



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

2019. 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)	21
9. A GLOBÁLIS RENDSZERSZINTŰ JELENTŐSÉG MUTATÓI (CRR 441.).....	26
10. HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK, KÉSEDELEM ÉS HITELMINŐSÉG-ROMLÁS (CREDIT RISK ADJUSTMENTS, CRR 442. CIKK).....	26
11. MEGTERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443. CIKK)	38
12. A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. CIKK).....	39
14. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (CRR 446. CIKK).....	41
16. LIKVIDITÁSI KOCKÁZATOK	48
17. AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (CRR 449).....	49
19. TŐKEÁTTÉTEL (CRR 451. CIKK, 2016/200 EU RENDELET)	51
20. A HITELKOCKÁZAT BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZERÉNEK ALKALMAZÁSA A HITELKOCKÁZATRA (CRR 452)	52
21. A HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ALKALMAZÁSA (CRR 453)	53
22. EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖTELEZETTSÉGEK.....	57

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.

- Képviseli 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.

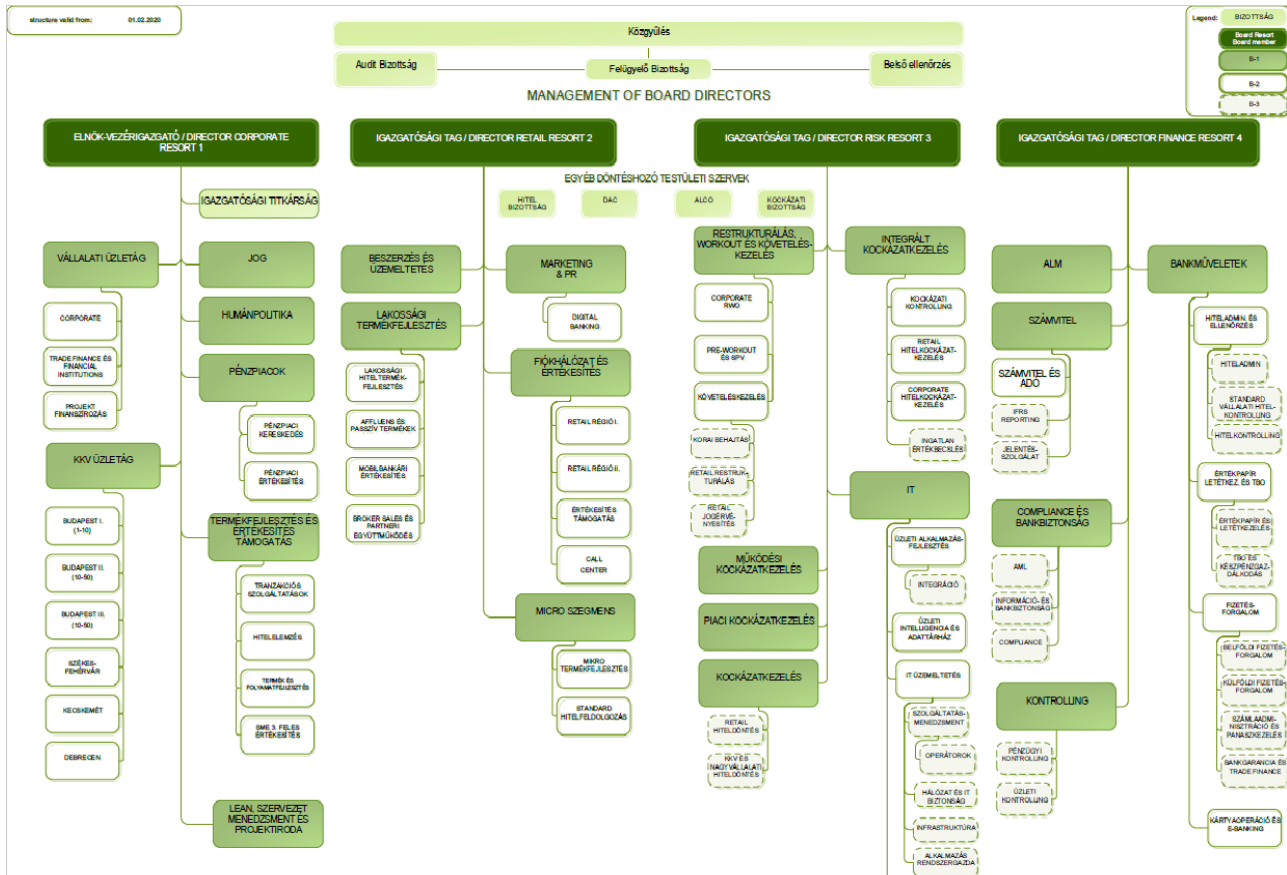
Az operatív tanácskozó szervezet tagjai a Bank Területeinek vezetői, illetve az Igazgatóság elnöke által esetileg, vagy állandóra kijelölt szervezeti egység vezetője.

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.
- **Összeférhetetlenség.** A Bank minden üzleti tevékenységével kapcsolatban kerüli az összeférhetetlenséget (pl. a Bank és ügyfelei, az Igazgatóság vagy a felső vezetés érdekeinek összeférhetetlenségét). A belső összeférhetetlenség 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 összeférhetetlenség 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 hagyni 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 kockázatérzékenységek általános alapelveként 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 egészszleges 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 kitétség 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 kitétség 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:

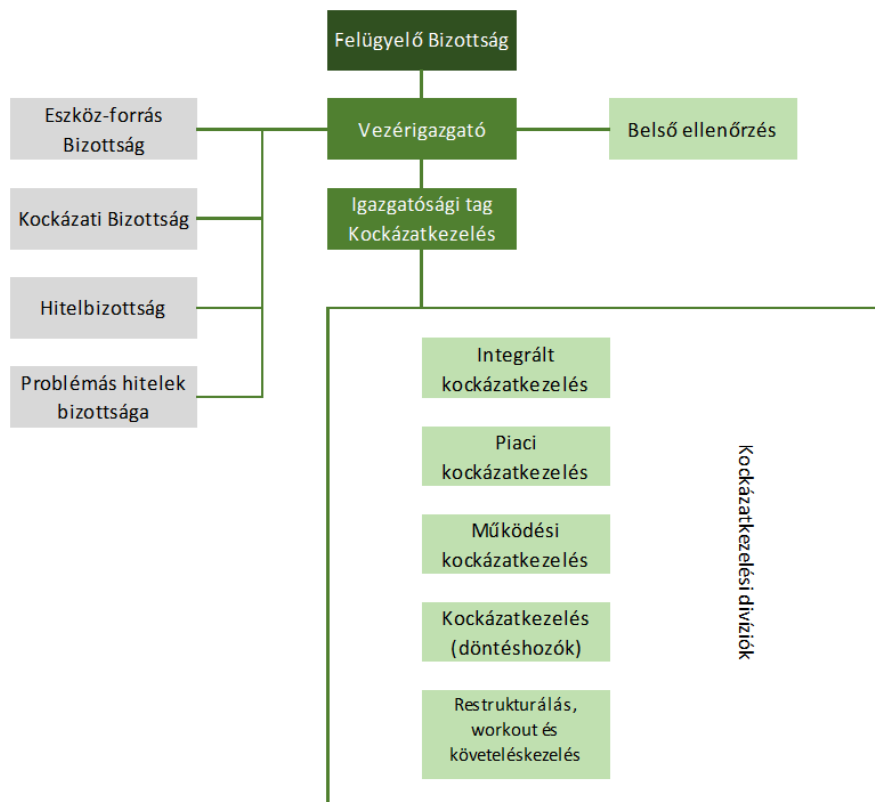
- A limittel/céllal összefüggő kockázati kitétség pillanatnyi szintje
- Üzleti stratégia, különösen a tervezett volumenek és jellemzőik
- Rendelkezésre álló tőke
- Kockázatviselő képesség a potenciális veszteségek fedezésére rendelkezésre álló tőke viszonylatában, valamint a stratégiai tőkepuffer
- A 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 étvágy 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 hitelgénylő 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. (2020.01.09.-ei hatállyal végelszámolással törölve)
- East Site Ingatlanforgalmazó és Ingatlanhasználó Kft.
- Károlyi ingatlan 2011 Kft.

A szervezet megnevezése	a A számviteli célú konszolidáció módszere	b Teljes körű konszolidáció	c A prudenciális konszolidáció módszere			f A szervezet leírása
			d Arányos konszolidáció	e Nem került konszolidálásra, sem levonásra	f 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

2019.12.31	millió Ft
Jegyzett tőke	3 727
Tőketartalék	94 416
Általános/Egyéb tartalék	421
Eredménytartalék	- 54 286
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	2 361
Általános kockázati céltartalék	-
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	261
Alapvető tőke pozitív összetevői összesen	46 900
Alapvető tőke negatív összetevői összesen	- 5 636
(-) Immateriális javak	- 5 577
(-) Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások	- 59
Alapvető tőke	41 264
Járulékos tőke pozitív összetevői összesen	9 100
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	9 100
Járulékos negatív összetevői	-
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	50 364
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke	50 364

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 törzsrészevényekből áll, nincsenek olyan tulajdonságai, melyek a CRR alapján bármilyen különleges előírás (pl. korlátozott figyelembe vétel, nyilvánosságra hozatali követelmény stb.) hatálya alá esne.
- Tőketartalék, eredménytartalék (amelybe figyelembevételre került a 2019. év pozitív eredménye) és halmozott 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., 2018. és 2019. 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: 48,7 millió Ft

A CRR 34. és 105. cikke A kereskedési könyvben vagy a nem kereskedési könyvben nyilvántartott kitétségek 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: 10,31 millió Ft

CRR 36. cikk: immateriális javak miatti levonás értéke 5,576 Mrd Ft

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

Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok:

Járulékos tőkeinstrumentumok:

Alárendelt kölcsöntőke:

- a SBERBANK Europe AG 2015.07.27-én folyósított alárendelt kölcsönt 15 millió EUR összegben, 2025.07.28-as lejárattal, valamint
 - 2016.04.11-én folyósított alárendelt kölcsönt 13 millió EUR összegben, 2027.04.09-es lejárattal, mely 2019. decemberében került meghosszabbításra.
- Az alárendelt kölcsöntőke teljes összege 9,254 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. Emiatt mindebből 154 millió Ft értékű járulékos tőkeelem figyelembe nem vehető.

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 előretétekként 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

portfolióstruktúra mellett folyamatosan ellenőrizni és monitorozni kell, az eredményeket pedig jelentésekben kell kommunikálni.

A tőkeallokáció és a **limitek meghatározásának folyamata** a Sberbankban kétfelől: lentől 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:

2019.12.31	millió Ft	millió Ft
Megnevezés	Kockázati Kitétséértékek	Tőkekövetelmények
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhívási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kitétséértékek	194 063	15 525
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 763	221
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	4	0
Közszektorbeli intézmények	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	2 985	239
Nemzetközi szervezetek	-	-
Intézmények	7 396	592
Vállalkozások	98 245	7 860
Lakosság	40 857	3 269
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	19 242	1 539
Nemteljesítő kitétségek	4 395	352
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	10 691	855
Fedezett kötvények	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-
Részvényjellegű kitétségek	613	49
Egyéb tételek	6 872	550
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitétséértéke	352	28
Működési Kockázat (Opr) kitétséértéke	30 566	2 445
A hitelértékelési korrekció teljes kitétséértéke	346	28
TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉK	225 327	18 026

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

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 kitétséget 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 kitétségeket 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

	<i>millió Ft</i>
Partnerkockázatból származó hitelkockázati kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	1 387
Kitettség értéke	1 387
Kockázattal súlyozott kitettség érték	454
TŐKEKÖVETELMÉNY	36

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 kitettséggel.

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: 27,6 millió forint volt.

8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

8.1 Tőkefenntartási puffer

A Bank 2019-ben 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 kitettségérték 2,5%-nak megfelelő tőkefenntartási puffert képzett. Ennek értéke 2019.12.31-én 5 633,1 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 kitettségeihez kapcsolódó fél földrajzi elhelyezkedése alapján alkalmazandóak. Az egyes országokban előírt anticiklikus tőkepufferrátákat súlyozza a Bank az adott

országban jelentős hitelezési kitettségeire vonatkozó hitelkockázati tőkekövetelmény és a hitelintézet összes jelentős hitelezési kitettségére vonatkozó hitelkockázati tőkekövetelmény arányának megfelelően. 2019. év végére az alábbi anticiklikus tőkepuffer ráták voltak érvényben:

0,25 %	Franciaország
0,5 %	Bulgária
1 %	Dánia, Litvánia, Egyesült Királyság, Írország
1,5 %	Szlovákia
1,75 %	Izland
2,5 %	Svédország, Norvégia

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

- a hitelkockázati tőkekövetelmény,
- a kereskedési könyvben nyilvántartott kitettségek 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 110,2 millió forintot tett ki 2019.12.31-én.

8.3 Egyéb tőkepufferek

A hatályos jogszabályok alapján Magyarországon 2019-ben 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 (Credit risk adjustments, 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 kitettség 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 négy besorolási kategória, úgynevezett Stage valamelyikébe sorolja be, amely egyben meghatározza az esetükben használatos értékvesztés és céltartalék képzés módját is.

Az egyedileg jelentős kitétségekre 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 országgockázat (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 kitétségeit havonta - a negyedévente értékelt eszközei esetében pedig negyedévente - minősíti és besorolja azokat a teljesítő kitétség és a nem teljesítő kitétség kategóriák valamelyikébe, mindkét kategórián belül elkülönítve az átstrukturált követeléseket.

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

millió Ft

Ágazat megnevezés	Kitétség értéke
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	177
Egyéb szolgáltatás	32
Építőipar	343
Feldolgozó ipar	1 499
Humán egészségügyi, szociális ellátás	31
Információ, kommunikáció	244
Ingtalanügylek	913
Kereskedelem, gépjárműjavítás	923
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	254
Művészet, szórakozás, szabadidő	16
Oktatás	24
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	13
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	476
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	155
Szállítás, raktározás	210
Területen kívüli	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	12
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	47
Lakosság	2 338
Összesen	7 709

A hitelminőség-romlást szenvedett kitettség állományt érintően a 2019.12.31-ei értékvesztés – a 2018.12.31-ei, valamint a 2019.12.31-ei záró állományt, illetve annak mozgását az alábbi táblázat tartalmazza.

millió Ft

Értékvesztés Nyitó állomány (2018.12.31)	(-)	(+)	Értékvesztés Záró állomány (2019.12.31)
159	-8	1 650	1 801

A hitelminőség-romlást elszenvedett kitettségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2019.12.31-ei időpontban:

millió Ft

Országkód	Nettó kitettség 2019.12.31
Magyarország	4 957
Írország	9
Oroszország	8
<i>egyéb</i>	12
Végösszeg	4 986

A késedelmes kitettségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2019.12.31-ei időpontban:

millió Ft

Országkód	Késedelmes kategória*					Nettó kitettség 2019.12.31
	1-30	31 -60	61-90	91-180	180+	
Magyarország	10 287	995	803	974	2 819	15 879
Belize	16	0	0	0	0	16
Amerikai Egyesült Államok	15	0	0	0	0	15
Ukrajna	10	0	0	0	0	10
<i>egyéb</i>	10	2	0	3	7	22
Total	10 388	997	803	978	2 826	15 942

* 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 (2019.12.31)	átlagos (2019 év)
Központi kormány és központi bank	113 445	75 394
Regionális kormány és helyi hatóság	100	146
Közszektorbeli intézmények	105	101
Multilaterális fejlesztési bank	0	0
Intézmény	22 959	66 822
Vállalat	179 283	163 593
Lakosság	122 172	104 873
Ingatlanfedezetű kitettségek	51 737	49 872
Nemteljesítő kitettségek	5 628	9 304
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	8 319	10 025
Részvényjellegű kitettségek	767	557
Egyéb tételek	14 246	11 443
Összesen	518 761	492 131

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	113 495	50	0		50	113 445
Regionális kormány és helyi hatóság	0	100	0	0		0	100
Közszektorbeli intézmények	0	105	0	0		0	105
Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0		0	0
Intézmény	0	22 962	3	0		3	22 959
Vállalat	0	179 875	592	0		519	179 283
Lakosság	0	123 987	1 814	0		1 113	122 172
Ingtalanfedezetű kitettségek	0	52 193	456	0		456	51 737
Nemteljesítő kitettségek	15 292	0	9 664	0		3 843	5 628
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	8 370	51	0		24	8 319
Részvényjellegű kitettségek	1 393	613	1 239	0		0	767
Egyéb tételek	0	14 292	46	0		34	14 246
Összesen	16 685	515 993	13 917	0	0	6 043	518 761

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 átstruktúrált	ebből: nemteljesítő					a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után		a nemteljesítő kitettségek után	ebből: átstruktúrált	
			ebből: nemteljesítő	ebből: értékvesztett	ebből: átstruktúrált	ebből: átstruktúrált	ebből: átstruktúrált						
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	31 055	0	0	0	0	0	0	94	0	0	0	0	0
Hitelek	383 062	1 328	8 169	14 967	14 967	12 861	988	2 723	128	9 485	447	8 917	625
Mérlegen kívüli kitettségek	102 014	0	1	326	326	318	0	151	0	179	0	0	0
Teljes kitettség	516 130	1 328	8 170	15 292	15 292	13 178	988	2 967	128	9 664	447	8 917	625

megjegyzés:

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

A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (nettó kitettség)

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Magyarország	Ausztria	Oroszország	Szerbia	Szlovákia	Horvátország	Hollandia	Franciaország	Egyesült Királyság	Szlovénia	Amerikai Egyesült Államok	Ciprus	Csehország	Belorusszia	Svájc	Belgium	Írország	Norvégia	Luxembourg	Belize	Németország	Man szigetek	Svédország	Újzejlándia	Argentína	egyéb	Összesen	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	113 445																									0	113 445	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	100																										0	100
Közszektorbeli intézmények	105																										0	105
Multilaterális fejlesztési bankok																											0	
Intézmények	717	12 153		0		4 976	59	12	2 450	1 802		565		133	91						1						0	22 959
Vállalkozások	146 269		9 134	7 214	7 186		4 007	3 302	0		718	1 134		303			0				16						0	179 283
Lakosság	121 749	7	18	1	0	0	0	0	43	0	328	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	8	0	3	3	1	122 172	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	51 455	17	106	0	12	0	0	0	63	0	0	0	0	11	0	23	23	20		0	0	0	6	0	0	0	51 737	
Nemteljesítő kitettségek	5 622	1		0	0	0		0	0	0	0						5				0		0			0	5 628	
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	8 319																									0	8 319	
Részvényilegű kitettségek	232										535				0											0	767	
Egyéb tételek	14 190	10													46											0	14 246	
ÖSSZESEN	462 203	12 188	9 258	7 215	7 199	4 977	4 067	3 314	2 556	1 802	1 581	1 134	565	303	144	138	28	23	20	16	13	8	6		1	518 761		

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) kítetttségek	Teljesítő (non- defaulted) kítetttségek					(a+b-c-d)
Magyarország	16 039	459 315	13 151	0		6 008	462 203
Ausztria	635	12 188	636	0		1	12 188
Oroszország		9 263	5	0		5	9 258
Szlovákia	0	7 264	66	0		14	7 199
Szerbia	0	7 226	11	0		0	7 215
Horvátország	0	4 979	2	0		2	4 977
Hollandia		4 087	20	0		0	4 067
Franciaország	0	3 317	3	0		0	3 314
Egyesült Királyság	0	2 558	2	0		1	2 556
Szlovénia	0	1 802	1	0		0	1 802
Amerikai Egyesült Államok	0	1 585	5	0		5	1 581
Ciprus		1 139	6	0		2	1 134
Csehország		565	0	0		0	565
Belorusszia		303	0	0		0	303
Svájc		144	0	0		0	144
Belgium		138	0	0		0	138
Írország	6	24	2	0		2	28
Norvégia		23	0	0		0	23
Luxembourg		21	0	0		0	20
Belize		16	0	0		0	16
Németország	1	13	2	0		0	13
Man szigetek		8	0	0		0	8
Svédország	0	6	0	0		0	6
Üzbegisztán		3	0	0		0	3
Argentína		3	0	0		0	3
Ukrajna		1	1	0		1	0
Izrael	1	0	1			0	
egyéb összes	1	2	2	0		1	0
Összesen	16 685	515 993	13 917	0	0	6 043	518 761

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, hulladékgazdálkodás, szennyföldesmentés	n/a	Lakosság
Központi kormány és központi bank	113 445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 058	0	0	0	86 387	0	0	0	0	0	0	0	0
Regionális kormány és helyi hatóság	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	105	0	0	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	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	22 959	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 959	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalat	179 283	1 354	0	306	31 030	26 273	450	14 831	41 741	23 068	2 446	1 346	279	621	13 047	3 419	3 278	6 359	0	9 020	21	-1 529	1 922
Lakosság	122 172	2 068	36	583	6 032	9 514	1 486	1 712	2 530	18 208	0	5 026	385	476	207	3 718	1 696	3 969	0	829	427	0	63 269
Ingtatlanfedezetű kitétségek	51 737	126	0	47	946	3 435	55	306	3 079	9 185	0	1 027	26	524	1 022	418	553	989	0	57	49	0	29 892
Nemteljesítő kitétségek	5 628	30	0	5	486	841	2	21	342	688	0	78	16	9	3	93	51	116	0	43	9	0	2 795
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	8 319	0	0	0	0	0	0	0	8 319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	767	0	0	0	0	0	0	0	154	0	0	0	0	0	613	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	14 246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 787	0	0	0	0	0	0	11 459	0
ÖSSZESEN	518 761	3 577	36	1 041	38 494	40 064	1 993	16 870	56 166	51 150	29 604	7 479	707	1 629	127 024	7 648	5 578	11 432	6	9 949	506	9 930	97 878

Ágazat	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)
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	197	3 573	193	0		141	3 577
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	36	0	0		0	36
Egyéb szolgáltatás	31	1 040	31	0		9	1 041
Építőipar	1 549	38 090	1 146	0		544	38 494
Feldolgozó ipar	1 967	39 500	1 403	0		646	40 064
Humán egészségügyi, szociális ellátás	41	1 999	47	0		23	1 993
Információ, kommunikáció	53	16 949	132	0		59	16 870
Ingtalanügyek	3 039	57 398	4 272	0		407	56 166
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 689	50 698	1 238	0		759	51 150
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalmi biztosítás	0	29 661	57	0		51	29 604
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	125	7 469	115	0		74	7 479
Művészet, szórakozás, szabadidő	63	694	50	0		6	707
Oktatás	14	1 626	12	0		5	1 629
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	23	127 086	85	0		73	127 024
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	160	7 606	118	0		80	7 648
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	114	5 576	112	0		52	5 578
Szállítás, raktározás	237	11 391	196	0		115	11 432
Területen kívüli	0	6	0	0		0	6
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	62	9 987	100	0		39	9 949
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérséklés	17	506	17	0		10	506
n/a		9 615	- 315	0		4	9 930
Lakosság	5 910	96 879	4 910	0		2 944	97 878
Összesen	15 292	517 385	13 917	0	0	6 043	518 761

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	98 142	14 967	64	272	0	113 445
Regionális kormány és helyi hatóság	0	100	0	0	0	0	100
Közszektorbeli intézmények	0	0	6	0	99	0	105
Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0	0	0	0
Intézmény	0	22 391	0	332	236	0	22 959
Vállalat	0	57 524	26 641	29 538	65 580	0	179 283
Lakosság	0	35 499	5 946	23 989	56 738	0	122 172
Ingtalanfedezetű kitettségek	0	6 758	1 594	5 532	37 852	0	51 737
Nemteljesítő kitettségek	5 628	0	0	0	0	0	5 628
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	5 118	920	1 293	989	0	8 319
Részvényjellelű kitettségek	154	0	0	0	0	613	767
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	14 246	14 246
ÖSSZESEN	5 782	225 531	50 074	60 749	161 766	14 858	518 761

Nem teljesítő kitettségek gazdasági ágazatbeli bontásban (bruttó kitettség)

millió Ft

Nemteljesítő kitettségek	Kitettségérték
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	197
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0
Egyéb szolgáltatás	31
Építőipar	1 549
Feldolgozó ipar	1 967
Humán egészségügyi, szociális ellátás	41
Információ, kommunikáció	53
Ingtalanügyek	3 039
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 689
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	125
Művészet, szórakozás, szabadidő	63
Okta tás	14
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	23
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	160
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	114
Szállítás, raktározás	237
Területen kívüli	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	62
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazd., szennyeződésmnt.	17
Lakosság	5 910
Összesen	15 292

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	181 - 365 nap	365 nap felett
Hitelek	10 947	1 369	1 062	2 169	1 680	7 384
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitettség	10 947	1 369	1 062	2 169	1 680	7 384

A céltartalékok állományának változása 2019-ben

Kategória	2018.12.31	Képzés	Visszairás	FX	2019.12.31
Peres ügyek miatti célt.	-223	-27	100	0	-150
Hitelezésekkel kapcsolatos kötelezettségvállalások	-488	-546	707	-5	-332
Egyéb	-38	-730	18	0	-750
Összesen	-749	-1 303	825	-5	-1 232

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	46 072		325 065	
Látra szóló követelések	-		56 642	
Tőkeinstrumentumok	-		574	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25 422	25 422	19 996	19 996
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és	20 570		250 031	
Egyéb Eszközök	700		15 935	

A megterhelt eszközöket mintegy felében a fedezetként elhelyezett értékpapírok alkotják, amelyek döntően az MNB növekedési hitelprogramja keretében kapott forrás fedezetéül szolgálnak.

A megterhelt eszközök másik jelentős része főként az ügyfelek NHP és jelzáloghitellel terhelt állományából tevődik össze.

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

B - Kapott biztosítékok		
	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték		160 458
Tőkeinstrumentumok		-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-
Egyéb kapott biztosíték		160 458
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 értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	588	30 165

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	Kitétség értéke
Fitch	AA	1 889
Fitch	AA-	133
Fitch	BBB	9 229
S&P	A	12
S&P	A+	197
S&P	AA-	536
S&P	BBB-	1 457
Összesen		13 451

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 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, napi gyakorisággal értékeli.

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

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 Global Markets 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 kitettségekről, 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:

2019.12.31	millió Ft	
Megnevezés	Kockázati Kitétségértékek	Tőkekövetelmények
POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAMKOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE	352	28
Pozíciókockázat, devizaárfolyamkockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitétségértéke	352	28
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
Részvény	-	-
Deviza	-	-
Áru	-	-

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

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 kockázatelemzése 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 kockázatelemzésére. A bankcsoport hasonló eljárásokat alkalmaz a gazdasági kockázatelemzésre is. Ezen túlmenően, más minőségi és mennyiségi kockázatelemzési 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 kockázatok 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 kockázatelemzési 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 scenárió 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 folyamatok 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 önértékelésekről és a szcenárió 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)
- **Korrekción:** 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 felméréseinek 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 2019.12.31-én 2.445 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 (többször 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 befektetéseit tartoznak ebbe a kategóriába.
- Veszteségmérés-kló 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 a részesedések minősítését és értékelését a kapcsolódó jogszabályoknak megfelelően negyedévente 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 és jelentős összegben meghaladja a befektetés piaci értékét. Az értékvesztés összege a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete.

A piaci 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 piaci értéke tartósan és jelentős összegben nagyobb a könyv szerinti értéknél, akkor a korábban elszámolt értékvesztés összegét visszaírással csökkenti. Az így növelt befektetés értéke nem lehet nagyobb a befektetés eredeti bekerülési értékénél.

A kapcsolt vállalkozásokban lévő befektetési célú részesedéseink együttes értéke 154 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 613 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.

15. 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 részek 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, az EBA iránymutatásai alapján, további forgatókönyvek hatását is elemzi, amelyek a hozamgörbe meredekségének illetve alakjának különböző változásait szimulálják.

A Bank kockázatviselő hajlandóságának megfelelően limiteket alkalmaz. A limit a gazdasági tőkeérték változás (dEVE) esetében a szavatoló tőke arányában (max. 15%), a nettó kamatbevétel változás (dNII) 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:

2019.12.31	millió Ft
Megnevezés	Kockázati Kitétségértékek
Total	1 556
HUF	1 011
EUR	330
USD	206
CHF	4
All other	4

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.

16. Likviditási kockázatok

A *likviditási kockázat* annak a kockázata, hogy az intézmény nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi illetve jövőbeli cash-flow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére. 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 maximum 30-90 munkanapos időtávra vonatkozik.
- A *hosszútávú likviditási kockázat* annak kockázata, hogy további refinanszírozási források csak magasabb piaci kamatláb mellett lesznek hozzáférhetőek. A hosszú-távú likviditási kockázat legalább 1 éves időtávra vonatkozik.
- Likviditási *koncentrációs kockázat* akkor jelentkezik, ha a Bank egy betétesnek, egy betéti instrumentumnak, egy piaci szegmensnek rendkívüli mértékben van kitéve elsősorban a források oldalán. Koncentrációs kockázatot okozhat azonban egy a mérlegben szereplő vagy mérlegen kívüli instrumentum koncentrációja is, amely a várható cash flow mértékét jelentős módon megváltoztathatja.

A Bank a likviditási kockázatokat a nemzetközi és hazai szabályozói keretrendszernek, valamint az anyabanki irányelveknek megfelelően folyamatokkal, szerteágazó mutató- és limitrendszer (pl. LCR, NSFR, DMM, L/D, koncentrációs mutatók, Liquidity-at-Risk) működtetésével méri, és konzervatív likvid eszközállomány (likviditási puffer) tartásával menedzseli.

A Bank kiemelt figyelmet fordít az LCR mutatóra, annak megbízható számítására. A Bank a szabályozóinál szigorúbb, min. 130%-os belső limitet határozott meg, és ennek alapján menedzseli a szabad likviditását.

	Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vett megfigyelési időszakok száma (hónap)	3	3	3	3
Likviditási puffer	41 915	38 690	49 821	73 530
Nettó likviditáskiáramlás	26 618	23 862	26 348	54 235
likviditásfedezeti ráta (%)	157,47%	162,14%	189,09%	135,58%

A likviditási kockázatkezelési keretrendszer szerves része a belső likviditási stressz teszt, mely során a Bank előre definiált scenáriók (idiosyncratic, market-wide, combined) hatásait számszerűsíti. Anyabanki elvárás, hogy a Bank a túlélési idő tekintetében (stress survival horizon) a minimum 1 hónapos limitet teljesítse. Előző év során a Bank megfelelt ezen, és szigorúbb belső limitre vonatkozó 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.

17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449)

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

18. 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 légyeges 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.

18.1 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 2019. 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 egyénenként. 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 2019. évben	Millió HUF
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	359
Befektetési bank	812
Lakossági bank	1 406
Vállalati funkciók	1 749
Független kontroll funkciók	694
Összesen	5 021

Kiemelt személyek javadalmazása 2019. évben	Millió HUF
Kiemelt személyek száma	30
Tárgyévi összes alapbér	736
Tárgyévi összes teljesítményjavadalmazás	182
<i>ebből készpénz</i>	182
Halasztott javadalmazás	29
<i>ebből megszerzett jogosultság szerint</i>	29
<i>ebből meg nem szerzett jogosultság szerint</i>	-
Garantált teljesítményjavadalmazásban részesített személyek száma	-
Garantált teljesítményjavadalmazás összege	-
Végkielégítésben részesített személyek száma	-
Összes végkielégítés	-

19. 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 megfelelıségének vizsgálata a kiindulópont. A Bank tőkeáttételi mutatója a tárgyidőszak végén 7.83% volt, a teszt szinthez képest megfelelınek 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, amelyek jelentékeny hatással voltak a 2019. évi tőkeáttételi mutatóra:

- deviza árfolyam változások,
- a mikrovállalati és lakossági ügyfelek elő- és végtörlesztései,
- állami támogatással kombinált lakossági, vállalati termékek bevezetése, felfutása

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

20. 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.

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

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

21.1 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).

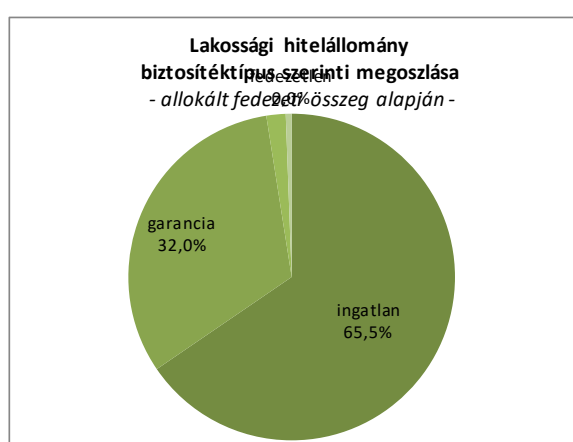
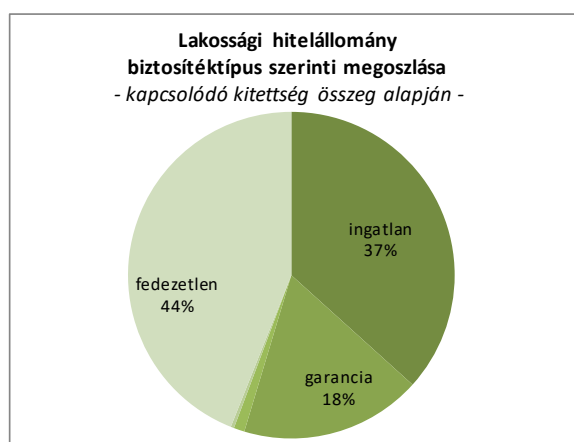
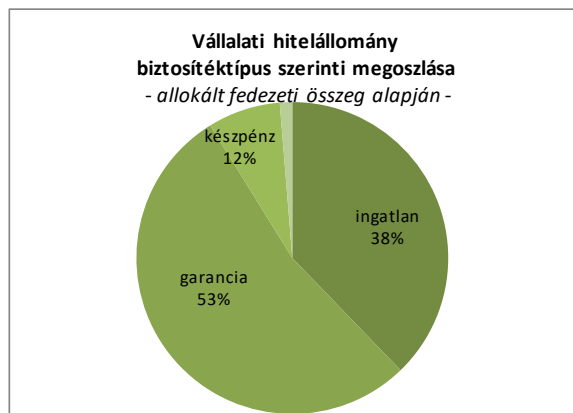
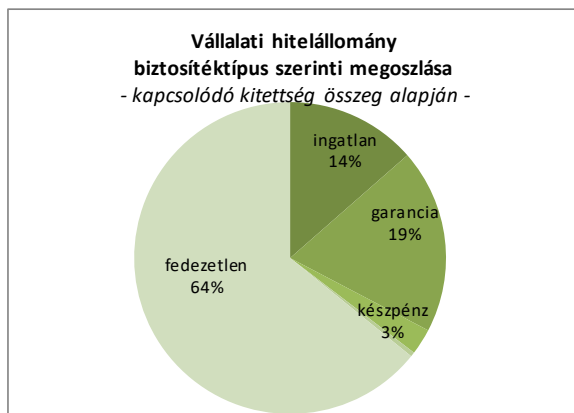
21.2 A Bank által elfogadott főbb biztosíték-típusok:

- Óvadékba helyezett forint, illetve deviza készpénz / betét fedezet
- Óvadékba helyezett értékpapír fedezetek
- Zálogjog (ingatlan jelzálogjog, keretbiztosítéki jelzálogjog, vagyont terhelő zálogjog, kézzzálogjog, 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/védnökési 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 biztosítékaként 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 kitétség és allokált fedezeti érték összegek alapján a vállalati valamint lakossági hitelállomány vonatkozásában:



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

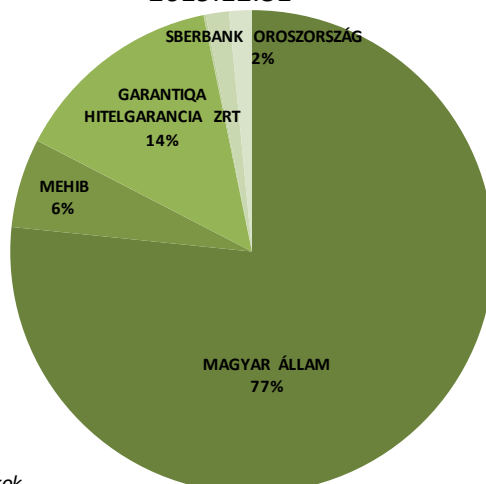
Ügyfélszegmens	Garancianyújtó	Minősítő	Rating
Központi kormány és központi bank	MAGYAR ÁLLAM	Fitch	BBB
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT.	Fitch	BBB
	MAGYAR EXPORTEL BIZTOSÍTÓ ZRT.	Fitch	BBB
	SBERBANK OF RUSSIA	Fitch	BBB

* Magyarország országminősítése

** Sberbank Europe minősítése

A legjelentősebb garanciát nyújtók* megoszlása

2019.12.31



* állam, garanciainstítmények, bankok

21.3 A kockázati kitettség és a tőkekövetelmény kapcsolata

Az egyes ügyletek kitettségi 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 hitelezéskockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni kitettség értékek (benne: értékvesztés, CCF és készpénz fedezet hatása)

<i>millió Ft</i>	
Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség értéke
Központi kormányzatok vagy központi bankok	176 648
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	20
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	8 344
Intézmények	15 931
Vállalkozások	102 233
Lakosság	57 409
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	49 945
Nemteljesítő kitettségek	4 361
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	7 127
Részvényjellegű kitettségek	613
Egyéb tételek	14 246
Összesen	436 878

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

	<i>millió Ft</i>
Figyelembe vett hitelezésikockázat-mérséklő eszköz	Kitettség érték
Garancia	72 309
Hitelderivatíva	0
Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	9 865
Összesen:	82 174

Garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

	<i>millió Ft</i>
Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség érték
Lakosság	49 094
Vállalat	21 899
Nemteljesítő kitettségek	1 316
Összesen	72 309

Készpénz biztosíték által fedezett teljes kitettség

	<i>millió Ft</i>
Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség érték
Vállalat	8 649
Lakosság	1 098
Nemteljesítő kitettségek	14
Közszektorbeli intézmények	105
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Összesen	9 865

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

	2019.12.31				
	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	52 367	-52 367	0	179	-755
Kamatláb opciók	3 389	-3 389	0	0	-2
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza swap ügyletek	77 597	-78 016	-419	18	-466
Deviza forward ügyletek	7 426	-7 443	-17	31	-32
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	140 779	-141 215	-436	228	-1 255

22. Egyéb nyilvánosságra hozatali kötelezettségek

Hpt. 123§ szerinti közzétételi adatok:

Név: Sberbank Magyarország Zrt..

Tevékenység jellege (főtevékenység): Egyéb monetáris közvetítés

Földrajzi tagozódás: Magyarország

Árbevétel (Nettó működési bevétel IFRS szerint): 19 741,8 mFt

Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma: 584 fő

Adózás előtti eredmény (IFRS szerint): 2 829,2 mFt

Eredményt terhelő adók (IFRS szerint): 467,8 mFt

Kapott állami támogatás: 362 mFt

Eszközarányos jövedelmezőségi mutató egyedi alapon (adózott eredmény/mérlegfőösszeg): 0,55%

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

A.2. 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 (ázsíó)	98 143	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	3 727	EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 2. instrumentumtípus	94 416	EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 3. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
2	Eredménytartalék	-51 925	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	682	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 kivezetésre 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	46 900	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)	-5 577	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

Elsődleges alapvető tőke		Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
14	Valós értéken értékkel kötelezettségből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-59	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 tőkeinstrumentumaiban, 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 tőkeinstrumentumaiban, 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) pon 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

	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	-5 636	A 7-20a, a 21. a 22. és a 25a-27. sorok összege
29	Elsődleges alapvető tőke	41 265	A 6. sor és a 28. sor különbsége
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0	51. cikk, 52. cikk
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	0	
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 kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés

	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, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
	Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások		
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.		

	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	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő tőke)	41 265	
	Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	9 100	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	9 100	

	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 kezeléseket (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.		

	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		467. cikk
	Ebből: nem realizált nyereségek lehetséges szűrője		468. cikk
	Ebből:		481. cikk
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		
58	Járulékos tőke	9 100	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	50 365	
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 tőkében, 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 ágazatbeli 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	225 326	

	Tőke megfelelési mutatók és pufferek		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18.31%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18.31%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	22.35%	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)	8.3183%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2.5000%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	5.8183%	
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)	8.3183%	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			
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)			
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		
2019.12.31		Alkalmazandó összeg (millió forint)
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	430 895
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	-5 636
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	100 395
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	1 388
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségek	527 042

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)	430 895
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-5 636
3	Mérlegen belüli kitétség (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	425 260
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	68
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeni kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	1 320
EU 5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek Származtatott ügyletekhez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó	
6	számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	
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)	1 388

Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
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 -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	
EU 14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. - - cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	
EU 15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12-15a. sorok összege)	
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	100 395
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17 és 18. sorok összege)	100 395

F.2. LRCOM tábla – Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (folytatás)		
		(millió forint)
Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint		
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU 19a	(Az 576/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)	
EU 19b	(Az 576/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)	
Tőke és teljes kitettségek		
20	T1 tőke	41 265
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU19a. és EU19b. sorok összege)	527 042
		Tőkeáttételi mutató
22	Tőkeáttételi mutató	7.83%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU 23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU 24	Bizalmi vagyonkezelés 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)		
	2019.12.31	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU 1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	430 895
EU 2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	0
EU 3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	430 895
EU 4	<i>Fedezett kötvények</i>	0
EU 5	<i>Kormányzatként kezelt kitettségek</i>	113 284
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>	12 243
EU 8	<i>Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett</i>	48 999
EU 9	<i>Lakossággal szembeni kitettségek</i>	104 847
EU 10	<i>Vállalati</i>	113 568
EU 11	<i>Nemteljesítő kitettségek</i>	16 359
EU 12	<i>Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem 45.171)</i>	21 595

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 hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	A tételek könyv szerinti értéke		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	98 846	98 846						
Értékpapírok	31 016	31 016						
Hitelintézetekkel szembeni követelések	14 111	14 111						
Ügyfelekkel szembeni követelések	265 637	265 637						
Tárgyi eszközök	2 237	2 237						
Használati jog eszközök	3 076	3 076						
Immateriális javak	5 577	5 577						
Részesedések	767	767						
Befektetési célú ingatlanok	0	0						
Adókövetelések	25	25						
Derivatív eszközök	228	228						
Egyéb eszközök	1 868	1 868						
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	13	13						
Teljes eszközállomány	423 401	423 401	0	0	0	0	0	0
Kötelezettségek								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	52 697	52 697						
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	302 038	302 038						
Kibocsátott kötvények	1 310	1 310						
Alárendelt kölcsöntőke	9 313	9 313						
Céltartalékok	1 232	1 232						
Adókötelezettségek	21	21						
Derivatív kötelezettségek	1 255	1 255						
Egyéb kötelezettségek	8 636	8 636						
Értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0						
Teljes kötelezettségállomány	376 502	376 502	0	0	0	0	0	0

		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)	423 401	0	0	0	0
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	376 502	0	0	0	0
3	Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	46 899	0	0	0	0
4	Mérlegen kívüli összegek	100 065	100 065			
5	Értékelési különbözetek		-13 917	0	0	0
6						
7						
8						
9						
10	Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek		517 373	1 388	0	352