

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**

2016. 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) .....	16
4. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK) .....	16
5. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. CIKK; 1423/2013/EU).....	17
6. A BANK TŐKEKÖVETELMÉNYE (CRR 438. CIKK) .....	19
7. A BANK PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGE (CRR 439. CIKK) .....	22
8. TŐKEPUFFEREK (CRR 440. CIKK) .....	23
9. A GLOBÁLIS RENDSZERSZINTŰ JELENTŐSÉG MUTATÓI (CRR 441.) .....	24
10. HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK, KÉSEDELEM ÉS HITELMINŐSÉG-ROMLÁS (CREDIT RISK ADJUSTMENTS, CRR 442. CIKK) .....	24
11. MEGTERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443. CIKK).....	32
12. A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. CIKK) .....	33
13. PIACI KOCKÁZATNAK VALÓ KITETTSÉG (CRR 445. CIKK) .....	33
14. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (CRR 446. CIKK) .....	34
15. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYKITETTSÉGEK (CRR 447. CIKK) .....	38
16. A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (CRR 448) .....	39
17. LIKVIDITÁSI KOCKÁZATOK .....	40
18. AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (CRR 449) .....	41
19. JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450) .....	41
20. TŐKEÁTTÉTEL (CRR 451. CIKK, 2016/200 EU RENDELET).....	41
21. A HITELKOCKÁZAT BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZERÉNEK ALKALMAZÁSA A HITELKOCKÁZATRA (CRR 452) .....	47
22. A HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ALKALMAZÁSA (CRR 453) .....	47
23. EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖTELEZETTSÉGEK .....	52
I. SZ. MELLÉKLET .....	53
II. SZ. MELLÉKLET.....	62

# 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 37.268.000.000,- HUF (azaz harminchétmilliárd kettőszázhatvannyolc millió) magyar forint.

**A Bank székhelye:** 1088 Budapest, Rákóczi út 7.

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 1.1 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

### 1.3.1 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 véleményét nyilváníthatnak, vagy véleményt kell nyilvánítaniuk, de a végső döntés meghozatalára csak és kizárólag a Közgyűlés jogosult

### 1.3.2 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.

### 1.3.3 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.

### 1.3.4 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 végrehajtatni 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.

### 1.3.5 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

### 1.3.6 A Banki területek vezetőinek operatív tanácskozó szervezete

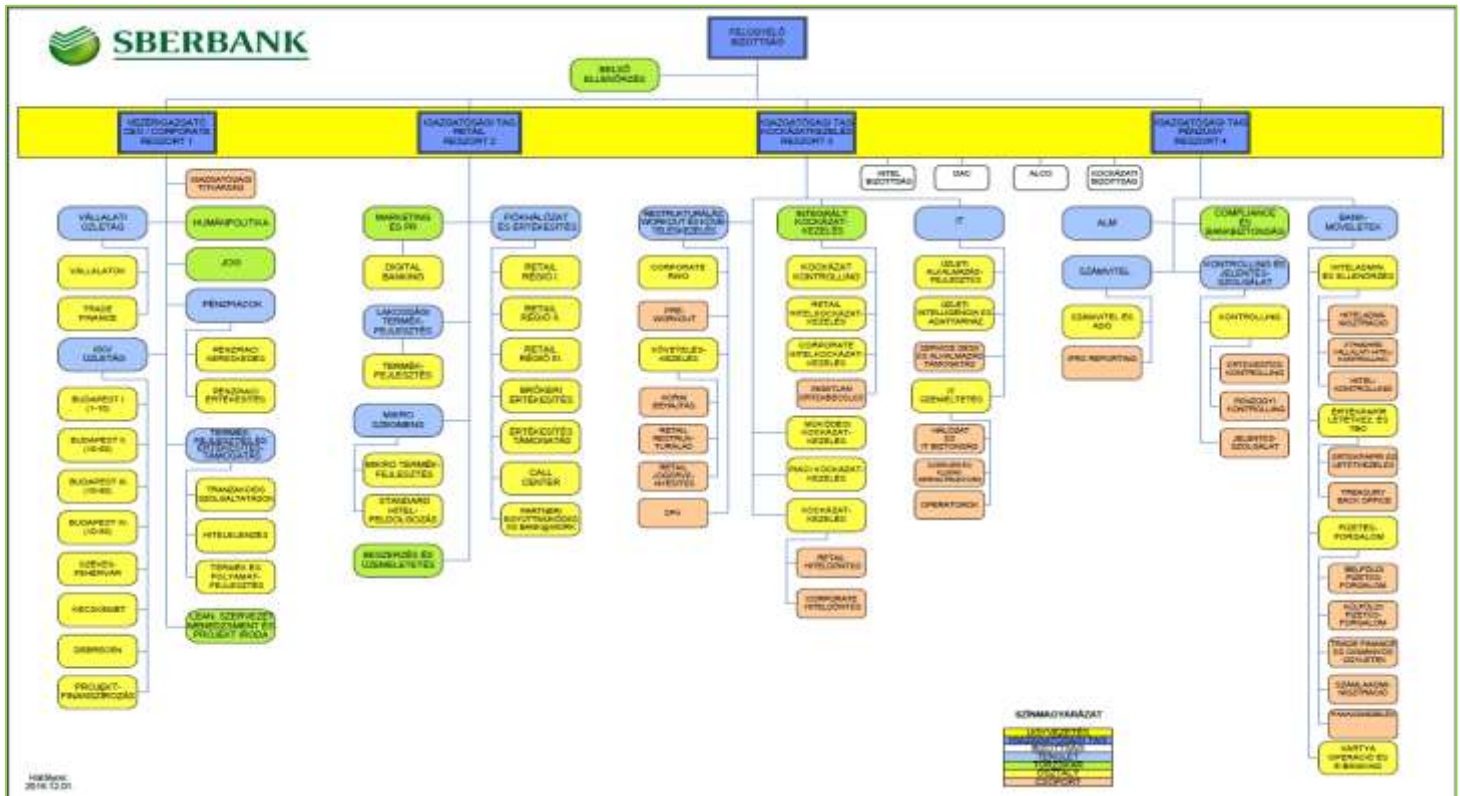
A Bank vezérigazgatója jogosult bármely igazgatósági tag kezdeményezésére a Bank területi vezetőit szükség szerint összehívni a Bank üzletpolitikai céljainak egységes értelmezése, a többoldalú tájékoztatás elősegítése, üzleti célok elemzése, az elmúlt időszak eredményeinek értékelése, a következő időszak 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.

## 1.4 A Bank munkaszervezetének irányítási rendszere

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

### 2.2.1 A finanszírozás alapvető szabályai

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

- Csak olyan kockázatokat vállalunk és kezelünk, amelyekkel tisztában vagyunk
- Ügyfeleinket átvilágítjuk annak érdekében, hogy megelőzzük a potenciális csalást/hamisítást és a pénzmosást
- Ügyfélkapcsolatainkban az „ismerd ügyfeleidet” alapelv jelenti a kiindulópontot
- A tranzakciók finanszírozási igényének minden esetben átláthatónak kell lennie, és a tranzakciós struktúrának 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 egészséges kockázattűrő képességét jellemzik, míg a specifikus indikátorok az egyes kockázattípusokhoz tartoznak.

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

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

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

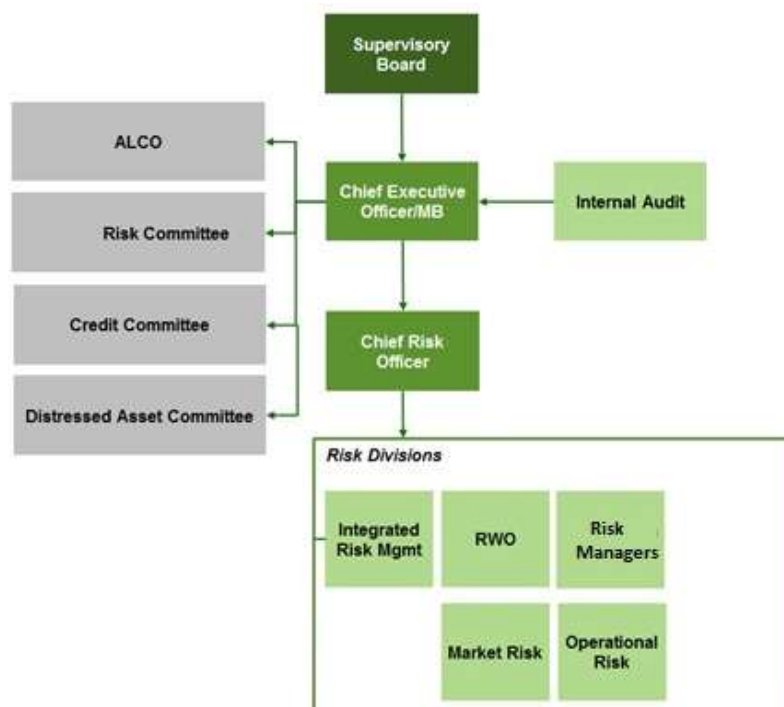
A kockázati limitek és célok szintjét több tényező határozza meg, köztük a legfontosabbak az alábbiak:

- A limittel/céllal összefüggő kockázati kitettség pillanatnyi szintje
- Üzleti stratégia, különösen a tervezett volumenek és jellemzőik
- Rendelkezésre álló tőke
- Kockázatviselő képesség a potenciális veszteségek fedezésére rendelkezésre álló tőke viszonylatában, valamint a stratégiai tőkepuffer
- A Bank kockázatvállalási rugalmassága bizonyos kockázattípusok terén
- Meghatározott kockázattípusok/hitfelvevők koncentrációjának elfogadható szintje
- A kockázati tényezők volatilitására vonatkozó historikus adatok
- Konzolidáció hatása
- Szabályozási környezet.

A kockázatvállalási hajlandóság hatékony irányítása érdekében – ideértve a kockázati limitek és a cél elérésétől való távolság megfelelőségét 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 hajlandóságot 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 ülészik.

### **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 ülészik.

## **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 Értékcsökkenést Elszenvedett Eszközök 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 a kockázati vezérigazgató támogató szervezetével, különösen a következők tekintetében: Nagy kitettségekkel kapcsolatos jelentések és irányítás, valamint kockázati nyilatkozatok a 3. pillérben rögzített szabályozói standardoknak megfelelően. Ezek a jelentések a szabályozói előírások alapján készülnek, amelyek eltérhetnek az alapvetően menedzseri szemléletű belső jelentésektől.
- Belső kockázati irányítási információs rendszer, melyek célja az, hogy átfogó és reális képet adjanak a kockázati pozícióról, a csoportszintű kockázatvállalási hajlandóságnak való megfelelésről, a limitek teljesítéséről, valamint a kockázati profil negatív változása esetén a figyelmeztető jelek kezeléséről. A kockázati fejleményekkel kapcsolatos gyors tájékoztatás lehetővé teszi a gyors beavatkozást, és a potenciális eltérések korrekcióját célzó intézkedések gyors kidolgozását és végrehajtását.

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

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

## **2.6 Az egyes legfontosabb kockázati tényezők kezelésére vonatkozó szabályok**

### **2.6.1 Hitelkockázat**

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



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

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

A Bank a folyósítást követően is folyamatosan nyomon követi kintlévőségeinek állapotát, rendszeresen ellenőrzi az ügyfelek adatszolgáltatási kötelezettségeinek teljesítését. Negyedévente minősíti kintlévőségeit, befektetéseit, követelés fejében kapott eszközeit és mérlegen 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 kockázatotott 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.

### **2.7 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 elkülönülten, önállóan irányítja a Bank működési kockázatkezelési folyamatait.

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

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

A vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma 5.

A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika (ún. „Fit & Proper policy”) előírja az

- Igazgatósági tag pozícióba felvételre kerülő jelentkezők előzetes szakmai és személyes kompetenciáinak értékelését, továbbá hogy
- a felvételekről az igazgatósági tagok és közvetlenül az igazgatósági tagoknak jelentő vezetők esetében a „Fit & Proper” bizottság dönt, melynek tagjai a HR vezető, a Jogi vezető és a Compliance vezető.

A vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében nem fogalmazott meg a Bank érvényesítendő diverzitási politikát.

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

### **4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)**

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

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



## **A számviteli konszolidációba bevont intézményi kör a következő:**

### **Konszolidációba teljes mértékben bevont leányvállalatok:**

- V-Dat Kft.
- East Site Ingatlanforgalmazó és Ingatlanhasznosító Kft.
- Egressy 2010 Kft.
- Károlyi ingatlan 2011 Kft.

A korábban 100%-os tulajdonú Garay Center Kft-t a Bank 2016 szeptemberében eladta.

### **Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok:**

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

A Bank 2016-ban a 0,61%-os tulajdoni arányú BÉT (Budapesti Értéktőzsde Zrt) részesedését eladta.

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; 1423/2013/EU)**

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

	<i>millió forint</i>
	<b>2016.12.31</b>
Jegyzett tőke	3 727
Tőketartalék	87 472
Általános tartalék	
Erdeménytartalék	-52 388
Könyvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	-5 730
Általános kockázati céltartalék	0
Értékelési tartalék	1 336
<b>Alapvető tőke pozitív összetevői összesen</b>	<b>40 147</b>
<b>Alapvető tőke negatív összetevői összesen</b>	<b>-1 332</b>
(-) Immateriaális javak	-1 332
<b>Alapvető tőke</b>	<b>38 815</b>
<b>Járulékos tőke pozitív összetevői összesen</b>	<b>10 007</b>
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	10 007
<b>Járulékos tőke negatív összetevői</b>	<b>0</b>
<b>Járulékos tőke</b>	<b>10 007</b>
<b>Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke</b>	<b>48 822</b>

Az elsődleges alapvető tőkeelemek, az egyéb 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:

- Az immateriális javak miatti levonások értéke 1,3 Mrd Ft
- Az alárendelt kölcsöntőke teljes összege 21,0 Mrd Ft (42,5 millió CHF és 15 millió EUR), azonban a CRR rendelkezéseinek megfelelően 5 éven belüli lejárat esetén a teljes összeg időarányos része, 10,0 Mrd Ft vehető figyelembe a szavatoló tőke meghatározásakor.

A Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása:

- A jegyzett tőke törzsrészesvényekből áll, nincsenek olyan tulajdonságai, melyek a CRR alapján bármilyen különleges előírás (pl. korlátozott figyelembe vétel, nyilvánosságra hozatali követelmény stb....) hatálya alá esne.
- Tőketartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény és értékelési tartalék – a társasági és számviteli törvényekben meghatározott fogalmak, nem határozható meg külön nyilvánosságra hozatali indokoló sajátosság.
- Alárendelt kölcsöntőke három ügyletből ered:
  - a Bank korábbi többségi tulajdonosa által nyújtott alárendelt kölcsön, melyet a jelenlegi többségi részvényes tulajdonosára, a SBERBANK of Russia OJSC-re engedményezett 2012-ben. Összege: 42,5 millió CHF; lejárat 2017 november 11.

- a bank jelenlegi közvetlen tulajdonosa, a SBERBANK Europe AG 2015. 07.27-én folyósított alárendelt kölcsönt 15 millió EUR összegben, 2025.07.27-es lejárattal.
- a bank jelenlegi közvetlen tulajdonosa, a SBERBANK Europe AG 2016.04.11-én folyósított alárendelt kölcsönt 13 millió EUR összegben, 2024.04.11-es lejárattal.

A CRR előírja a következő levonások egyedi nyilvánosságra hozatalát (külön-külön az alábbiak jellemzőit és összegét):

- a CRR 32–35. cikk szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrő;
- a CRR 35., 56. és 66. cikk szerint végrehajtott minden egyes levonás;
- a CRR 47., 48., 56. és 66. és 79. cikkel összhangban le nem vont tételek.

**A CRR 32-35. paragrafusaihoz** kapcsolódóan nincs levonás a szavatoló tőkéből, mert a Bank nem alkalmaz értékpapírosítást, cash-flow fedezeti ügyletet, sem a CRR előírásaitól eltérő értékelési szabályokat, így ezekkel kapcsolatosan sem értékelésből, sem realizálásból eredően nem képződnek levonandó tőkeelemek.

**A CRR 56. és 66. paragrafusának** megfelelően sincs levonás a szavatoló tőkéből, mert a banknak nincsenek visszavásárolt saját részvényei, továbbá nem rendelkezik részesedéssel a kibocsátott szavatoló tőkét birtokló társaságokban.

Mivel a Bank nem rendelkezik jelentős részesedéssel pénzügyi ágazatbeli szervezetben, a **CRR 47. és 48. paragrafusai** nem relevánsak. A Bank nem kért a CRR 79. paragrafusa szerint szavatoló tőke levonása alóli átmeneti felmentést.

A Bank 2015-ben engedélyt kért a Felügyelettől a negatív eredménytartalékának a jegyzett tőkéből való feltöltése céljából a jegyzett tőke leszállítására. Ennek következtében hosszú távon nem generál újabb intézkedéseket a Hpt.-ben szereplő azon követelmény, hogy a jegyzett tőke értéke nem lehet magasabb a saját tőkénel. A felügyeleti engedély megadásának elhúzódása miatt a tőkeleszállításra 2016 áprilisában került sor. Mindez a tőke megfelelésre semmilyen hatást nem gyakorolt, de segíti a bankot a jegyzett tőke-saját tőke Hpt. szabály betartásában.

## 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 előretekintővé teszi a kockázatviselő képességhez kapcsolódó folyamatot. A stressz-tesztek célja annak meghatározása, mennyire képes a Bank rugalmasan reagálni a működési környezetében bekövetkező negatív fejleményekre. Általános alapelvként a stressz-teszt eredményét figyelembe kell venni a kockázatviselő képesség számszerűsítése és elemzése során.

A **kockázatviselő képesség becslése** lényegében a szükséges belső tőke („mennyi pénzre van szükségünk”) összehasonlítása a rendelkezésre álló szavatoló tőkével („mennyi pénzünk van”). E fázisok során a rendelkezésre álló tőkét a Bank allokálja az egyes kockázatokhoz és üzleti szegmensekhez, valamint a tőketartalékhoz. Ezt az allokációt az aktuális tőkecélok és portfólióstruktúra mellett folyamatosan ellenőrizni és monitorozni kell, az eredményeket pedig jelentésekben kell kommunikálni.

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

A kockázatviselő képesség előretekintő 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 kitétségmentékek 8 százaléka:**

Megnevezés	<i>millió forint</i>	
	Kockázattal súlyozott kitétségmenték	Tőkekövetelmény
<b>HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ ADATOK</b>	<b>168 751</b>	<b>13 500</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	31	2
Közszektorbeli intézmények	7	1
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	23 727	1 898
Vállalkozások	76 523	6 122
Lakosság	24 032	1 923
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	21 167	1 693
Nemteljesítő kitétségek	18 411	1 473
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0
Fedezett kötvények	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
Részvényjellegű kitétségek	300	24
Egyéb tételek	4 553	364
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0	0
Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétségmentéke	0	0
<b>POZÍCIÓKOCKÁZATRA, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZATRA ÉS ÁRUKOCKÁZATRA VONATKOZÓ ADATOK</b>	<b>1 252</b>	<b>100</b>
<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA (OpR) VONATKOZÓ ADATOK</b>	<b>30 328</b>	<b>2 426</b>
<b>HITELÉRTÉKESÍTÉSI KORREKCIÓRA VONATKOZÓ ADATOK</b>	<b>546</b>	<b>44</b>
<b>TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGMÉNTÉK ÉS TŐKEKÖVETELMÉNY</b>	<b>200 877</b>	<b>16 070</b>

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

Partnerkockázat a Bank és partnerei között fennálló pénzügyi ügyletben (pl. derivatívok) az érintett partnernek az ügylet végleges elszámolása előtti nem-teljesítésének kockázata (pre-settlement kockázat).

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

A partnerkockázatokat a Bank partnerkockázati limitrendszer kialakításával és működtetésével menedzseli. A limitek megállapítása és allokációja, és annak évenkénti rendszeres, vagy szükség esetén ad-hoc felülvizsgálata anyabanki szinten, központilag történik.

A limitek figyelése egyrészt az üzletkötés folyamatában történik, azaz 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); a limitkihasználtságokról napi riport készül az érintett üzleti területek és az anyavállalat számára. 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 nettósítás és fedezetek figyelembe vétele nélkül határozza meg a Bank.

Továbbá, a szabályozói módszeren túl, a Bank az anyabanki módszert is alkalmazza, mely a potenciális jövőbeli kitétségeket a fő kockázati paraméterek historikus volatilitása alapján számszerűsíti.

A partnerkockázatok csökkentése érdekében a Bank megfelelő biztosítékokat kérhet partnereitől. A piaci kockázatoknak kitétt 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 „pre-delivery by counterparty” elszámolást alkalmaz, azaz a Bank csak akkor teljesíti a szerződéses kötelezettségét, amint a partnere már teljesített.

A kockázati fedezetségi szinteket a Bank naponta monitorozza automatikus margin rendszere segítségével. Amennyiben egy ügyfél esetében a fedezettség szintje az előre definiált kritikus szint alá csökken, a Bank 'margin call' keretében 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).

	<i>millió Ft</i>
<b>Partnerkockázatból származó hitelkockázati kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül</b>	2,738
<b>Kitettség értéke</b>	2,738
<b>Kockázattal súlyozott kitettség érték</b>	1,664
<b>TŐKEKÖVETELMÉNY</b>	<b>133</b>

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, ugyanis a Bank nem rendelkezik külső minősítő cég általi minősítéssel, ratinggel. Mindazonáltal, a derivatív ügyletek potenciális átértékeléséből adódó addicionális óvadék-kötelezettség figyelembevételre kerül az LCR mutató számításánál.

2016 évben a Bank nem szembesült rossz irányú kockázatoknak való kitettséggel.

A 2016-es évben a Bank a csoport-irányelveknek megfelelően nem rendelkezett hitelderivatív ügylettel.

A nemzetközi előírásoknak megfelelően a Bank tőkét képez a hitelértékelési korrekciós kockázatokra, azaz a CVA-kockázatokra. A Credit Valuation Adjustment a partner, intézménnyel szembeni hitelkockázatának aktuális piaci értékét tükrözi. A CVA kockázatokra kalkulált tőkekövetelmény összege 2016.12.31-re vonatkozóan 44 millió forint volt.

## **8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)**

### **8.1 Tőkefenntartási puffer**

A Bank 2016-ban az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimum tőkekövetelményen felül az 575/2013/EU rendelet 1. rész II. címében meghatározottak szerint a teljes kockázati kitettségérték 0,625%-nak megfelelő tőkefenntartási puffert képzett. Ennek értéke 2016. 12.31-én 1 255 millió forint.

### **8.2 Anticiklikus tőkepufferek**

A Bank az elsődleges alapvető tőkéből - az 575/2013/EU rendelet 1. rész II. címében meghatározottak szerint - egyedi és összevont alapon 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 (a Sberbank Magyarország esetében ezek az országok: Svédország és Norvégia, mindkét esetben 1,5%-1,5% a pufferráta) súlyozza a Bank az adott országban jelentős hitelezési kitettségeire vonatkozó hitelkockázati tőkekövetelmény és a hitelintézet összes jelentős hitelezési kitettségére vonatkozó hitelkockázati tőkekövetelmény arányának megfelelően.

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

b) a kereskedési könyvben nyilvántartott kitétségek esetében az egyedi pozíciókockázatra vagy a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény vagy c) az értékpapírosítási tőkekövetelmény kapcsolódik.

A norvég és svéd kitétségek nem számottevőek, a Bank által képzett anticiklikus puffer értéke mindössze 0,17 millió forint.

### 8.3 Egyéb tőkepufferek

A hatályos jogszabályok alapján Magyarországon 2016-ban nem kellett rendszerkockázati tőkepuffert képezni.

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

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

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

## 10. Hitelkockázati kiigazítások, késedelem és hitelminőség-romlás (Credit risk adjustments, CRR 442. cikk)

Az értékvesztés- és céltartalék elszámolása és visszairása a Számviteli törvény 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 és csoportos módszerrel történik.

A minősítés meghatározásánál a tőkekövetelés mellett a kamat és egyéb járulékfizetési kötelezettségek (pl.: kezelési költség) teljesítését, valamint a fedezeteket is figyelembe kell venni az egyedi elbírálás alapján meghatározott fedezeti értéken.

Ha egy adott szerződésből kifolyólag egy ügyfélhez több egymással összefüggő, különböző típusú, kockázatvállalással járó tétel kapcsolódik, oly módon, hogy az egyik tétel megszűnése a másik tétel keletkezését vonja maga után, akkor az ilyen tételek eszközminősítési kategóriába való besorolásakor következetesen kell eljárni. Az ilyen tételek eltérő eszközminősítési kategóriába való besorolását a számviteli politikában rögzített indokkal, különös körülménnyel, szemponttal kell alátámasztani.

### Az egyedi értékelés során az alábbi szempontokat elemzi a Bank:

- 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 országgkockázat (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.

Az egyedileg minősített követelések és mérlegen kívüli tételek fedezetére képzendő értékvesztés- illetve céltartalék-állomány az alábbi sávokon belül kerül meghatározásra:

I. kategória, problémamentes:	0 %
II. kategória, külön figyelendő:	1 - 10 %
III. kategória, átlag alatti:	11 - 30 %
IV. kategória, kétes:	31 - 70 %
V. kategória, rossz:	71 - 100 %

A csoportos értékelés alá vont követelések egyszerűsített minősítési eljárással kerülnek besorolásra az értékelési csoportokba. Az egyszerűsített minősítési eljárás során elegendő a törlesztési rend betartásának (késedelmi idő) szempontját figyelembe venni a minősítéshez.

Értékelési csoport	Fizetési késedelem*	
	Vállalati (nem magán) ügyfelek	Magán ügyfelek
problémamentes	0 – 15 nap	0 – 30 nap
külön figyelendő	16 – 60 nap	31 – 60 nap
átlag alatti	61 – 90 nap	
kétes	91 – 180 nap	
rossz	180 nap felett	

\*FIFO késedelmi napszámok

Minden értékelési kategóriához a Bank egy belső modell alapján előre meghatározott százalékos arányt rendel, és minden, az adott csoportba sorolt követelés után eszerint kell értékvesztést elszámolni.

**A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés  
figyelembevételre előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti  
bontásban**

*millió Ft*

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség értéke	
	összes (2016.12.31)	átlagos (2016 év)
Központi kormány és központi bank	84,863	92,178
Regionális kormány és helyi hatóság	764	736
Közszektorbeli intézmények	7	130
Multilaterális fejlesztési bank	0	13,428
Intézmény	81,380	76,955
Vállalat	129,126	113,438
Lakosság	60,524	55,527
Ingyenfedezetű kitettségek	59,653	61,617
Nemteljesítő kitettségek	43,771	58,370
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	624
Részvényjellelű kitettségek	300	198
Egyéb tételek	13,932	9,779
<b>Összesen</b>	<b>474,320</b>	<b>482,979</b>

## A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Magyarország	Ausztria	Oroszország	Csehország	Szlovákia	Németország	Hollandia	Svájc	Amerikai Egyesült Államok	Szlovénia	Franciaország	Egyesült Királyság	Belgium	Seychelle-szigetek	Norvégia	Belize	Olaszország	Horvátország	egyéb	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	84,863																		0	84,863
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	764																		0	764
Közszektorbeli intézmények	7																		0	7
Multilaterális fejlesztési bankok																				0
Intézmények	6,989	62,979		476		5,516		136	2,962	1,042	514	572	184					9	0	81,380
Vállalkozások	94,459	885	12,469	6,278	6,220		5,075	3,738				0					0		1	129,126
Lakosság	60,238	1	0	0	2	1	0	30	0	0	220	0		0	3	27	1	0	1	60,524
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	59,577	23	11			1									27		13		0	59,653
Nemteljesítő kitettségek	43,650	13	0			54					9			38	0		6		2	43,771
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0																		0	0
Részvényjellegű kitettségek	77								223			0	1						0	300
Egyéb tételek	13,932																		0	13,932
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>364,557</b>	<b>63,902</b>	<b>12,481</b>	<b>6,754</b>	<b>6,223</b>	<b>5,571</b>	<b>5,075</b>	<b>3,904</b>	<b>3,185</b>	<b>1,042</b>	<b>743</b>	<b>573</b>	<b>184</b>	<b>38</b>	<b>30</b>	<b>27</b>	<b>20</b>	<b>9</b>	<b>4</b>	<b>474,320</b>

## A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitétségi osztályonként

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	Ingtatlanügylek	Kereskedelem, gépjárműjavítás	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalmi biztosítás	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Művészet, szóra közás, 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, szennyvíztisztítás	Lakosság
Központi kormány és központi bank	84,863										56,619				28,244							
Regionális kormány és helyi hatóság	764										764											
Közszektorbeli intézmények	7			0			0				0			0		7						
Multilaterális fejlesztési bank	0																					
Intézmény	81,380														81,380							
Vállalat	129,126	3,145	3,844	13	12,098	12,037		1,314	19,851	35,964		3,087	1,015	1,563	12,653	3,904	343	924	0	16,853	519	0
Lakosság	60,524	1,198	0	288	3,151	6,758	644	1,299	4,040	13,420	80	2,833	280	289	149	2,396	1,408	2,865	0	43	161	19,222
Ingtatlanfedezetű kitétségek	59,653	219		146	782	2,646	140	143	4,712	3,354		362	22	225	9	269	602	630		65	13	45,311
Nemteljesítő kitétségek	43,771	115		20	464	2,970	279	74	3,098	2,600		227	62	23	1,943	229	279	145			3	31,238
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0																					0
Részvényjellegű kitétségek	300								0						300							0
Egyéb tételek	13,932														16							13,915
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>474,320</b>	<b>4,678</b>	<b>3,844</b>	<b>468</b>	<b>16,495</b>	<b>24,411</b>	<b>1,064</b>	<b>2,831</b>	<b>31,701</b>	<b>55,339</b>	<b>57,463</b>	<b>6,509</b>	<b>1,379</b>	<b>2,100</b>	<b>124,694</b>	<b>6,804</b>	<b>2,632</b>	<b>4,563</b>	<b>0</b>	<b>16,961</b>	<b>696</b>	<b>109,687</b>

## A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Lejárat kategória						Összesen
	Lejárt	0-1 év	1-2 év	2-5 év	5 éven túl	Lejárt nélkül	
Központi kormány és központi bank		31,712	23,201	25,169	37	4,744	<b>84,863</b>
Regionális kormány és helyi hatóság		764				0	<b>764</b>
Közszektorbeli intézmények			7			0	<b>7</b>
Multilaterális fejlesztési bank							<b>0</b>
Intézmény		57,316	678	101	63	23,222	<b>81,380</b>
Vállalat	53	34,851	25,545	32,213	27,130	9,333	<b>129,126</b>
Lakosság	124	24,479	3,827	10,146	21,683	265	<b>60,524</b>
Ingatlanfedezetű kitettségek	40	3,296	2,977	4,663	48,677		<b>59,653</b>
Nemteljesítő kitettségek	25,903	648	725	1,308	13,909	1,278	<b>43,771</b>
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek						0	<b>0</b>
Részvényjellegű kitettségek						300	<b>300</b>
Egyéb tételek						13,932	<b>13,932</b>
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>26,120</b>	<b>153,066</b>	<b>56,960</b>	<b>73,600</b>	<b>111,499</b>	<b>53,075</b>	<b>474,320</b>

## Nem teljesítő kitettségek gazdasági ágazatbeli bontásban

millió Ft

Nemteljesítő kitettségek	Kitettségérték
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	115
Egyéb szolgáltatás	20
Építőipar	464
Feldolgozó ipar	2,970
Humán egészségügyi, szociális ellátás	279
Információ, kommunikáció	74
Ingatlanügyek	3,098
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2,600
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	227
Művészet, szórakozás, szabadidő	62
Oktatás	23
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1,943
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	229
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	279
Szállítás, raktározás	145
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazd., szennyeződésmnt.	3
Lakosság	31,238
<b>Összesen</b>	<b>43,771</b>

## Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek (2016 évben) gazdasági ágazatbeli megoszlása

*millió Ft*

Ágazat megnevezés	Kitettség értéke
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	553
Egyéb szolgáltatás	32
Építőipar	244
Feldolgozó ipar	3,922
Humán egészségügyi, szociális ellátás	38
Információ, kommunikáció	30
Ingtatlanügyek	2,132
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1,599
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	570
Művészet, szórakozás, szabadidő	62
Oktatás	13
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	20
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	412
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	595
Szállítás, raktározás	112
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	272
Lakosság	10,122
<b>Összesen</b>	<b>20,729</b>

A hitelminőség-romlást szenvedett kitettség állományt érintően a 2015.12.31-ei értékvesztés – mint 2016. évi nyitó –, valamint a 2016.12.31-ei záró állományt, illetve annak mozgását az alábbi táblázat tartalmazza.

*millió Ft*

Értékvesztés Nyitó állomány (2015.12.31)	(-)	(+)	Értékvesztés Záró állomány (2016.12.31)
5,238	-37	4,707	9,908

A hitelminőség-romlást elszenvedett kitettségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2016.12.31-ei időpontban:

*millió Ft*

Országkód	Nettó kitettség 2016.12.31
Magyarország	10,764
Írország	18
Egyesült Királyság	15
Franciaország	14
Románia	7
Németország	3
<b>Végösszeg</b>	<b>10,821</b>

A késedelmes kitétségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2016.12.31-ei időpontban:

millió Ft

Országkód	Késedelmes kategória*					Nettó kitétség 2016.12.31
	1-30	31 -60	61-90	91-180	180+	
Magyarország	12,078	1,587	1,267	903	14,307	30,141
Németország	9	0	0	0	59	67
Ausztria	2	0	0	0	18	20
Írország	0	0	0	0	19	19
Románia	0	0	0	6	12	18
Kína	0	0	0	0	16	16
Egyesült Királyság	0	0	0	0	15	15
Franciaország	0	2	0	0	9	11
Olaszország	0	0	0	0	9	10
egyéb	2	1	0	2	7	12
<b>Total</b>	<b>12,091</b>	<b>1,589</b>	<b>1,267</b>	<b>911</b>	<b>14,471</b>	<b>30,330</b>

\* késétt napok száma ún. FIFO elven számított

Az elszámolt és visszairt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott időszakban (2016. év) elszámolt, illetve képzett összeget

Megnevezés	Értékvesztés képzése			Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkentésével			Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)			Értékvesztés felhasználás			Értékvesztés zárolása összesen	Értékvesztés zárolása állománya	Árfolyamnyereség	Árfolyamvesztés
	Értékvesztés nyitó állománya	Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Könyv szerinti értéken felül értékesített eszköz miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Könyv szerinti értéken felül értékesített eszköz miatt	Egyéb ok miatt	Követelés értékesítés miatt	Követelés leírás miatt	Követelés elengedés miatt				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40	156	0	0	0	0	196	0	0	0	0	0	-40	0		
Jegybank	0												0	0		
Államháztartás	40	156	0	0	0	0	196	0	0	0	0	0	-40	0		
Hitelintézetek	0												0	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	0												0	0		
Nem pénzügyi vállalatok	0												0	0		
Külföld	0												0	0		
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	0												0	0		
Bankközi betétek													0			
Jegybank													0			
Hitelintézetek													0			
Külföld													0			
Hitelek	38635	10725	153	1975	0	36	5196	0	0	11837	3502	0	-11688	26967	36	112
Jegybank	0												0	0		
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat	0												0	0		
ebből: helyi önkormányzat	0												0	0		
Hitelintézetek	0												0	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	1913	4											4	1917		
Nem pénzügyi vállalatok	18327	5680	112	1060			2620		0	10290	2979		-11157	7170		112
ebből: KKV	18161	5044	111	1013	0	0	2580	0	0	9872	2979	0	-11289	6872	0	111
mikrovállalkozás	15746	2659	111	396			2108		0	9459	2892		-12085	3661		111
kisevállalkozás	2107	666		94			405			405	87		-325	1782		
középvállalkozás	308	1719		523			67			8			1121	1429		
ebből: kereskedelmi célú ingatlanmal fedezett hitelek	10166	1152		36			529			7547	305		-7285	2901		
ebből: projekthitelek	12839	2400	75	169			1455			9255	2488		-10892	1947		
ebből: kereskedelmi ingatlanmal fedezett projekthitelek	8844	1422	75	13			469			7547	404		-6836	1908		
Forgóeszköz hitelek	3302	999	10	185			216			519	442		-363	2949		10
Banrháztári hitelek	13439	2345	1	447			846			9247	2383		-10077	2962		1
Egyéb hitelek	1586	2336	101	428	0	0	1558	0	0	524	154	0	-227	1309	0	101
Háztartások	17975	4968	0	899	0	36	2388	0	0	1519	472	0	-346	17929	36	0
ebből: lakóingatlanmal fedezett jelzáloghitelek	13780	3415		475			1528			286	259		867	14647		
ebből: fogyasztási hitelek	12654	2200		369			1232			327			272	12928		
Lakosság	17762	4888		674		36	2376			1419	465		-282	13460	36	
ebből: forintszármazott lakossági jelzáloghitelek	15683	3427		593			1956			693	147		53	16716		
önálló vállalkozók	213	80		25			12			100	7		-64	349		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	30						1			8	2		-11	19		
Külföld	390	73	41	16			187			20	49		-158	232		
Egyéb követelések	0												0	0		
Egyéb eszközök	6308	93					5			5160			-5072	1236		
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>44983</b>	<b>10974</b>	<b>153</b>	<b>1975</b>	<b>0</b>	<b>36</b>	<b>5397</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16997</b>	<b>3502</b>	<b>0</b>	<b>-16780</b>	<b>28203</b>	<b>36</b>	<b>112</b>

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Árfolyam veszteség (kiemelés "b" oszlopból)	Visszairás	értékvesztéshez	egyéb veszteséghez	Árfolyam nyereség (kiemelés "d" oszlopból)	Záró állomány
	1	2	3	4	5	6	7	8
	a	b	c	d	e	f	g	h
Céltartalékok összesen	1154	295	0	736	0	0	0	713
Hitelnyújtási elkötelezettségek	73	26		70				29
Pénzügyi garanciavállalások	125	30		41				114
Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások	0							0
Peres ügyekre képzett céltartalék	551	18		333				236
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0							0
Egyéb	405	221		292				334

## 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		A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
		10	40	60	90
10	<b>Eszközök</b>	<b>49 429</b>		<b>310 528</b>	
30	Tőkeinstrumok	0		444	
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 131	20 131	35 860	35 860
100	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	29 298		242 673	
120	Egyéb eszközök	0		16 421	

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

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

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

B- Kapott biztosítékok		A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
		10	40
130	<b>Kapott biztosítékok</b>		<b>133 548</b>
150	Tőkeinstrumok		
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
230	Egyéb kapott biztosítékok		133 548
240	<b>Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül</b>		

C- Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
		10	30
10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke		26 651
			49 429



## 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	A	572
Fitch	A-	8,477
Fitch	AA-	2
Fitch	B	56
Fitch	BB+	66,260
Fitch	BBB	10
Moody's	BA2	12,469
S&P	A	698
S&P	A+	136
S&P	BB	1
S&P	BB+	2,254
S&P	BBB-	2,937
<b>Összesen</b>		<b>93,872</b>

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

## 13. Piaci kockázatnak való kitétség (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-ben meghatározott feltételek alapján, a rövid távú újraértékesítési szándékkal, vagy a vételi és eladási árak közötti várható különbözetből tartott pozíciókat minősíti kereskedési szándékúnak.

A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet, ilyen pozíciókat jellemzően az ügyfélmegbízásokkal kapcsolatban vállal fel (market execution); saját számlás (proprietary trading) tevékenység nem része a stratégiának. Kockázati típusok tekintetében a Bank nyitott áru és részvénykockázatokat nem vállal, piaci kockázati kitétsége a kereskedési könyvben főként kamat és devizakockázatok tekintetében jelentkezik. A kereskedési könyvi pozícióit a Bank valós értéken, napi gyakorisággal értékeli.

A kockázati étvágyból kiindulva, az éves tervszámok figyelembevételével az anyabank meghatározza a Bank által vállalható maximális kockázatok nagyságát, így kockázatotott 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.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében (segregation of duties), a limiteket a kockázatvállaló üzleti területektől független szervezeti egység, a Piaci Kockázatkezelés Osztály napi szinten monitorozza, így biztosítva a kockázat elfogadható szinten tartását. A

Bank vezetése (ALCO és Igazgatóság) legalább havi szinten kap tájékoztatást a kockázati kitettségekről.

A Bank a piaci kockázatok tőkekövetelményét 1. pillér alatt a sztenderd módszer szerint számítja. A kereskedési könyvhöz kapcsolódó banki tőkeszükséglet a következők szerint alakult:

	millió forint
<b>POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES TŐKEKÖVETELMÉNYEK ESZKÖZCSOPORTONKÉNT</b>	<b>100.2</b>
<i>Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő érték papírok</i>	92.1
<i>Részvény</i>	0.0
<i>Deviza</i>	8.1
<i>Áru</i>	0.0
<b>ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY: POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT</b>	<b>100.2</b>

A Bank a devizakockázatok tőkekövetelményét 2. pillér alatt a Felügyeleti VaR modellen túl számos belső VaR és Stress VaR modellel (különböző konfidencia szintek, tartási idő), valamint valós historikus események hipotetikus hatásának vizsgálatával (szcenárióelemzés) számszerűsíti. A belső modellek rendszeresen visszatesztelésre kerülnek.

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

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

Limiteket meghaladó nagykockázat vállalás nem volt.

## 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 kockázatomérésére. A bankcsoport hasonló eljárásokat alkalmaz a gazdasági kockázat mérésre is. Ezen túlmenően, más minőségi és mennyiségi kockázat felmérési módszerek is használatosak, mint pl. a stressz teszt vagy a forgatókönyv elemzés.

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

fogadni. A veszteségbe csapó működési kockázatok kezelésére eszkalációs 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 kockázatmérési eredményei beépülnek a kockázatviselési képesség számításába, amin a negyedéves kockázatviselési képességre vonatkozó jelentések alapulnak. A veszteség adatokat és a működési kockázatok tökekövetelményét 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 szenárió 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 Kontrolling & Jelentésszolgálat terület meghatározza a működési kockázatkezelés tőkekövetelmény szintjét, a bruttó bevételeket és ezek Basel II szerinti felosztását az üzletágak között.

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

A Működési Kockázatkezelés osztály negyedévente strukturált jelentést készít az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság részére az eseményekről és a kockázati adatokról, a kulcsindikátorokról, a kockázati önértékelések és a 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, összeférhetlenségi szabályozás, hozzáférési és adatrögzítési kontrollok, limitrendszer)
- Detektáló: Olyan kontrollok/intézkedések, amelyek segítenek egy esemény bekövetkezésének felismerésében (pl. emberi adatrögzítési hibák, ellenőrző listák és naplófájlok elemzése, négy szem elve, plauzibilitási ellenőrzések)
- Korrekciós: Egy veszteség esemény bekövetkezésekor, ezek a kontrollok szolgálnak arra, hogy csökkentsék a veszteség negatív következményeit (pl. helyreállítási terv, krízis és kommunikációs terv).

- Átruházás

A kockázat átruházására az alábbi két lehetőség áll rendelkezésre:

- A Bank biztosítási politikát alkalmaz a fennálló kockázatok pénzügyi következményeinek harmadik félre történő átruházására olyan kockázatok esetében (pl. épületbiztosítás), amelyek ritkán fordulnak elő, de jelentős pénzügyi veszteséggel járnak (alacsony gyakoriságú – nagy-hatású kockázatok).

- A Bank a biztosítások kötését és az igények kezelését centralizáltan kezeli annak érdekében, hogy optimálisan legyenek lefedve a kockázatok a biztosításokkal és a lehető legjobb költség megtakarítást lehessen biztosítani. A meglévő biztosítási szerződéseket a Bank rendszeresen értékeli és szisztematikusan felülbírálja (több ajánlat beszerzésével és összehasonlításával).

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

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

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

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

- Kockázat elfogadás

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

- Eszkalációs folyamat

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

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

A Sberbank Europe döntése alapján a bankcsoport a működési kockázatkezelésben - további rendelkezésig - a sztenderdizált módszert alkalmazza és e módszer szerint számítja a működési kockázat tőkekövetelményét. A Bank működési kockázatára vonatkozó szabályozói tőkekövetelménye 2016.12.31-én 2.426 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 (többség nettó kamat és jutalékbevétele) 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.
- Veszteségmértékítő 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 befektetéseket szerepelnek, amelyeket egy éven túl kíván tartani. Ezen belül a befektetések célja szerint két csoportot lehet megkülönböztetni:

- Olyan vállalkozásokba történő befektetések, amelyek szolgáltatásaik révén segítik a banküzem működését és a Bank üzleti döntéseinek megalapozását, hozzájárulnak a banki szolgáltatások színvonalának emeléséhez.
- A bankügyletekből származó veszteség csökkenése érdekében végrehajtott befektetések, amelyek célja a Banki veszteség minimalizálása.

A Bank nem rendelkezik tőzsdén jegyzett részvényekkel.

A Bank a részesedések minősítését és értékelését a 2000. évi C. törvény a számvitelről, valamint a 250/2000. Kormányrendeletnek 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 mérlegképzési 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 visszairással csökkenti. Az így növelt befektetés értéke nem lehet nagyobb a befektetés eredeti bekerülési értékénél.

A kapcsolt vállalkozásokban lévő befektetési célú részesedéseink együttes értéke 143 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 300 millió forint, egy esetben sem éri el a tulajdoni arány az 1,4%-ot. Nem állnak rendelkezésre a részesedések valós értékelésének meghatározásához szükséges adatok.

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

A Bank a banki könyvben jelentkező kamatkockázatot folyamatokkal, belső limitekkel és tőkeképzéssel kezeli. A kockázat nagyságának számszerűsítésekor az általánosan elfogadott és alkalmazott kockázatomérési megközelítéseket, azaz 1) a nettó kamatbevétel (NII) és 2) a gazdasági saját tőke (NPV) érzékenységének vizsgálatát alkalmazza, a BIS, az EBA és a Magyar Nemzeti Bank módszertani útmutatói, illetve az anyavállalati irányelvek alapján.

A kockázati kitétségek számítása havonta, a mérlegben szereplő releváns devizanemekben elkülönítve történik.

Mind a nettó kamatbevétel, mind a gazdasági tőkeérték vizsgálatának alapja az átárazási táblázat összeállítása és az átárazási rések számszerűsítése. A mérlegben és mérleg alatt található, kamatkockázat szempontjából releváns állományok a szerződés szerinti átárazási időpontok, vagy a kockázatok pontosabb megragadása érdekében becsült árazási tulajdonságaik szerint kerülnek besorolásra az egyes időszakba. A becslések statisztikai viselkedési modellekkel, vagy szakértői becslésekkel készülnek.

A kamatláb kockázat számszerűsítése során különféle kamatváltozásokat reprezentáló forgatókönyveket alkalmaz a Bank. Ezek közül alap stressz forgatókönyvként +/- 200 bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe sokkot alkalmaz.

A kockázatok részletesebb elemzése céljából a Bank további, a magyarországi piacra relevánsnak tartott forgatókönyveket is alkalmaz, amelyek a hozamgörbe meredekségének illetve alakjának különböző változásait szimulálják.

Mindezen túl, a Bank az anyavállalati VaR módszertant is alkalmazza, ahol a szabályozó által definiált párhuzamos hozamgörbe sokkok helyett a hozamgörbe pontok historikusan

megfigyelt volatilitásával számolunk, oly módon, hogy a becsült kamatsokk az egy évre felskálázott elmozdulások 99,9%-os konfidencia szint melletti értékével egyeznek meg.

A Bank kockázatviselő hajlandósága és képessége alapján, a kamatkockázat kezelése érdekében limiteket alkalmaz. A limit a gazdasági tőkeérték változás esetében a szavatoló tőke arányában, a nettó kamatbevétel változás tekintetében pedig az éves tervezett nettó kamatjövedelem arányában kerül meghatározásra, az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) által.

A Bank a szabályozói limiteknél szigorúbb, ún. belső limiteket állapít meg. A tőke gazdasági értékének érzékenysége alapján mért kockázat nagysága 2016 folyamán a belső limiteken belül mozgott.

Az alapszcenárió eredményei EUR-ban kifejezve, pénznem szerinti bontásban 2016.12.31-re vonatkozóan az alábbiak:

EJR	272 179
USD	2 100 091
CHF	899 808
JPY	2 194
GBP	29 855
CAD	2 662
HUF	1 759 837
all other	30 285
<b>Total :</b>	<b>5 096 908</b>

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

A Bank a kamatkockázatait főként az eszközök és források árazási feltételeinek (átárazási periódus, lejárat, kamatbázis) összehangolásával, vagy származékos fedezeti ügyletek (IRS, CIRS) segítségével menedzseli. Új termékek, vagy speciális ügyletek implementálása során a kamatkockázatok is előzetesen felmérésre kerülnek.

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 centerek jövedelmezősége a felvállalt kockázatok figyelembevételével kerül meghatározásra.

## 17. Likviditási kockázatok

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

- lejáratli likviditási kockázat: az eszközök és források eltérő lejáratával összefüggő kockázat, hiszen a Bank az általa gyűjtött források és kihelyezések eltérő futamideje révén lejáratli transzfert hajt végre,
- lehívási likviditási kockázat: a lejárat előtti tömeges forráskivonással összefüggő kockázat
- strukturális likviditási kockázat: a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával összefüggő kockázat

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

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



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

A likviditási kockázatkezelési limitrendszer szerves része a belső likviditási stressz teszt, mely során a Bank előre definiált scenáriók (idiosyncratic, marketwide, combined) hatásait számszerűsítik. Anyabanki elvárás, hogy a Bank a túlélési idő tekintetében (stress survival horizon) a minimum 1 hónapos limitet teljesítse. 2016 során a Bank megfelelt ezen elvárásnak.

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

## **18. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449)**

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

## **19. Javadalmazási politika (CRR 450)**

A javadalmazási politika célja olyan érdekeltségi rendszer kialakítása, amely összhangban van az üzleti stratégiával, az ahhoz kapcsolódó HR stratégiával, a Sberbank Magyarország Zrt. kockázattűrő képességével, hosszú távú érdekeivel, valamint a vállalati értékekkel, miközben vonzó javadalmazást kínál a munkatársak számára. A javadalmazási politika általános alapelvei minden munkavállalóra kiterjednek, azonban a javadalmazási politika elsősorban a Kiemelt Személyek körére, vagyis a Bank kockázatvállalására 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.

### **19.1 A javadalmazási politika döntéshozó testületei és területei**

#### Felügyelő Bizottság

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

- jóváhagyja a Bank Javadalmazási Politikáját;
- egyénenként áttekinti a Kiemelt Személyek változó javadalmazását a Banknál;
- évente elvégezteti a Csoportszintű Javadalmazási Politikának való megfelelés független értékelését;

- indokolt esetben a változó bér kifizetésének csökkentésével kapcsolatos döntést hoz a Bank Igazgatóságának tagjait érintő, halasztott kifizetések esetében
- évente áttekinti a HR terület vezetőjének jelentését a Javadalmazási Politikai működéséről és hatékonyságáról,
- dönt a malus (bónusz elvonás) / visszakövetelhetőség alkalmazásáról

A CRR 450. cikk (1) a) bekezdése alapján a Bank nyilvánosságra hozza, hogy a Felügyelő Bizottság, mint a javadalmazási politika felügyeletét ellátó testület, üléseinek száma 5 db volt a 2016. 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.

## **19.2 Kiemelt Személyekre vonatkozó teljesítmény elvárások**

A Kiemelt Személyekre vonatkozó teljesítmény elvárások az alábbi feltételek szerint kerülnek meghatározásra:

- a teljesítmény célok között pénzügyi és nem pénzügyi jellegű mutatók is szerepeljenek; és
- a teljesítmény céloknak az alábbi szinteken kell mutatókat tartalmazniuk:
  - Sberbank Europe AG csoport szintjén,

- a Bank szintjén és
- az adott alkalmazott szintjén is.

Az egyéni teljesítmény értékelése során mennyiségi és minőségi kritériumokat is figyelembe kell venni. A teljesítmény méréséhez felhasználandó, alapvető mutatókat a kockázatnak megfelelően korrigálni kell:

- Bank RORWA , súly 10%;
- Gazdasági profit , súly 10-20 %;

### 19.3 Kiemelt Személyek köre és a javadalmazás megállapítási folyamat

A Kiemelt Személyek körében a változó bérnek a fix bérhoz viszonyított aránya nem haladhatja meg a 100 %-ot. Egyéb munkavállalók esetében ez a mérték maximum 30 % lehet.

Az ellenőrzési feladatokat ellátó alkalmazottak összjavadalmazásán belül, a rögzített bérnek kell nagyobb súllyal megjelennie. Ennek megfelelően az ő javadalmazásuk akár kizárólag fix bérből is állhat. Amennyiben kapnak teljesítményjavadalmazást, annak változó része soha nem haladhatja meg a rögzített bér 100 %-át.

#### 19.3.1 A bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetőik

A bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetőik és munkavállalók az alábbi csoportokba sorolhatók:

1. Az Igazgatóság tagjai
2. A Felügyelő bizottság tagjai
3. Igazgatósági direkt riporttal rendelkező üzletágak vezetői
  1. A vállalati banki üzletág vezetője
  2. A kkv banki üzletág vezetője
  3. A mikroszegmens-menedzsment vezetője
  4. A Treasury vezetője
  5. Az ALM vezetője
  6. A kockázatkezelés vezetője
  7. A restrukturálás és Workout vezetője
  8. A belső ellenőrzés vezetője
  9. A jogi részleg vezetője
  10. Az IT divízió vezetője
  11. A kontrolling és jelentésszolgálat vezetője
  12. A HR vezetője
  13. A Compliance és bankbiztonság vezetője
  14. Az Integrált Kockázatkezelés vezetője
  15. A Piaci Kockázat vezetője
  16. A Működési Kockázat vezetője
  17. A termékfejlesztés és értékesítés támogatás vezetője
  18. A Bankműveletek vezetője
  19. Lean és szervezetmenedzsment vezető
  20. A számviteli vezető
  21. A lakossági Termékfejlesztés vezetője

- 22. A Marketing és PR vezető
  - 23. A beszerzés és üzemeltetés vezetője
4. Egyéb:
- 1. A Vállalati hiteldöntés vezetője
  - 2. A Lakossági Hitelkockázat vezetője
  - 3. A Vállalati Hitelkockázat vezetője

5. Az Igazgatóság tagjaival azonos javadalmazási kategóriába tartozó személyek

### 19.3.1.1 Kifizetési szabályok

A változó bér a kockázatok és a likviditás fenntartásához szükséges források figyelembevételével korrigált eredmény alapján kerül meghatározásra.

A változó bér minden esetben tartalmaz a mennyiségi mutatókon kívül minőségi kritériumokat is, mint pl. az etikai normák betartását, a magas színvonalú munkavégzést és az ügyfélközpontú hozzáállást, belső és külső ügyfelek vonatkozásában egyaránt.

Kiemelt Személyek körében az alábbi éves, változó bérek és az ezeknek megfelelő halasztott kifizetések alkalmazhatóak:

Változó bér összege az adott évben	Halasztott kifizetés
30 000* EUR-ig és az éves fix javadalmazás 25%-a alatt	Nincs
30 001 EUR felett vagy az éves fix javadalmazás 25%-a felett	A változó bér 40%-a
150,000 euró felett	A változó bér 60%-a

\* vagy ezeknek megfelelő összeg forintban

A változó bér kifizetésének 40%-át 3 évre kell elhalasztani.

A Kiemelt Személyek esetében az évente végrehajtott teljesítményértékelés során, a halasztottan kifizetendő részek vonatkozásában sor kerül a teljesítménymérési időszak utólagos újraértékelésére is.

Halasztott kifizetés esetén lehetőség van utólagos korrekcióra az időközben bekövetkezett hatások függvényében. A halasztott kifizetés mértéke az évente végrehajtott utólagos teljesítményértékelés eredményei alapján változhat, csökkenhet vagy akár el is maradhat. A halasztott kifizetés csökkenhet abban az esetben is, ha a Bank tőke-megfelelési mutatója romlik, vagy az elvárt szint alá csökken, továbbá azokban az esetekben, ha az érintett munkavállalók teljesítményének egyéni értékelése alapján a Bank eredményes működését hátrálható tevékenység, vagy az etikai szabályokba ütköző magatartás kerül megállapításra.

### 19.3.1.2 Malus (Bónusz elvonás)

Bónusz elvonáson a halasztott bónuszrész csökkentését értjük, amelyre az alábbi különleges esetekben kerülhet sor:

- a Magyar Nemzeti Bank helyi szinten, vagy az Európai Központi Bank, csoport szinten korlátozza vagy megtiltja a változó javadalmazás kifizetését
- a Munkavállaló helytelen magatartására vagy általa elkövetett komoly hibára vonatkozó bizonyíték merül fel (pl. a magatartási kódex és egyéb belső szabályok megszegése, különösen a kockázatokat illetően), ha ez a cselekedet a SBHU-nak jelentős veszteségeket okozott
- ha a Munkavállaló közreműködött vagy felelős volt egy olyan magatartásért, amelynek következményeként a SBHU vagy az üzleti egység, amelyben a munkavállaló dolgozik, jelentős visszaesést tapasztalt a pénzügyi teljesítményében
- ha a Munkavállaló részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amelynek következményeként a SBHU vagy az üzleti egység, amelynél a munkavállaló dolgozik, jelentős hibát követett el a kockázatkezelés terén, vagyis a teljesítmény értékelésénél helyesbítenni kell a kockázatot, mivel az ex-post kockázatértékelés kiderítette, hogy az eredeti kockázatértékelés túl pozitív volt
- jelentős változás áll be a SBHU gazdasági vagy szabályozói (szavatoló) tőkéjének bázisát illetően.

### 19.3.1.3 Visszakövetelhetőség

Különösen a következő események számítanak visszakövetelési eseménynek:

- A Munkavállaló által elkövetett bűncselekmények, ha azok a SBHU-nak jelentős veszteségeket okoztak.
- A Munkavállaló által adott szándékosan félrevezető információ, ha ez a cselekedet a SBHU-nak jelentős veszteségeket okozott.
- A Munkavállaló által elkövetett csalás, amely jelentős negatív hatást gyakorolt a bank hitelességére és nyereségességére, ha ez a cselekedet a SBHU-nak jelentős veszteségeket okozott.

Ha visszakövetelési esemény történik, ez maga után vonja az összes halasztott bónuszkifizetés elvesztését és a korábban kifizetett bónusz visszakövetelését.

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 2016. évben	Millió HUF
<b>Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület</b>	<b>262</b>
<b>Befektetési bank</b>	<b>651</b>
<b>Lakossági bank</b>	<b>1 336</b>
<b>Vállalati funkciók</b>	<b>1 272</b>
<b>Független kontroll funkciók</b>	<b>594</b>
<b>Összesen</b>	<b>4 115</b>

Kiemelt személyek javadalmazása 2016. évben	Millió HUF
<b>Kiemelt személyek száma</b>	<b>30</b>
<b>Tárgyévi összes alapbér</b>	<b>482</b>
<b>Tárgyévi összes teljesítményjavadalmazás</b>	<b>102</b>
<i>ebből készpénz</i>	<b>102</b>
<b>Halasztott javadalmazás</b>	<b>47</b>
<i>ebből megszerzett jogosultság szerint</i>	<b>47</b>
<i>ebből meg nem szerzett jogosultság szerint</i>	-
<b>Garantált teljesítményjavadalmazásban részesített személyek száma</b>	-
<b>Garantált teljesítményjavadalmazás összege</b>	-
<b>Végkielégítésben részesített személyek száma</b>	-
<b>Összes végkielégítés</b>	-

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

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

A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó EU szintű felügyeleti adatszolgáltatás 2015-ben elindult. Az Európában alkalmazandó minimum követelmény kalibrálása 2017 végéig tart, a minimum követelményre vonatkozóan nincs előírás. A kalibráció során a Basel 3 előírások szerinti 3%-os szint megfelelőségének vizsgálata a kiindulópont. A Bank tőkeáttételi mutatója a tárgyidőszak végén 7% volt, a teszt szinthez képest megfelelőnek tekinthető.

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

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

A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, a CRR 429. cikk (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek összege nem releváns, mivel a számviteli elvek nem engedik meg a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kezelt ügyfélvagyon mérlegben 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 7%-os szintről megközelítve a 3%-os teszt szintet, akkor a Bank Igazgatósága meghozza a szükséges intézkedéseket a szavatoló tőke növelése, vagy a kitétségek csökkentése érdekében. Ennek valószínűsége rendkívül alacsony – tekintettel a Bank magas második pilléres tőkekövetelményére és az ezen felül képzendő tőkepuffer(ek)re.

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

- az alapvető tőke a bank veszteségei miatt 2016-ban csökkent, de ezt a csökkenést a végrehajtott tőkeemelés mérsékelte.
- a kitettségek értékének változása mögött az egyes jelentősebb volumenű vállalati hitelek elő- és végtörlesztése emelhető ki, ugyanakkor emellett nem voltak olyan, egyedileg kiemelhető, számottevő állományváltozások, amely jelentős hatást gyakoroltak a mutató értékére. 2016-ban számos kisebb hatású tényező érvényesült, többek között:
  - deviza árfolyam változások,
  - a mikrovállalati és lakossági ügyfelek elő- és végtörlesztései,
  - a hitelek állományának ütemezett amortizációja és az új hitelfolyósításból származó állományok egymáshoz viszonyított nagysága, stb....)

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

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

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

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

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

### **22.1 Fedezetértékelés**

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

### **22.2 A Bank által elfogadott főbb biztosíték-típusok:**

- óvadékba helyezett forint, illetve deviza készpénz / betét fedezet
- óvadékba helyezett értékpapír fedezetek
- állami garancia, bankgarancia, egyéb garancia-rendszerek (vonatkozó alapszabályok rögzítik, hogy a kölcsön és járulékainak mely hányadát garantálják, általában nem az egész kinnlevőségre vonatkoznak, ezért más biztosítékokkal is kiegészítendő)
- jelzálogjog, illetve keretbiztosítéki zálogjog, önálló zálogjog, különvált zálogjog, követelésen vagy jogon fennálló zálogjog
- ingó zálogjog
- keretbiztosítéki zálogjog ingó vagyontárgyakra, vagyonra, vagy annak meghatározott részére

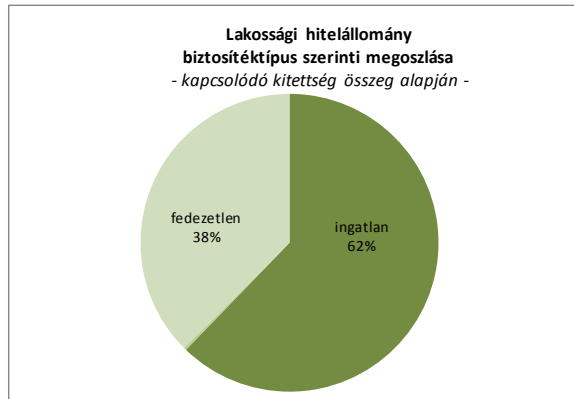
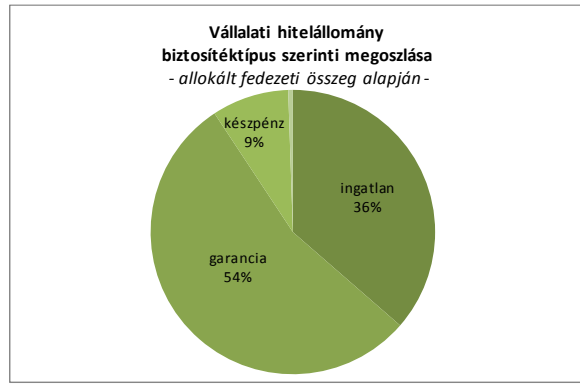
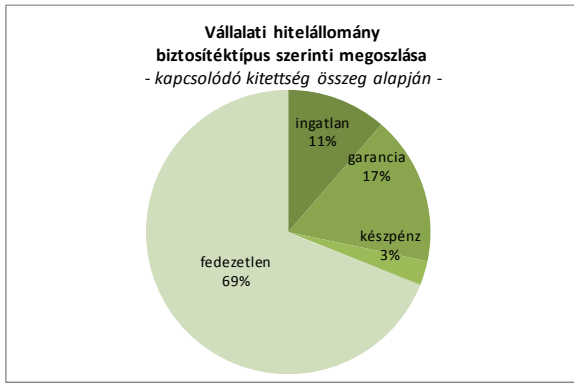
- készfizető kezesség, garancia (jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások esetén)
- nyílt és visszaigazolt engedményezés
- vételi jog (opció)
- váltó- és csekk kezesség (VCSK)
- egyéb fedezetek

A bank fedezetként nem fogadhat el:

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

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

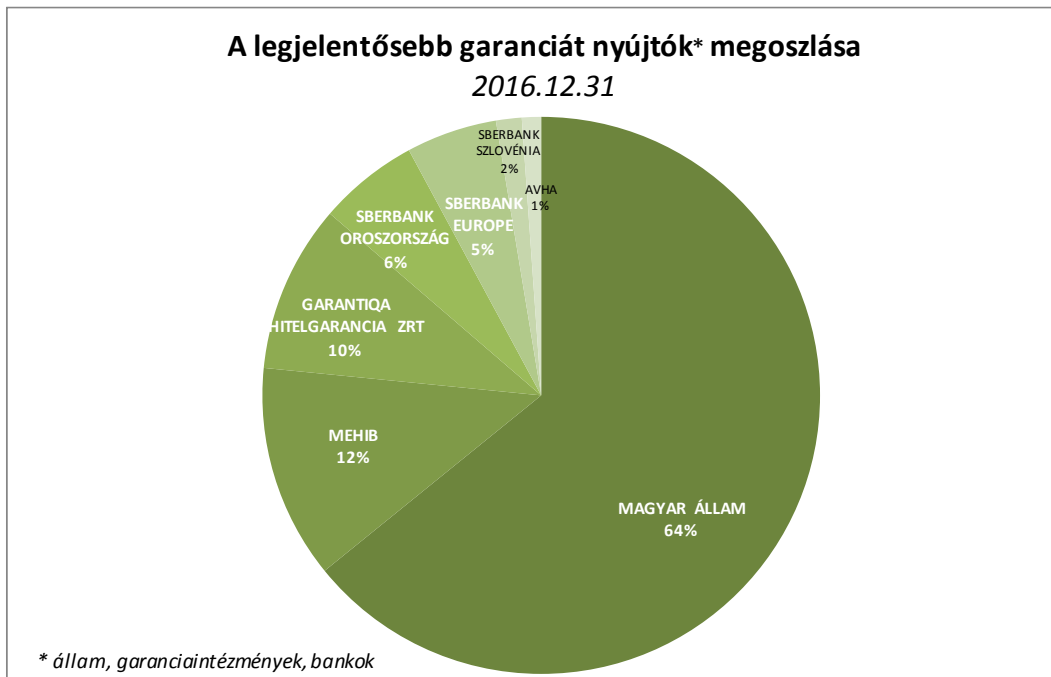




### A jelentős állami illetve intézményi garanciát nyújtók és kezességvállalók minősítése, valamint megoszlása

Ügyfélszegmens	Garancianyújtó	Minősítő	Rating
Központi kormány és központi bank	MAGYAR ÁLLAM	Moody's	Baa3
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT.	Moody's	Baa3 *
	AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY	Moody's	Baa3 *
	MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.	Moody's	Baa3 *
	SBERBANK OF RUSSIA	Fitch	BBB-
	SBERBANK EUROPE AG	Fitch	BB+

\* Magyarország országminősítése



### 22.3 A kockázati kitettség és a tőkekövetelmény kapcsolata

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

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

*millió Ft*

Kitétségi osztály megnevezése	Kitétség értéke
Központi kormányzatok vagy központi bankok	104,631
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	153
Közszektorbeli intézmények	7
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Intézmények	66,983
Vállalkozások	93,074
Lakosság	34,012
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	57,994
Nemteljesítő kitétségek	17,265
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Részvényjellegű kitétségek	300
Egyéb tételek	13,932
<b>Összesen</b>	<b>388,350</b>

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

millió Ft

Figyelembe vett hitelezésikockázat-mérséklő eszköz	Kitettség érték
Garancia	34,180
Hitelderivatíva	0
Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	11,705
<b>Összesen:</b>	<b>45,885</b>

**Garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség**

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség érték
Vállalat	11,422
Lakosság	21,655
Nemteljesítő ki tettségek	1,103
<b>Összesen</b>	<b>34,180</b>

**Készpénz biztosíték által fedezett teljes kitettség**

millió Ft

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség érték
Vállalat	10,707
Lakosság	994
Nemteljesítő kitettségek	3
<b>Összesen</b>	<b>11,705</b>

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

millió Ft

Származtatott ügylet típus	Névérték	Kitettség értéke	Tőke-követelmény
tőzsdén kívüli határidős devizaszerződés	69,167	945	75
egyvalutás kamatláb swapügylet	50,400	961	46
megvásárolt devizaopció	29,779	653	1
egy időpontra vonatkozó, devizás kamatláb swapügylet	5,290	67	3
részvényindex opció	1,400	112	9
<b>Total</b>	<b>156,037</b>	<b>2,738</b>	<b>133</b>

millió Ft

Hitelminősítő intézet	Rating	Névérték	Kitettség értéke	Tőke-követelmény
Fitch	A-	1,714	0	0
Fitch	B	700	56	4
Fitch	BB+	733	9	0
Moody's	BA2	36,791	779	62
S&P	A	17,977	234	12
S&P	A-	933	0	0
S&P	BB	58,982	985	0
Belső		38,207	674	53
<b>Összesen</b>		<b>156,037</b>	<b>2,738</b>	<b>133</b>

## 23. Egyéb nyilvánosságra hozatali kötelezettségek

- Eszközarányos jövedelmezőség (Hpt 123.§) -2,4%

## 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

Átmenetileg alkalmazandó táblázat a szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOS- SÁGRA HOZATAL IDŐPONT- JÁBAN	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/ 2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/ EU RENDELETET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/ 2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)		26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése	
	ebből: 1. instrumentumtípus	3 727	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	ebből: 2. instrumentumtípus	88 362	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
2.	Eredménytartalék	-46 658	26. cikk (1) bekezdés c) pont	
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	447	26. cikk (1) bekezdés	
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26. cikk (1) bekezdés f) pont	
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (2) bekezdés	
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk, 479. cikk, 480. cikk	
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés	
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	45 878		
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34. cikk, 105. cikk	
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés	
9.	Üres halmaz az EU-ban.			
10.	Jövőbeli nyereségtől 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)		38. cikk (1) bekezdés c) pont, 39. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	

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, 472. cikk (6) bekezdés	
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés	
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		33. cikk b) pont	
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk, 472. cikk (7) bekezdés	
16.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk, 472. cikk (8) bekezdés	
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 szavatoltokéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés	
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 feletti 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, 472. cikk (10) bekezdés	
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus 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) (negatív összeg)		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, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
20.	Üres halmaz az EU-ban.			
20a.	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségaránya, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és l) pont, 89–91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont i. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. 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, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
22.	A 15 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés	

23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés l) 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) bekezdés e) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-5 455	36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés	
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont	
26.	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói végrehajtásai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói végrehajtások 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		468. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre		468. cikk	
26b.	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti 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.	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói végrehajtása</b>	<b>-38 691</b>		
29.	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>39 116</b>		
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>				
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (átszűrés)		51. cikk, 52. cikk	
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (3) bekezdés	

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 bírtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk	
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés	
36.	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiegészítőket megelőzően</b>			
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiegészítések</b>				
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) bekezdés	
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 szavatolttőkéjének 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.	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiegészítései a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivétező átmeneti kezelésekre (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikkének 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) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.			
41b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikkének szerinti átmeneti időszak alatt a 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 részesedésekben, stb.			



41c.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előt elírt 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.	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>			
44.	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>			
45.	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>39 116</b>		
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíós)	<b>10 007</b>	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 szavatolótőke-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.	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>10 007</b>		
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból 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 kölcsönökben, 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 kölcsönökben, 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 kivizatandó átmeneti kezeléseket (azaz a CRR maradványösszegeket)			
56a.	A járulékos 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) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek; pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.			
56b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont	
	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.			
56c.	A járulékos 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	
57.	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>			

58.	Járulékos tőke	10 007		
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	49 123		
59a.	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivetendő átmeneti kezeléseik (azaz a CRR maradványösszegei)			
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkeből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (6) 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 tőke-instrumentumokban 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	200 135		
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>				
61. cikk	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	19,54%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk	
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	19,54%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk	
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	24,54%	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 tőke-puffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	0,625%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke	
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0,625%		
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0%		
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0%		

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 kitettségmentés százalékaként kifejezve)		CRD 128. cikk	
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>				
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, 48. 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, 477. cikk (4) bekezdés	
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőke-instrumentumaiban, 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 különbségből 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	
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>				
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek 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 kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk	
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62. cikk	
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>				
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 (4) bekezdés, 486. cikk (3) 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 (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés	
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) 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)	11 002	484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) 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” szóló 2016/200. sz. (EU) Bizottság végrehajtási rendelet (2016. február 15.) által előírt nyilvánosságra hozatal

CRR tőkeáttételi mutató – Közvetéti tábla

Referencia-időpont	2016
Szervezet neve	Sberbank Mo. Zrt.
Alkalmazás szintje	Egyedi

IRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közvetett pénzügyi kimutatások szerint	360 830
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 kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	-
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	2 791
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	88 829
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték 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 kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	-
7	Egyéb kiigazítások	106 510
8	<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték</b>	<b>558 960</b>

IRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	468 646
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	1 306
3	<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	<b>467 340</b>

		Tőkeátrétegi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
<b>Származtatott kitettségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pórlási költség (az elismerhető változó készpénzlelet nélkül)	1 394
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	1 397
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	
6	Származtatott ügyletekhez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszatérít	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzlelet formájában fennálló követelések megtérülési eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, menesztett kereskedési kitettségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	<b>Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)</b>	<b>2 791</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtérülési bruttó (nettóítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtérülési bruttó eszközök nettóított készpénz-követeléseit és -követeléseit)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtérülési eszközök partnerkockázati kitettsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerinti	
15	Megbizomni ügyletek kitettsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, menesztett értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)</b>	
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	104 244



		Tőkeáttételi mutató számításához használt kiterettség a CRR szerint
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-
19	Egyéb mérlegen kívüli kiterettségek (a 17. és 18. sor összege)	88 829
<b>Ax 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kiterettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kiterettségek)</b>		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kiterettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kiterettségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kiterettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kiterettségek))	
<b>Tőke és teljes kiterettségérték</b>		
20	T1 tőke	39 116
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kiterettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	558 960
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
22	Tőkeáttételi mutató	7,00%
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett eszközök értéke</b>		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

IRSpl tábla: Mérlegen belüli kiterettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kiterettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kiterettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	468 946
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kiterettségek	
EU-3	Banki könyvben szereplő kiterettségek, ebből	468 946
EU-4	Fedezett kötvények	
EU-5	Kormányzatként kezelt kiterettségek	85 633
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kiterettségek	

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kiterettség a CRR szerint
EU-7	Intézmények	81 330
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	59 383
EU-9	Lakossággal szembeni kiterettségek	60 518
EU-10	Vállalati	129 411
EU-11	Nemteljesítő kiterettségek	43 794
EU-12	Egyéb kiterettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelként lezerttséget megtestesítő eszközök)	8 877



**CRR tőkeáttételi mutató – Közzétételi tábla**

**IRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára**

		<b>Oszlop</b>
		<i>Szabad formátum</i>
<b>Sor</b>		
1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	A 19. fejezetben leírtak szerint
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	A 19. fejezetben leírtak szerint