÉNT	
<i>Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	54
<i>Részvény</i>	0
<i>Deviza</i>	80
<i>Áru</i>	0
ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY:	134

A Bank a devizakockázatok tőkekövetelményét 2. pillér alatt a Felügyeleti VaR modellen túl Stress VaR modellel is számszerűsíti, a Pillér 1+ módszertant alapul véve.

Elszámolási kockázat akkor merül fel, ha kölcsönös tőkemozgással járó pénzügyi tranzakció esetén a Bank már teljesítette partnere felé fennálló kötelezettségét, azonban a partner nem, vagy csak késve teljesíti azt, és e késedelemből a Banknak vesztesége keletkezhet. A Bank az elszámolási kockázatainak szinten tartására limiteket állít fel, melyet napi szinten monitoroz.

Elszámolási kockázatokhoz kapcsolódó veszteség esemény az elmúlt évek során nem történt, így tőkeképzésre nem kellett sort keríteni.

14. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

Működési kockázatnak kell tekinteni a belső eljárások (folyamatok), a munkatársak, a rendszerek, valamint a külső események hibájából vagy nem-megfelelőségéből származó veszteségek bekövetkezésének a kockázatát. Ez a definíció kizárja a stratégiával és a hírnévvel kapcsolatos kockázatokat. Ugyanakkor a kockázatok felmérése céljából a jogi és compliance kockázatokkal kapcsolatos veszteségek ide tartoznak

A Bank kockázatfelmérése során a működési kockázat magas fontosságú kockázattípusnak bizonyult. Ez az eredmény egyrészt azon alapul, hogy a Bank által végzett műveletek nagymértékben összetettek és igen sokfélék. A bankszintű működési kockázatkezelés számára ez két nagy prioritású célt azonosít: a kockázatos folyamatok kockázati szempontú optimalizálását, valamint a lehetséges hibaforrások csökkentését. Másrészt a számba vett működési kockázatkezelési lépések – tudatosságnövelés, kockázati önértékelések megvalósítása, egységes veszteségadat gyűjtés, valamint a tervbe vett korai előrejelző rendszer (kulcsindikátorok) – mind a Bank kockázatai feletti kontrollt biztosítják.

A Bank alapvetően a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatok szabályozói kockázatomérésére. A bankcsoport hasonló eljárásokat alkalmaz a gazdasági kockázat mérésre is. Ezen túlmenően, más minőségi és mennyiségi kockázat felmérési módszerek is használatosak, mint pl. a stressz teszt vagy a forgatókönyv elemzés.

A működési kockázat kezelése (kontrollja) során már megvalósultak kockázat csökkentő szervezeti intézkedések. Másrészt, tudatos kockázat elkerülésre is sor került oly módon, hogy bizonyos tranzakciókat és tevékenységeket nem végez a Bank. További kockázat kezelő intézkedésnek tekinthető a kockázatok átruházása, pl. biztosítási vagy kiszervezési megoldásokkal. Gondos elemzés alapján a működési kockázatokat tudatosan el is lehet fogadni. A veszteségbe csapó működési kockázatok kezelésére eskalációs eljárások és egyéb kockázatcsökkentő intézkedések készülnek.

Az elemzések kulcseredményeiről, a jelentősebb veszteség eseményekről, a kontrollintézkedésekről és a feltárt kockázatokról – többek között – negyedéves jelentések készülnek. A működési kockázatok kockázatomérési eredményei beépülnek a kockázatviselési képesség számításába, amin a negyedéves kockázatviselési képességre vonatkozó jelentések alapulnak. A veszteség adatokat és a működési kockázatok tőkekövetelményét pedig a felügyeleti intézményeknek speciális jelentésszolgálati riportokban kell jelenteni.

A Bank Igazgatósága aktívan foglalkozik a Bank működési kockázataival. Ennek az aktív vezetői hozzáállásnak a célja a várható működési kockázatok veszteség potenciáljának minimalizálása.

A Bankon belül a működési kockázatkezelés fő célja a bankszintű átláthatóság biztosítása, valamint minden területen a releváns működési kockázatok lehetséges veszteség potenciáljára vonatkozó bizonyítékok összegyűjtése.

A Bank Igazgatósága teljes mértékben tudatában van annak, hogy a követelmények megvalósítása a felsővezetők magas elkötelezettségét igényli, mivel a működési kockázatok mérése összetett, amelyhez a piaci és hitelezési kockázatok mérésétől eltérően csak ritkán állnak rendelkezésre statisztikai adatok.

A Felügyelő Bizottság ellenőrzi az Igazgatóságot a működési kockázatok kontrollja tekintetében. A Felügyelő Bizottság rendszeres működési kockázati jelentéseket kap.

Az Igazgatóságnak fontos szerepe van a működési kockázat folyamatban, mivel biztosítja a szakmai, pénzügyi és személyi erőforrásokat, továbbá irányadó szerepe van a proaktív kockázat kontrollkörnyezet modelljének kialakításában. Ezen túlmenően, végső soron az Igazgatóság felel az intézmény fenntartható gazdasági sikerességéért, így a belső kockázati kontroll rendszer keretében a kockázatcsökkentő lépések megtervezéséért és kialakításáért, valamint a működési kockázatkezelés beintegrálásáért a banki vezetési rendszerbe. Ugyancsak felelős az Igazgatóság a kockázati stratégia időszakos felülvizsgálatáért, beleértve annak hozzáigazítását a bankcsoport követelményeihez.

Az Igazgatóság kockázatkezelésért felelős tagja felel a csoportszintű kockázati stratégia működési kockázatkezelésre vonatkozó részeinek a megvalósításáért.

A Működési Kockázatkezelési Osztály tudatosság növelő intézkedéseket tesz a megfelelő kockázati kultúra kialakítására. A Működési Kockázatkezelés osztály kulcsfeladatai közé tartozik: a belső működési veszteségadatok rögzítésének megszervezése, a működési kockázati adatok és rögzített működési veszteségadatok minőségbiztosítása és ezek továbbítása azon munkatársak részére, akik az egyes üzleti területeken a működési kockázatkezelésért felelősek – üzleti működési kockázat felelősök, illetve a szervezeti egység vezetői –, továbbá a kockázati önértékelési folyamatok kialakítása, részvétel a szcenárió elemzési folyamatban az olyan feladatokon túlmenően, mint kockázati megbeszélések és a működési kockázatok azonosítását, felmérését és kontrollját vizsgáló elemzői tanácskozások vezetése és koordinálása.

A Bank Kockázati Bizottsága hatékony és hatásos együttműködési fóruma a működési kockázatkezelés különböző funkciói, valamint az üzleti területek működési kockázatkezelésért felelős munkatársai, szervezeti egységek vezetői közötti koordináció biztosításának. Így lehetővé válik a fenyegető helyzetek, trendek és a javasolt kockázati kontrollok kialakításának megvitatása. Ezekről a javaslatokról határozati formában születhet döntés, az adott szintű menedzsmenthez rendelt meghatalmazási jogköröknek megfelelően.

A kockázatgazda a legfontosabb szereplő az OpRisk folyamatban, mivel a különféle üzleti folyamatok igen sokféle működési kockázatot rejthetnek. Ez vonatkozik a kockázatok azonosítására, felmérésére, a működési veszteségek adatainak rögzítésére és a Működési Kockázatkezelés osztály részére történő továbbítására, a bekövetkezett veszteségesemények azonosítására, okainak és körülményeinek feltárására, a kockázati kontrollintézkedések (csökkentés, átruházás, elkerülés vagy elfogadás) megtervezésére megvalósítására és monitorozására, a szervezeti egység működési kockázati szintjének átfogó nyomon követésére.

Bizonyos tevékenységek az ún. működési kockázat felelősökre vannak delegálva. A működési kockázat felelősök a területükön a kockázatkezelés összekötőinek szerepét játsszák munkatársaik és vezetőik felé annak érdekében, hogy biztosítsák az működési kockázatkezelési folyamatok minőségét és a működési kockázatok időben történő kezelését. A működési kockázat felelősöknek történő delegálás nem mentesíti a felső vezetést a működési kockázatkezelési folyamatban viselt felelősségétől.

A Controlling & Jelentésszolgálat terület meghatározza a működési kockázatkezelés tőkekövetelmény szintjét, a bruttó bevételeket és ezek Basel II szerinti felosztását az üzletágak között.

Az éves ellenőrzési tervek alapján a Belső Ellenőrzés felméri a működési kockázatkezelési folyamat hatásosságát és hatékonyságát. Ez kiterjed mind a működési kockázatkezelési folyamat belső kontrolljaira (pl. minőségbiztosítási intézkedések), mind az üzleti folyamatokra és az azokat támogató folyamatokba integrált megfelelési, hatékonysági és időbeli kontrollokra. Szükség esetén dokumentálja a potenciális javításra vonatkozó audit észrevételeket.

A Működési Kockázatkezelés osztály negyedévente strukturált jelentést készít az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság részére az eseményekről és a kockázati adatokról, a kulcsindikátorokról, a kockázati önértékelések és a scenárió elemzések eredményeiről, ide értve minden jelentősebb esemény leírását és az ezekhez kapcsolódó megfelelő kockázatkezelő intézkedéseket.

Ugyancsak negyedéves jelentések készülnek az MNB részére a bekövetkezett működési veszteségekről és a jelentősebb kockázatkezelő intézkedésekről.

A Működési kockázatkezelési osztály a jelentősebb összegű működési veszteség eseményekről ad-hoc jelentésben tájékoztatja az Igazgatóságot és az érintett felsővezetőket.

A működési kockázatok mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok az alábbiak:

- **Elkerülés**

Az elkerülés olyan tudatos döntés, amely alapján egy tranzakció, egy tevékenység vagy egy piacra való belépés nem történik meg, amennyiben a várható kockázat meghaladja a várható nyereséget.

- **Csökkentés**

A kockázatcsökkentés elsősorban a belső kontroll rendszer keretében történik szervezési kontrollok és monitorozás révén. Ennek megfelelően, a meglévő kontrollokat javítani lehet és/vagy további kontrollokat vagy intézkedéseket lehet kialakítani a folyamat optimalizálás keretében.

Amikor a módszer megválasztása kerül napirendre, általában különbséget kell tenni megelőző, detektáló és korrekciós menedzsment és kontroll-intézkedések között.

- **Megelőző:** A megelőző kontrollok/intézkedések egy adott kockázat előfordulásának valószínűségét csökkentik (pl. működési irányelvek, összeférhetetlenségi szabályozás, hozzáférési és adatrögzítési kontrollok, limitrendszerek)
- **Detektáló:** Olyan kontrollok/intézkedések, amelyek segítenek egy esemény bekövetkezésének felismerésében (pl. emberi adatrögzítési hibák, ellenőrző listák és naplófájlok elemzése, négy szem elve, plauzibilitási ellenőrzések)
- **Korrekciós:** Egy veszteség esemény bekövetkezésekor, ezek a kontrollok szolgálnak arra, hogy csökkentsék a veszteség negatív következményeit (pl. helyreállítási terv, krízis és kommunikációs terv).

- **Átruházás**

A kockázat átruházására az alábbi két lehetőség áll rendelkezésre:

- A Bank biztosítási politikát alkalmaz a fennálló kockázatok pénzügyi következményeinek harmadik félre történő átruházására olyan kockázatok esetében (pl. épületbiztosítás), amelyek ritkán fordulnak elő, de jelentős pénzügyi veszteséggel járnak (alacsony gyakoriságú – nagy-hatású kockázatok).
- A Bank a biztosítások kötését és az igények kezelését centralizáltan kezeli annak érdekében, hogy optimálisan legyenek lefedve a kockázatok a biztosításokkal és a lehető legjobb költség megtakarítást lehessen biztosítani. A meglévő biztosítási szerződéseket a Bank rendszeresen értékeli és szisztematikusan felülbírálja (több ajánlat beszerzésével és összehasonlításával).

Másik kockázat átruházási lehetőség folyamatok és funkciók kiszervezése. Ezzel kapcsolatban a Bank az alábbi kapcsolódó kockázatokat veszi figyelembe, illetve ellenőrzi és monitorozza:

- **Partner kockázat:** Annak a kockázata, hogy a partner nem teljesíti kötelezettségeit a megállapodással összhangban. Ez a partner minőséggel kapcsolatos problémáitól egészen a pénzügyi csődjéig terjedhet.
- **Jogi kockázat:** A szükséges és többnyire nagyon összetett szerződéses viszonyok növelhetik a kötelezettségek vagy felelősségi kérdések nem egyértelmű meghatározásának a kockázatát.
- **Kulcsfolyamatok fölötti kontroll elvesztésének kockázata:** Ez a kockázat akkor realizálódik, ha a kontrollok, információk vagy ellenőrzési jogok nem megfelelőek. Ennek eredményeképpen a kiszervezett folyamatok minőségének biztosítása csak korlátozott mértékben lesz elérhető.

Ezeket a kockázatokat a Bank figyelembe veszi bármilyen kiszervezési döntés meghozatala előtt, az alábbi szempontokat vizsgálata alapján:

- Milyen függőségek állnak fenn a kiszervezést nyújtó partnerrel szemben, és milyen lehetőségek vannak a partner hibáira történő reagálásra (pl. pénzügyi csődje esetére)?
- A kiszervezést nyújtó partnerrel a szerződéses feltételek és a szolgáltatási szint megállapodások megfelelőek és eléggé tiszták-e a szolgáltatások, rendelkezésre állás, bizalmasság biztosítása tekintetében?
- Van elég kontroll- és monitorozási jogosultság?

• **Kockázat elfogadás**

A kockázatok specifikus és tudatos elfogadására a kockázatgazdák jogosultak meghatározott kockázatvállalási hajlandóságuk határain belül. Ennek előfeltétele azonban a maradványkockázat megfelelő felmérésének megtörténte (pl. kockázati önértékelés révén) és megfelelő eszközök alkalmazása az üzletre gyakorolt potenciális hatások becslésére.

• **Eszkalációs folyamat**

Ha véleménykülönbség alakul ki a Működési Kockázatkezelés osztály és egy adott szervezeti egység specialistái között az események és a kockázatkezelő intézkedések megítélése tekintetében, akkor a kérdést egyéb kockázatkezelő felsővezetői testület Kockázati Bizottság, Kockázatkezelésért felelős Igazgatósági tag) elé kerül, amennyiben az eseménynek:

- jelentősebb hatása van a banküzemre (banki folyamatok megszakadása),
- közvetlen vagy tartósan negatív hatása van az ügyfelek érdekeire, vagy
- jelentős média-érdeklődést kiváltó hatása van.

A Sberbank Europe döntése alapján a bankcsoport a működési kockázatkezelésben - további rendelkezésig - a sztenderdizált módszert alkalmazza és e módszer szerint számítja a működési kockázat tőkekövetelményét. **A Bank működési kockázatára vonatkozó szabályozói tőkekövetelménye 2018.12.31-én 2.297 millió Ft volt.**

15. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)

A kitettségek befektetés cél szerinti besorolásának elvei, beleértve a tőkenyereség és a stratégiai célokat is - a Bank belső szabályozásában a következő befektetés típusokat határozza meg:

- **Üzleti befektetések** - Tisztán befektetési szempontok alapján, a kockázattal korrigált hozam maximalizálása érdekében történő befektetések.
- **Kombinált befektetések** - Ebbe a kategóriába tartoznak azok a befektetések, amelyek esetében befektetés célja szintén a Banki nyereség maximalizálása, de a várható kockázattal korrigált hozam a befektetés következményeként jelentkező járulékos nyereséggel (többlet nettó kamat és jutalékbevételek) együtt éri el a kívánt mértéket.
- **Banküzemi és üzletviteli befektetések** (stratégiai befektetések) - Olyan vállalkozásokba történő befektetések, amelyek szolgáltatásaik révén segítik a banküzem működését és a Bank üzleti döntéseinek megalapozását, hozzájárulnak a banki szolgáltatások színvonalának emeléséhez.

- **Bankcsoport befektetések** (stratégiai befektetések) - A Bank más bankokba történő, a bankcsoport bővítésére irányuló befektetései tartoznak ebbe a kategóriába.
- **Veszteségméréséklő befektetések** - A bankügyletekből származó veszteség csökkenése érdekében végrehajtott befektetések, amelyek célja a Banki veszteség minimalizálása.
- **Befektetési szolgáltatás** tevékenység keretében megvásárolt részesedések.

Bank üzletpolitikai megfontolásokból nem rendelkezik forgatási célú részvényekkel, részesedésekkel, továbbá az ilyen típusú értékpapírokhoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételekkel és a származékos ügyletekkel. Ennek megfelelően részesedései nem szerepelnek a kereskedési könyvben.

A Bank részesedései között olyan befektetések szerepelnek, amelyeket egy éven túl kíván tartani. Ezen belül a befektetések célja a bankügyletekből származó veszteségek minimalizálása.

A Bank nem rendelkezik tőzsdén jegyzett részvényekkel.

A Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések minősítését és értékelését a kapcsolódó jogszabályoknak megfelelően negyedévente, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések esetén pedig havonta elvégzi.

A tulajdonosi részesedést jelentő befektetéseket megtestesítő értékpapírokat bekerülési értéken veszi nyilvántartásba a Bank, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken mutatja ki a mérlegben. Értékvesztést számol el Bankunk a tartós tulajdoni befektetést jelentő befektetéseknél (függetlenül attól, hogy befektetési vagy forgatási célú), ha a mérlegkészítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke tartósan vagy jelentős összegben meghaladja a befektetés valós értékét. Az értékvesztés összege a könyv szerinti érték és a valós érték különbözete.

A valós érték megállapításakor figyelembe vesszük:

- a társaság tartós piaci megítélését,
- a befektetés felhalmozott osztalékkal csökkentett tőzsdén kívüli árfolyamát, annak alakulását, tendenciáját,
- a megszűnő társaságból várhatóan megtérülő összeget,
- a társaság saját tőke / jegyzett tőke, illetve a befektetés könyv szerinti értéke / névértéke mutatók viszonyát (az utóbbi nem felső korlátja a megállapított értékvesztés összegének).

A Bank, ha a következő év(ek)ben a befektetés mérlegkészítéskori valós értéke tartósan és jelentős összegben nagyobb a könyv szerinti értéknél, akkor a korábban elszámolt értékvesztés összegét visszaírással csökkenti.

A kapcsolt vállalkozásokban lévő befektetési célú részesedéseink együttes értéke 167 millió forint.

A Bank a következő részvénykitettséggel rendelkezik:

- Fundamenta Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.
- SWIFT LLC
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt
- Visa Inc.

A fentiek összesített könyv szerinti értéke 438 millió forint, egy esetben sem éri el a tulajdoni arány az 1,4%-ot. A Visa Inc.-ben való befektetésen kívül nem állnak rendelkezésre a részesedések valós értékelésének meghatározásához szükséges adatok.

16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448)

A banki könyvi kamatláb kockázat annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy a pozíciók nettó jelenértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

Banki könyvi pozíciónak tekintendő minden mérleg- és mérleg alatti pozíció, amely nem tartozik a kereskedési könyvbe, azaz jellemzően a hitel- és betétállományok, a nem kereskedési célú értékpapír-portfólió és bankközi ügyletek, befektetések, más követelések és kötelezettségek, nem kereskedési célú származtatott ügyletek stb.

A Bank elsődleges kamatkockázatnak az ún. újraárazási kockázatot tekinti, ami a követelések és kötelezettségek és mérleg alatti tételek átárazási szerkezetének időbeli eltéréséből származó kockázat. A mérések kiterjednek azonban a hozamgörbe-kockázatra is, amely a hozamgörbe alakjának és meredekségének változásából származó kockázat.

A kockázat mértékének számszerűsítésekor a Bank a szabályozói ajánlásokkal összhangban az általánosan elfogadott kockázatmérési megközelítéseket alkalmazza, s a rövid távú (jövedelmi) és hosszabb távú (tőke gazdasági értékének változásában megjelenő) hatásokat egyaránt számszerűsíti.

A kockázati kitettségek számítása havonta, a mérlegben szereplő releváns devizanemekben elkülönítve történik. Mind a nettó kamatbevétel, mind a gazdasági tőkeérték vizsgálatának alapja az átárazási táblázat összeállítása és az átárazási rések számszerűsítése (gap riport).

A kamatláb kockázat számszerűsítése során különféle kamatváltozásokat reprezentáló forgatókönyveket is alkalmaz a Bank. Ezek közül alap stressz forgatókönyvként +/- 200 bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe sokkot feltételezünk. A kamtérzékenység részletesebb elemzése céljából a Bank további forgatókönyvek hatását is elemzi, amelyek a hozamgörbe meredekségének illetve alakjának különböző változásait szimulálják.

A banki könyvi kamatkockázatok mérésére a Bank kockázatosított érték (VaR) módszertant is alkalmaz, ahol a hozamgörbe pontok historikusan megfigyelt volatilitásával számolunk, oly módon, hogy a becsült kamatsokk az egy évre felskálázott elmozdulások 99,9%-os konfidencia szint melletti értékével egyeznek meg.

A Bank kockázatviselő hajlandóságának megfelelően limiteket alkalmaz. A limit a gazdasági tőkeérték változás esetében a szavatoló tőke arányában (max. 15%), a nettó kamatbevétel változás tekintetében pedig az éves tervezett nettó kamatjövedelem arányában kerül meghatározásra, az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) által.

Az elmúlt év folyamán limitsértés nem történt.

Az alapszenárió eredményei pénznem szerinti bontásban az alábbiak 2018 év végére:

millió Ft

HUF	2 083
EUR	78
USD	47
CHF	2
All other	2
Total	2 212

A kamatkockázatok stratégiai kezeléséért felelős szervezeti egység az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), melynek a teljes Igazgatóság is tagja. A taktikai menedzselést az Eszköz-Forrás Management (ALM) Terület végzi az elfogadott irányelvek, felelősségi hatáskörök és limitek keretein belül.

A Bank a kamatkockázatait főként az eszközök és források árazási paramétereinek (átárazási periódus, lejárat, kamatbázis) összehangolásával, vagy származékos fedezeti ügyletek (IRS, CIRS) segítségével menedzseli.

A kockázatok (beleértve kamat és likviditási kockázatok) felosztását az egyes üzletágak között a Bank egy piaci alapú belső transzferárrendszer segítségével végzi, így az egyes profit központok jövedelmezősége a felvállalt kockázatok figyelembevételével kerül meghatározásra.

17. Likviditási kockázatok

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az intézmény nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi illetve jövőbeli cash-flowk-ból és pótlólagos fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére. Idetartozik többek között:

- A rövidtávú likviditási kockázat annak kockázatát jelenti, hogy a Bank nem képes fizetési kötelezettségei egészének teljesítésére vagy nem képes fizetési kötelezettségeit időben teljesíteni. A rövid-távú likviditási kockázat 0-90 napos időtávra vonatkozik.
- Lehívási likviditási kockázat: a lejárat előtti tömeges forráskivonással összefüggő kockázat
- Strukturális likviditási kockázat: a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával összefüggő kockázat

A Bank a likviditási kockázatokat a nemzetközi és hazai szabályozói keretrendszernek, valamint az anyabanki irányelveknek megfelelően folyamatokkal, szerteágazó mutató- és limitrendszer (LCR, NSFR, DMM, L/D, DEM, BFM, koncentrációs mutatók, stb..) működtetésével méri, és konzervatív likviditási tartalék tartásával menedzseli.

Az Európai Bizottság által elfogadott 575/2013/EU rendelet (CRR) 412. cikkének (1) bekezdése általánosságban megfogalmazott likviditásfedezeti követelményt ró a hitelintézetekre, egyúttal megalkotva az LCR mutatót; e követelmény értelmében a hitelintézeteknek „rendelkezniük kell likvid eszközökkel, amelyek értékének összege stresszhelyzetben fedezi a likviditáskiáramlások és likviditásbeáramlások különbségét”. Ezt a rendeletet az 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (DA) kiegészíti, pontosítja.

Az LCR meghatározása a hitelintézet likvid eszközöket tartalmazó pufferének és nettó likviditáskiáramlásának 30 naptári napos stresszidőszak alatti aránya. A nettó likviditáskiáramlás a hitelintézetnek a likviditásbeáramlással csökkentett likviditáskiáramlása. A likviditásfedezeti rátát százalékos értékben kell kifejezni és a szabályozó minimumszintjét 100 %-ban határozta meg; ez azt jelzi, hogy a hitelintézet elegendő likvid eszközzel rendelkezik nettó likviditáskiáramlás fedezetére egy 30 napos stresszidőszak során.

Ezek tükrében a bank kiemelt figyelmet fordít az LCR mutatóra, annak megbízható számítására és a bank likviditásának ezen mutatón alapuló menedzselésére.

millió Ft

Negyedév vége (átlagos értékek)	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma (hónap)	3	3	3	3
__ Likviditási puffer	47 511	45 259	61 648	44 705
__ Nettó likviditáskiáramlás	18 149	30 632	41 949	25 078
__ Likviditásfedezeti ráta (%)	285,07%	145,42%	148,11%	187,55%

A limitrendszeren túl, a Bank úgynevezett korai előrejelző rendszert is működtet, amely a következő elemekből áll:

- A negatív piaci folyamatok előrejelzése olyan „leading” indikátorok segítségével, amely mutatók jellemzően már a tényleges válságok kialakulása előtt jelezhetik a megnövekedett kockázatokat.
- A betétek lehívási kockázatának statisztikai modellezése

A likviditási kockázatkezelési limitrendszer szerves része a belső likviditási stressz teszt, mely során a Bank előre definiált scenáriók (idiosyncratic, marketwide, combined) hatásait számszerűsítik. A Bank a túlélési idő tekintetében (stress survival horizon) a minimum 1 hónapos limitet teljesítse. Az elmúlt év során a Bank megfelelt ezen elvárásnak.

A likviditási kockázatok stratégiai kezeléséért felelős szervezeti egység az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), melynek az Igazgatóság is tagja. Az ALCO legalább havi szinten értesül a Bank likviditási pozíciójáról, a limitek kihasználtságáról. A taktikai menedzselést az Asset-Liability Management (ALM) Terület végzi az elfogadott irányelvek, felelősségi körök és limitek keretein belül.

18. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449)

A bank nem rendelkezik értékpapírosított pozíciókkal, így nincs nyilvánosságra hozatali kötelezettsége.

19. Javadalmazási politika (CRR 450)

A javadalmazási politika célja olyan érdekeltségi rendszer kialakítása, amely összhangban van az üzleti stratégiával, az ahhoz kapcsolódó HR stratégiával, a Sberbank Magyarország Zrt. kockázattűrő képességével, hosszú távú érdekeivel, valamint a vállalati értékekkel, miközben vonzó javadalmazást kínál a munkatársak számára. A javadalmazási politika általános alapelvei minden munkavállalóra kiterjednek, azonban a javadalmazási politika elsősorban a Kiemelt Személyek körére, vagyis a Bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetők és munkavállalók körére fókuszál, biztosítva a Hpt. 69/B. § (2) bekezdésében foglaltakat.

A javadalmazási politika figyelembe veszi a személyes célok és vállalati célok hosszú távú összehangolását, a megfelelő teljesítmény elérésére motiválást és a kiemelkedően teljesítők jutalmazását. A személyes teljesítmény mérésénél kiemelt szerepet kap a szabályoknak való megfelelés, az etikai normák betartása, a magas színvonalú munkavégzés és az ügyfélközpontú hozzáállás, belső és külső ügyfelek vonatkozásában egyaránt. A javadalmazási rendszer figyelembe veszi a kompetenciákat, a készségeket és a teljesítményt. A javadalmazási politika adott munkavállaló esetén figyelembe veszi a munkaviszonyból származó valamennyi – pénzbeli és nem pénzbeli – juttatási elemet.

A Bank mindenkor érvényes javadalmazási elveit a Bank honlapján külön dokumentumként közzétett „A Sberbank Magyarország javadalmazási politikája” tartalmazza.

19.1 A javadalmazási politika döntéshozó testületei és területei

Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság felel a javadalmazási politikában foglaltak végrehajtásáért. Ennek keretében

- jóváhagyja a Bank Javadalmazási Politikáját;
- egyénenként áttekinti a Kiemelt Személyek változó javadalmazását a Banknál;
- évente elvégezteti a Csoportszintű Javadalmazási Politikának való megfelelés független értékelését;
- indokolt esetben a változó bér kifizetésének csökkentésével kapcsolatos döntést hoz a Bank Igazgatóságának tagjait érintő, halasztott kifizetések esetében
- évente áttekinti a HR terület vezetőjének jelentését a Javadalmazási Politikai működéséről és hatékonyságáról,
- dönt a malus (bónusz elvonás) / visszakövetelhetőség alkalmazásáról

A CRR 450. cikk (1) a) bekezdése alapján a Bank nyilvánosságra hozza, hogy a Felügyelő Bizottság, mint a javadalmazási politika felügyeletét ellátó testület, üléseinek száma 4 db volt a 2018. évben.

Az Igazgatóság

- elfogadja a Bank Javadalmazási Politikájának elveit a Csoportszintű Javadalmazási Politikával összhangban;
- elfogadja a Bankcsoport Politikától való eltéréseket – bár ezek végső jóváhagyása a Bankcsoport Felügyelő Bizottságának hatáskörébe tartozik;
- meghatározza a Kiemelt Személyek javadalmazását (kivéve az Igazgatóságra vonatkozóan) és a jelen Javadalmazási Politika keretein belül rendelkezésre álló, változó bérkeret teljes összegét – de a Kiemelt Személyek javadalmazásának végső jóváhagyása a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik;
- a változó bér kifizetésének csökkentésével kapcsolatos rendelkezést alkalmaz, bár ehhez a döntéshez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása szükséges.

Közgyűlés:

Jóváhagyja a változó bérnek a fix bérhez képest 100%-ot meghaladó arányát egyénekenként. A változó bér maximális szintje nem haladhatja meg a fix bér 200%-át.

- Integrált kockázatkezelés terület: értékeli, hogy a javadalmazási politika milyen hatással van az intézmény kockázati profiljára.
- Compliance terület: vizsgálja a javadalmazási politika összhangját a jogszabályi követelményekkel, belső szabályozó eszközökkel.
- Controlling: Adatokat nyújt a HR számára a jelen politikában meghatározott összes mutatóra vonatkozóan.
- Humánpolitikai terület: javaslatot tesz a Kiemelt Személyek körére, ellenőrzi a javadalmazási politika megfelelő alkalmazását, értékeli működését, továbbá nyilvántartja a javadalmazásra vonatkozó szerződéseket és dokumentumokat.
- Belső ellenőrzés: rendszeresen (évente) felülvizsgálja a javadalmazási politika tartalmát és alkalmazását.

A CRR szerint nyilvánosságra kell hozni az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek számát, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmazások esetében 500 000 eurós fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva. A Sberbank Magyarország Zrt.-nek nincs olyan munkavállalója, aki 1 millió EUR összegű, vagy annál magasabb javadalmazásban részesülne.

Kategóriánként összes javadalmazás 2018. évben	Millió HUF
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	340
Befektetési bank	729
Lakossági bank	1 457
Vállalati funkciók	1 447
Független kontroll funkciók	643
Összesen	4 616

Kiemelt személyek javadalmazása 2018. évben	Millió HUF
Kiemelt személyek száma	30 fő
Tárgyévi összes alapbér	676
Tárgyévi összes teljesítmény-javadalmazás	130
<i>ebből készpénz</i>	130
Halasztott javadalmazás	23
<i>ebből megszerzett jogosultság szerint</i>	23
<i>ebből meg nem szerzett jogosultság szerint</i>	-
Garantált teljesítményjavadalmazásban részesített személyek száma	-
Garantált teljesítményjavadalmazás összege	-
Végkielégítésben részesített személyek száma	-
Összes végkielégítés	-

20. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk, 2016/200 EU rendelet)

A tőkeáttételi mutató egy olyan arányszám, amely azt fejezi ki, hogy a kitétségeket milyen mértékben finanszírozzák tőkével. A tőkeáttételi ráta a kihelyezések tőkéhez viszonyított abszolút értékét korlátozza.

A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó EU szintű felügyeleti adatszolgáltatás 2015-ben elindult. A minimum követelményre vonatkozóan nincs előírás. A kalibráció során a Basel 3 előírások szerinti 3%-os szint megfelelőségének vizsgálata a kiindulópont. A Bank tőkeáttételi mutatója a tárgyidőszak végén 8.22% volt, a teszt szinthez képest megfelelőnek tekinthető.

Az EU Bizottság „Az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról” szóló 2016/200 végrehajtási rendelete (2016. február 15.) alapján a Bank a II. melléklet szerinti táblázatokat, valamint az alábbi szöveges összefoglalót hozza nyilvánosságra.

A tőkeáttételi mutató és a CRR 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja: a Bank szempontjából nem relevánsak az alapvető tőke mértékének meghatározásában biztosított átmeneti derogációs lehetőségek, így a Bank esetében nincs különbség a tőkeáttételi mutató számításban.

A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, a CRR 429. cikk (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek összege nem releváns, mivel a számviteli elvek nem engedik meg a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kezelt ügyfélvagyon mérlegen belüli kezelését.

A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása: tekintettel arra, hogy a jogszabályi követelmények még részben kidolgozás, illetve véglegesítés alatt állnak, a Bank is az elfogadott jogszabályok alapján fogja szabályozni eljárásrendjét. A mutató kiszámítása az átmeneti időszakban is negyedévente megtörténik, és amennyiben jelentős mértékű csökkenés következne be a mutató értékében a jelenlegi szintről megközelítve a 3%-os teszt szintet, akkor a Bank Igazgatósága meghozza a szükséges intézkedéseket a szavatoló tőke növelése, vagy a kitétségek csökkentése érdekében. Ennek valószínűsége rendkívül alacsony

– tekintettel a Bank magas második pilléres tőkekövetelményére és az ezen felül képzendő tőkepuffer(ek)re.

Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik:

- az alapvető tőke egy új részvény kibocsátás miatt nőtt 2018-ben. Ez alapvetően a kiegészítő alapvető tőkeelemek közé sorolt névértéken felüli befizetés (árszió) emelkedéséből adódik, forrása pedig egy darab 100.000 forint névértékű nyomdai úton előállított névre szóló törzsrészvény kibocsátása.
- 2018-ben is számos kisebb hatású tényező érvényesült, többek között:
 - deviza árfolyam változások,
 - a mikrovállalati és lakossági ügyfelek elő- és végtörlesztései,
 - a hitelek állományának ütemezett amortizációja és az új hitelfolyósításból származó állományok egymáshoz viszonyított nagysága, stb.

A teljes kitettségi mérték lebontása, valamint a teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolóban közölt vonatkozó információkkal a II. sz. mellékletben található.

21. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452)

A belső minősítésen alapuló rendszer bevezetését követően jelent feladatokat a Bank számára, jelenleg a Bank a sztenderd módszert alkalmazza.

22. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453)

A Bank a hatályos szabályzatai és gyakorlata szerint nem alkalmaz sem mérlegen belüli, sem mérlegen kívüli nettósítást.

22.1 Fedezetértékelés

A banküzleti tevékenység során kihelyezésre kerülő pénzeszközök és mérlegen kívül vállalt kötelezettségek visszatérülési kockázatának minimalizálása érdekében a Bank mind szerződéskötés előtt, mind a folyósítást követően rendszeresen értékeli az ügyfél vagy harmadik személy által felajánlott, szerződésben biztosított hitelezési kockázatmérésre alkalmas eszközöket (fedezeteket).

22.2 A Bank által elfogadott főbb biztosíték-típusok:

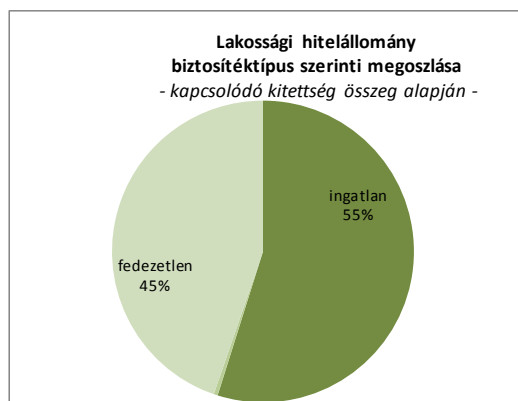
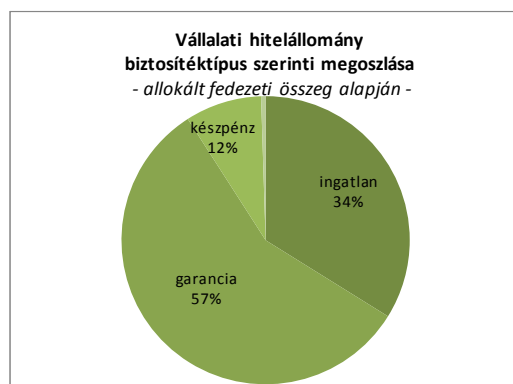
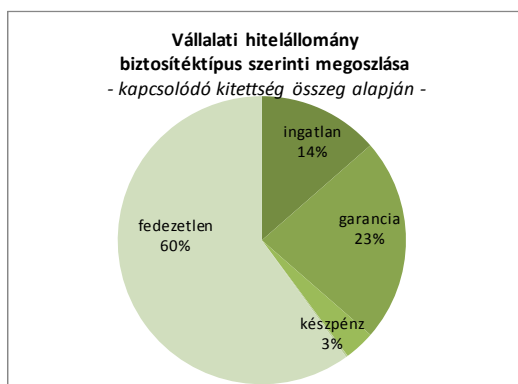
- Óvadékba helyezett forint, illetve deviza készpénz / betét fedezet
- Óvadékba helyezett értékpapír fedezetek
- Zálogjog (ingatlan jelzálogjog, keretbiztosítéki jelzálogjog, vagyont terhelő zálogjog, kézizálogjog, zálogjog követelésen vagy jogokon, önálló zálogjog, ingatlan és ingó zálogjog, különvált zálogjog)
- Személyi biztosítékok (kezesség; sortartó- és készfizető-, illetve váltó- és csekk kezesség, bankgarancia, egyéb garanciák, kezességi intézmények garanciái, állami kezesség; sortartó és készfizető kezesség)

- Egyéb biztosítékok (engedményezés, hitelbiztosítás, végeli jog – opció, saját váltó, biankó váltó, Negative Pledge, Pari Passu, Cross default, pénzügyi mutatószámok előírása, támogatói/védnökégi nyilatkozat, közjegyző előtti tartozás elismerés, szerződések közj. okiratba foglalása)

A bank fedezetként nem fogadhat el:

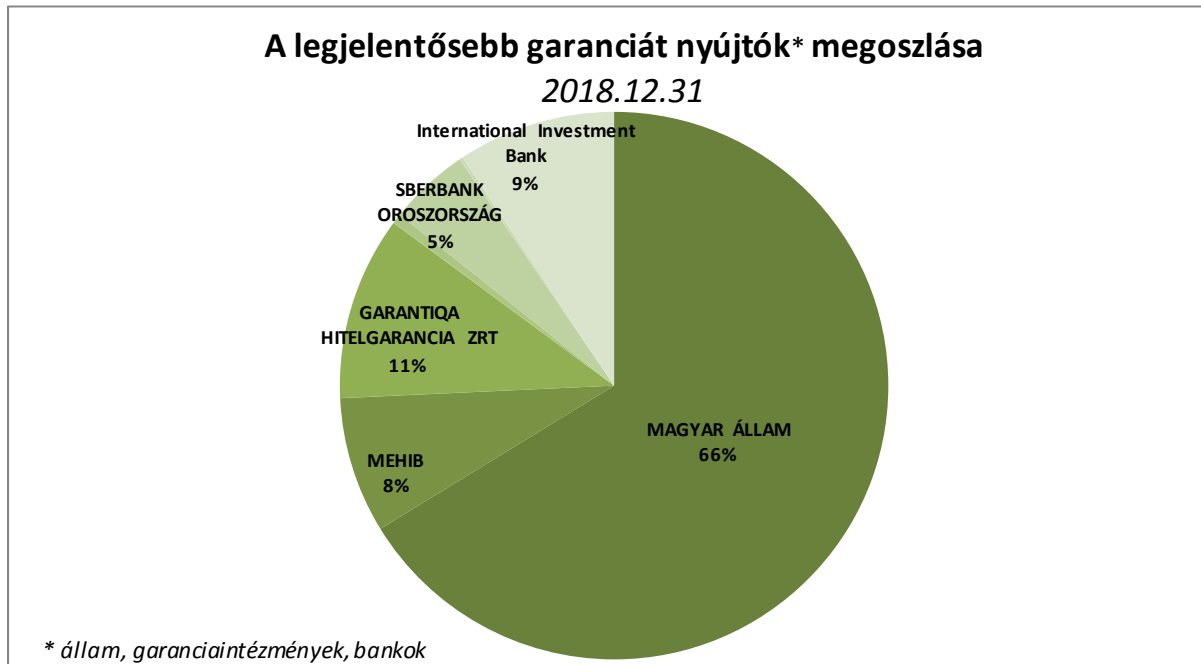
- olyan fedezeteket, amelyeket az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve a kizárólag jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyat,
- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Ptk.-ban meghatározott minősített többséget biztosító befolyás alatt álló részvénytársaság részvényét,
- olyan fedezetet, amely nem likvid és értékálló,
- olyan fedezetet, amelynek értéke és az adós (illetve annak kapcsolt vállalkozása) hitelminősége között jelentős a korreláció ideértve, de nem kizárólag az adós saját maga/kapcsolt vállalkozása által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, amelyek nem ismerhetők el fedezetként (kivéve, ha a biztosíték értéke és az ügyfél hitelminősítése közötti korreláció nem jelentős).

A hitelkockázat-mérséklés során figyelembe vett biztosítékok az alábbi megoszlásokat, koncentrációkat mutatnak kapcsolódó kitettség és allokált fedezeti érték összegek alapján a vállalati valamint lakossági hitelállomány vonatkozásában:



A jelentős állami illetve intézményi garanciát nyújtók és kezességvállalók minősítése, valamint megoszlása

Ügyfélszegmens	Garancianyújtó	Minősítő	Rating
Központi kormány és központi bank	MAGYAR ÁLLAM	S&P	BBB-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT.	S&P	BBB- *
	MAGYAR EXPORHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.	S&P	BBB- *
	SBERBANK OF RUSSIA	Fitch	BBB-
	International Investment Bank	Fitch	BBB+
* Magyarország országminősítése			
** Sberbank Europe minősítése			



22.3 A kockázati kitétség és a tőkekövetelmény kapcsolata

Az egyes ügyletek kitétségi kategóriákba sorolása már az előterjesztési szakaszban megtörténik. A döntési folyamatba beépül a becsült kockázatokhoz tartozó tőkeigény meghatározása, illetve annak kockázati felárrendszerrel való kompenzációja. A kockázati kategóriákba való besorolást, az egyes elismerhető kockázatcsökkentő eszközök beszámításának rendszerét a Bank belső szabályzata a CRR előírásai szerint tartalmazza.

**A helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni
kitettség értékek (benn: értékvesztés és CCF hatása)**

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettségek értéke
Központi kormány és központi bank	112 427
Regionális kormány és helyi hatóság	140
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bank	1 352
Intézmény	52 021
Vállalat	100 404
Lakosság	47 819
Ingatlanfedezetű kitettségek	50 780
Nemteljesítő kitettségek	10 366
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	2 877
Részvényjellegű kitettségek	605
Egyéb tételek	10 345
Összesen	389 135

**Kitettségek értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát, hitelderivatívát
vagy készpénzfedezetet vett figyelembe a Bank**

millió Ft

Figyelembe vett hitelezésikockázat-mérséklő eszköz	Kitettségek érték
Garancia	45 227
Hitelderivatíva	0
Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	10 538
Összesen:	55 765

Garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettségek érték
Lakosság	28 351
Vállalat	15 018
Nemteljesítő kitettségek	1 859
Összesen	45 227

Készpénz biztosíték által fedezett teljes kitettség

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség érték
Vállalat	6 226
Lakosság	844
Nemteljesítő kitettségek	63
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	3 309
Közszektorbeli intézmények	96
Összesen	10 538

A derivatív ügyletek fő típusait, valamint partnerek hitelképességét az alábbi táblázatok mutatják:

	2018.12.31				
	Névérték / Követelés	Névérték / Kötelezettség	Nettó pozíció	Pozitív valós érték	Negatív valós érték
Tőzsdei ügyletek	0	0	0	0	0
Tőzsdén kívüli ügyletek					
Kamat swap ügyletek	91 518	-91 518	0	1 084	-535
Kamatláb opciók	3 296	-3 296	0	5	-6
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza swap ügyletek	22 670	-22 472	198	77	-104
Deviza forward ügyletek	9 284	-9 341	-57	53	-87
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	126 768	-126 627	141	1 219	-732

23. Egyéb nyilvánosságra hozatali kötelezettségek

Hpt. 123§ szerinti közzétételi adatok:

- Név: Sberbank Magyarország Zrt.
- Tevékenység jellege (fő tevékenység): Egyéb monetáris közvetítés
- Földrajzi tagozódás: Magyarország
- Árbevétel (Nettó működési bevétel IFRS szerint): 17 022 mFt
- Teljes munkaidőben alkalmazottak (átlagos állományi) létszáma: 604 fő
- Adózás előtti eredmény (IFRS szerint): 1 844 mFt
- Eredményt terhelő adók (IFRS szerint): 497 mFt
- Kapott állami támogatás: 357 mFt
- Eszközarányos jövedelmezőségi mutató egyedi alapon (tárgyévi eredmény / mérlegfőösszeg): 0,33%

I. sz. melléklet

„Az intézményekre vonatkozó szavatoló tőke követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról” szóló 1423/2013/EU végrehajtási rendelet (2013. december 20.) által előírt nyilvánosságra hozatal

A2. Szavatoló tőke			(millió forint)
	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	95,227	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	3,727	EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 2. instrumentumtípus	91,500	EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 3. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
2	Eredménytartalék	-54,050	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	441	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26. cikk (1) bekezdés f) pont
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (2) bekezdés
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása utána		26. cikk (2) bekezdés
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	41,618	Az 1-5a sorok összege
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelés korrekció (negatív összeg)		34. cikk, 105. cikk
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-4,069	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövőbeli nyereségektől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c.) pont, 38. cikk
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33. cikk a) pont
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36. cikk (1) bekezdés d.) pont, 40. cikk, 159. cikk
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés

A2. Szavatoló tőke (folytatás)			
	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
14	Valós értéken értékel kötelezettségből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-47	33. cikk (1) bekezdés b) pont
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés e.) pont, 41. cikk
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		39. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk
17	Az intézmény tulajdonában lévő pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g.) pont, 44. cikk
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk
19	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk
20	Üres halmaz az EU-ban		-
20a	Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91 cikk
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii) alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont iii) alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont

A2. Szavatoló tőke (folytatás)			
	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 cikk (1) bekezdés
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
24	Üres halmaz az EU-ban		-
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében		
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		
	Ebből: szűrő a nem realizált 1. veszteségre		467. cikk
	Ebből: szűrő a nem realizált 2. veszteségre		467. cikk
	Ebből: szűrő a nem realizált 1. nyereségre		467. cikk
	Ebből: szűrő a nem realizált 2. nyereségre		467. cikk
26b	Elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481. cikk
	Ebből:		481. cikk
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-4,116	A 7-20a, a 21. a 22. és a 25a-27. sorok összege
29	Elsődleges alapvető tőke	37,502	A 6. sor és a 28. sor különbsége
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	2,916	51. cikk, 52. cikk
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	2,916	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségnek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés

A2. Szavatoló tőke (folytatás)			
	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	2,916	
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások <input type="checkbox"/>			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2)
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
41	Üres halmaz az EU-ban		-
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.		

A2. Szavatoló tőke (folytatás)			
	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az járulékos tőkéből történő levonásra		477. cikk 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből: a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedéseket, stb.		
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
	Ebből: nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		467. cikk
	Ebből: nem realizált nyereségek lehetséges szűrője		468. cikk
	Ebből:		481. cikk
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		
44	Kiegészítő alapvető tőke	2,916	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő tőke)	40,418	
	Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok □		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	9,002	62. cikk, 63. cikk
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (4) bekezdés
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk, 480. cikk
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés
50	Hitelkockázati kiigazítások		62. cikk c) és d) pont
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	9,002	

A2. Szavatoló tőke (folytatás)			
	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
	Járulékos szabályozói kiigazítások □		
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések		
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.		
	Ebből: a soronként részletezendő tételek: - - pl. a jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya, stb.		

A2. Szavatoló tőke (folytatás)			
	Elsődleges alapvető tőke	Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az járulékos tőkéből történő levonásra Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra Ebből: nem realizált veszteségek lehetséges szűrője Ebből: nem realizált nyereségek lehetséges szűrője Ebből:		467. cikk 468. cikk 481. cikk
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		
58	Járulékos tőke	9,002	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	49,420	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezeléseket (azaz a CRR maradványösszegei)		
	Ebből: az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, a közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkéjében, stb.)		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont
	Ebből a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)		477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	223,273	

	Tőke megfelelési mutatók és pufferek <input type="checkbox"/>		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16.80%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18.10%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	22.13%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények) a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	1.9215%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1.8750%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0.0465%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer- követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		CRD 131. cikke
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	1.9215%	CRD 128. cikke
69	(nem releváns az EU-szabályozásban)		
70	(nem releváns az EU-szabályozásban)		
71	(nem releváns az EU-szabályozásban)		
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk,
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
74	Üres halmaz az EU-ban		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok <input type="checkbox"/>		
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	62. cikk
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	62. cikk
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	62. cikk
79	4 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	62. cikk
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) <input type="checkbox"/>		
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés

II. sz. melléklet

„Az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról” sz. (EU) Bizottság végrehajtási rendelet (2016. február 15.) által előírt nyilvánosságra hozatal

F.1. LRSUM tábla – A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		
	2018.12.31	Alkalmazandó összeg (millió forint)
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	380,541
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	-4,116
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	113,821
EU 6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	
EU 6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	
7	Egyéb kiigazítások	2,080
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségek	492,326

F.2. LRCOM tábla – Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		(millió forint)
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül) □		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	380,541
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-4,116
3	Mérlegen belüli kitétség (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	376,424
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	1,335
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeni kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	746
EU 5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek Származtatott ügyletekhez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó	
6	számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairítása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4-10. sorok összege)	2,080

Értékpapír-finanszírozási kitétségek <input type="checkbox"/>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	
EU 14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. - - cikke szerint	
15	Megbizotti ügyletek kitétsége	
EU 15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12-15a. sorok összege)	
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek <input type="checkbox"/>		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	113,821
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17 és 18. sorok összege)	113,821

F.2. LRCOM tábla – Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (folytatás)		
		(millió forint)
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU 19a	(Az 576/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)	
EU 19b	(Az 576/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)	
Tőke és teljes kitétségek <input type="checkbox"/>		
20	T1 tőke	40,418
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU19a. és EU19b. sorok összege)	492,326
		Tőkeáttételi mutató
22	Tőkeáttételi mutató	8.21%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke <input type="checkbox"/>		
EU 23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU 24	Bizalmi vagyonezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

F.3. LRSPL tábla – Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír- finanszírozási ügyletek nélkül)		
	2018.12.31	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU 1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	380,541
EU 2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	0
EU 3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	380,541
EU 4	<i>Fedezett kötvények</i>	0
EU 5	<i>Kormányzatként kezelt kitettségek</i>	68,203
EU 6	<i>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek</i>	0
EU 7	<i>Intézmények</i>	46,003
EU 8	<i>Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett</i>	49,860
EU 9	<i>Lakossággal szembeni kitettségek</i>	74,549
EU 10	<i>Vállalati</i>	98,340
EU 11	<i>Nemteljesítő kitettségek</i>	25,715
EU 12	<i>Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem 45.171)</i>	17,871

III. sz. melléklet

A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk

	a	b	c	d	e		f	g
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke					
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik		Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök								
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	61 808	61 808	0	0	0	0	61 808	
Értékpapírok	43 884	43 884	43 884	0	0	43 884	0	
Hitelintézetekkel szembeni követelések	22 455	22 455	22 455	0	0	22 455	0	
Ügyfelekkel szembeni követelések	228 635	228 635	228 635	0	0	228 635	0	
Tárgyi eszközök	1 408	1 408	1 408	0	0	0	0	
Immateriális javak	4 069	4 069	0	0	0	0	4 069	
Részesedések	605	605	605	0	0	0	0	
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	
Adókövetelések	12	12	12	0	0	0	0	
Derivatív eszközök	1 219	1 219	0	1 219	0	1 219	0	
Egyéb eszközök	1 869	1 869	1 869	0	0	0	0	
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	13	13	13	0	0	0	0	
Teljes eszközállomány	365 977	365 977	298 881	1 219	0	296 193	65 877	
Kötelezettségek								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	34 938	34 938	0	0	0	0	34 938	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	265 461	265 461	0	0	0	0	265 461	
Kibocsátott kötvények	4 177	4 177	0	0	0	0	4 177	
Alárendelt kölcsöntőke	9 062	9 062	0	0	0	0	9 062	
Céltartalékok	749	749	0	0	0	0	749	
Adókötelezettségek	36	36	0	0	0	0	36	
Derivatív kötelezettségek	732	732	0	0	0	0	732	
Egyéb kötelezettségek	6 288	6 288	0	0	0	0	6 288	
Értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	
Teljes kötelezettségállomány	321 443	321 443	0	0	0	0	321 443	

		a	b	c	d	e
		ÖSSZESEN	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek			
			hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	365 976	298 880	1 219	0	296 193
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	321 442	0	0	0	0
3	Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	44 534	298 880	1 219	0	296 193
4	Mérlegén kívüli összesen	113 333	113 333			
5	Értékelési különbözetek		-18 342	0	0	0
6						
7						
8						
9						
10	Szabályozási célból figyelembevett kitétségösszegek		476 020	2 080	0	1 676