

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**

2015. 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) .....	17
4. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK) .....	17
5. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. CIKK; 1423/2013/EU).....	18
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.) .....	23
10. HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK, KÉSEDELEM ÉS HITELMINŐSÉG-ROMLÁS (CREDIT RISK ADJUSTMENTS, CRR 442. CIKK) .....	23
11. MEGTERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443. CIKK).....	30
12. A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. CIKK) .....	31
13. PIACI KOCKÁZATNAK VALÓ KITETTSÉG (CRR 445. CIKK) .....	32
14. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (CRR 446. CIKK) .....	33
15. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYKITETTSÉGEK (CRR 447. CIKK) .....	37
16. A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (CRR 448) .....	38
17. LIKVIDITÁSI KOCKÁZATOK .....	39
18. AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (CRR 449) .....	40
19. JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450) .....	40
20. TŐKEÁTTÉTEL (CRR 451. CIKK, 2016/200 EU RENDELET).....	47
21. A HITELKOCKÁZAT BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZERÉNEK ALKALMAZÁSA A HITELKOCKÁZATRA (CRR 452) .....	48
22. A HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ALKALMAZÁSA (CRR 453) .....	48
23. EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖTELEZETTSÉGEK .....	53
I. SZ. MELLÉKLET .....	54
II. SZ. MELLÉKLET.....	63

# 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**

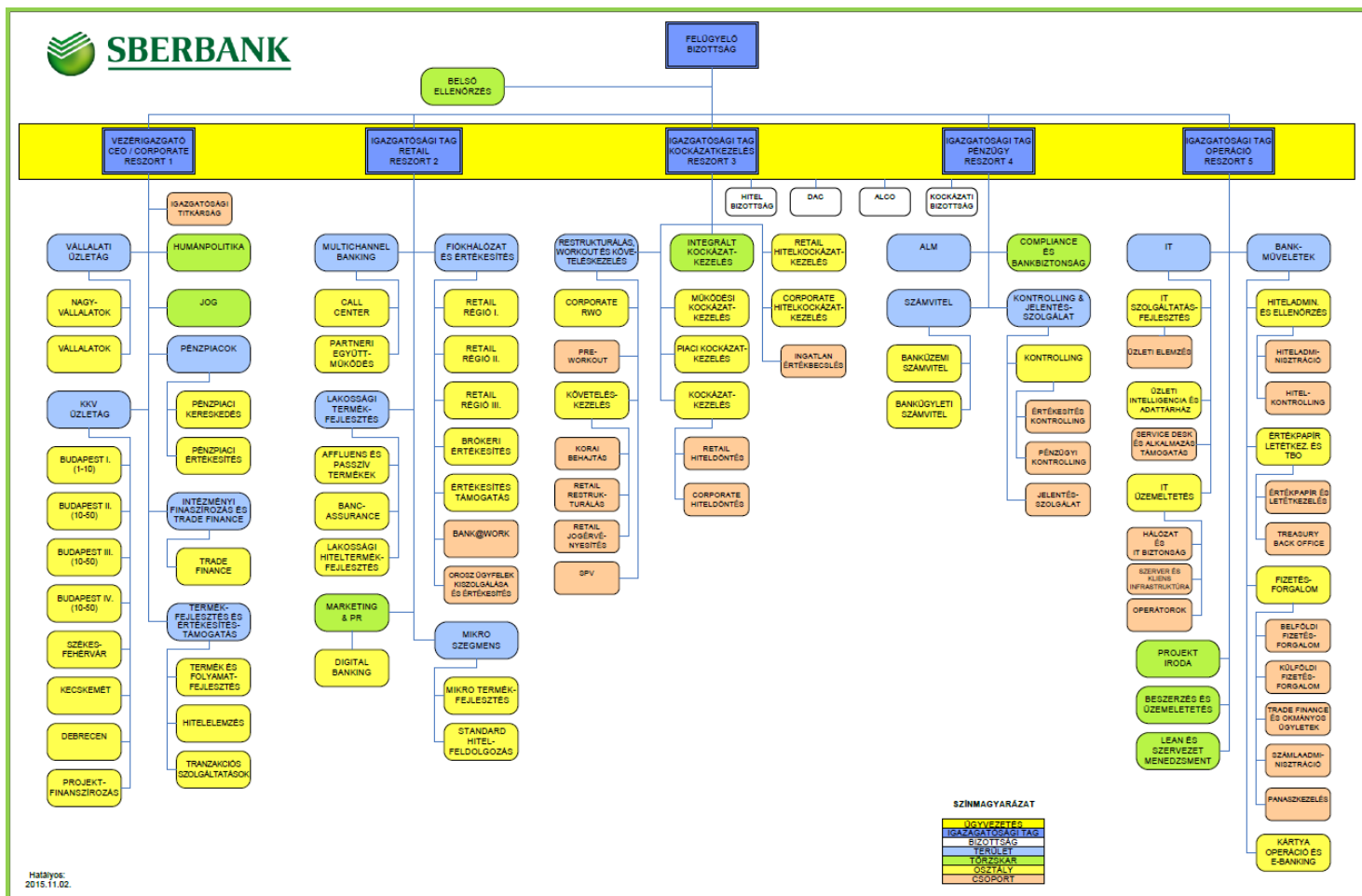
A Bank vezérigazgatója jogosult bármely igazgatósági tag kezdeményezésére a Bank területi vezetőit szükség szerint összehívni a Bank üzletpolitikai céljainak egységes értelmezése, a többoldalú tájékoztatás elősegítése, üzleti célok elemzése, az elmúlt időszak eredményeinek értékelése, a következő időszak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



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

### 2.1 Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok

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

Ezen belül a kockázati stratégia:

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



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

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

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

A Bank kockázati stratégiájának megvalósítása a mindennapi üzleti működés során az alábbi négy pillérré 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 hagyatni a kockázatkezelési keretrendszeren keresztül
- Csak olyan kockázatot vállalunk, amelyet figyelembe tudunk venni a kockázattal korrigált értékek számítása során
- Csak olyan kockázatot vállalunk, amely nyomon követhető és kezelhető

A 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.

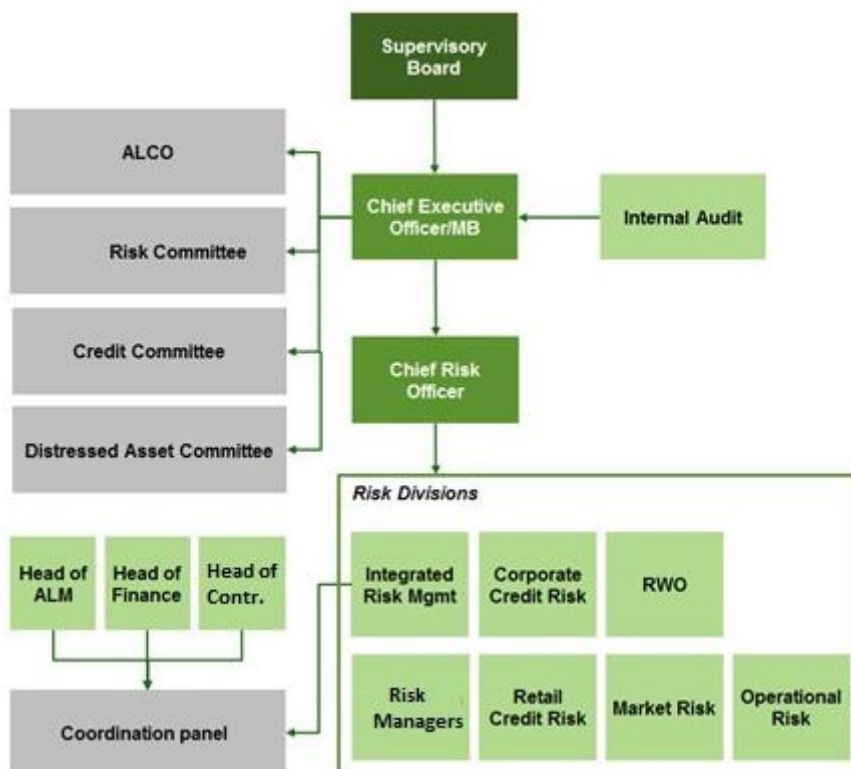
A kockázati limitek és célok szintjét több tényező határozza meg, köztük a legfontosabbak az alábbiak:

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

A kockázatvállalási hajlandóság hatékony irányítása érdekében – ideértve a kockázati limitek és a cél elérésétől való távolság 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 hajlandóság és kockázattűrő képesség meghatározását is.

A Kockázati Bizottság feladatai:

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

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

A Bizottság havonta 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 mérlegén kívüli kötelezettségeit. A minősítés során minden kintlévőséget besorol a problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes vagy rossz ügyletminősítési kategóriák egyikébe. 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
- 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 kockázatot 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 válaszhintézkedésekről és azok végrehajtásának, hatékonyságának státuszáról a Kockázati Bizottság, illetve a Bank Igazgatósága rendszeresen jelentést kap.

### **3. Vállalati irányítási 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.
- Garay Center Kft.

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

- Fundamenta Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.
- Budapesti Értéktőzsde Zrt.
- SWIFT LLC
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt

- Visa Europe

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.

<i>millió Ft</i>	
Tőkeelem	összeg
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>39 073</b>
<b>ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)</b>	<b>30 284</b>
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)</b>	<b>30 284</b>
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	112 013
<i>Befizetett tőkeinstrumentumok</i>	<i>37 268</i>
<i>Névértéken felüli befizetés (ázsíó)</i>	<i>74 745</i>
Eredménytartalék	-80 200
Előző évek eredménytartaléka	-68 924
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	-11 276
<i>Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség</i>	<i>-11 276</i>
Egyéb tartalék	91
(-) Egyéb immateriális javak	-1 621
<i>(-) Egyéb immateriális javak bruttó összege</i>	<i>-1 621</i>
<b>JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</b>	<b>8 789</b>
<b>T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</b>	<b>8 789</b>
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	8 789

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 1,6 Mrd Ft
- Az alárendelt kölcsöntőke teljes összege 17,0 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, 8,8 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 törzsrészevényekből áll, nincsenek olyan tulajdonságai, melyek a CRR alapján bármilyen különleges előírás (pl. korlátozott figyelembe vétel, nyilvánosságra hozatali követelmény stb....) hatálya alá esne.
- Tőketartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény és értékelési tartalék – a társasági és számviteli törvényekben meghatározott fogalmak, nem határozható meg külön nyilvánosságra hozatali indokoló sajátosság.
- Alárendelt kölcsöntőke két 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 lejáratúval.

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.

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

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

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

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

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

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

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

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Kockázattal súlyozott kitétséérték	Tőke-követelmény
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	37	3
Közszektorbeli intézmények	2	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	22 965	1 837
Vállalkozások	64 946	5 196
Lakosság	14 119	1 130
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	26 206	2 096
Nemteljesítő kitétségek	29 690	2 375
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	173	14
Fedezett kötvények	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
Részvényjellelű kitétségek	81	6
Egyéb tételek	3 320	266
<b>HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉGÉRTÉKEK</b>	<b>161 539</b>	<b>12 923</b>
<b>POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE</b>	<b>2 989</b>	<b>239</b>
<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE</b>	<b>34 216</b>	<b>2 737</b>
<b>A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE</b>	<b>558</b>	<b>45</b>
<b>TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉK</b>	<b>199 303</b>	<b>15 944</b>

## 7. A Bank partnerkockázati kitettsége (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 eszkalációjára belső folyamatok állnak rendelkezésre.

A limitterhelés meghatározásánál a Bank a CRR-ben meghatározott súlyozást használja, mely figyelembe veszi az aktuális piaci értéket, a derivatíva típusát, lejáratig hátralévő időt és ennek alapján kalkulált jövőbeli kitettséget is. A szabályozói limitek esetében a limitterhelést 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 kitettségeket a fő kockázati paraméterek historikus volatilitása alapján számszerűsíti.

A partnerkockázatok csökkentése érdekében a Bank megfelelő biztosítékokat kérhet partnereitől. A piaci kockázatoknak kitett befogadható biztosítéki kör meghatározása során a Bank konzervatív megközelítést alkalmaz; csak készpénzt, illetve állampapírt fogad be óvadékként, megfelelő haircutok alkalmazásával, egyéb, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati biztosítékokat nem használ. Nem professzionális ügyfelek esetében, az elszámolási kockázatok csökkentése érdekében a Bank „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).

## Partnerkockázati tőkekövetelmény bemutatása

millió Ft

Partnerkockázatból származó hitelkockázati kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	4 781
Kitettség értéke	4 781
Kockázattal súlyozott kitettség érték	1 265
<b>TŐKEKÖVETELMÉNY</b>	<b>101</b>

A Bank törekszik ISDA és CSA szerződéseket kötni 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.

2014 évben a Bank nem szembesült rossz irányú kockázatoknak való kitettséggel.

A 2014-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 2015.12.31-re vonatkozóan 45 millió forint volt.

## 8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

A Bank 2015-ben nem volt kötelezett tőkepuffer képzésére, ezen belül a CRR 440. paragrafusának megfelelő anticiklikus tőkepuffer kialakítására sem, így ezzel kapcsolatosan nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem értelmezhető.

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

A Bank nem kapott globális, vagy 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 országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékelhetősége, 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  
figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti  
bontásban**

*millió Ft*

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség értéke	
	összes (2015.12.31)	átlagos (2015 év)
Központi kormány és központi bank	110 620	119 641
Regionális kormány és helyi hatóság	764	763
Közszektorbeli intézmények	274	645
Multilaterális fejlesztési bank	33 070	28 894
Intézmény	66 507	86 595
Vállalat	105 895	97 856
Lakosság	46 803	53 610
Ingatlanfedezetű kitettségek	72 006	72 907
Nemteljesítő kitettségek	68 165	75 905
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 736	1 724
Részvényjellegű kitettségek	81	80
Egyéb tételek	8 915	11 916
<b>Összesen</b>	<b>514 836</b>	<b>550 536</b>

## A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Magyarország	Ausztria	Luxemburg	Oroszország	Németország	Szlovákia	Amerikai Egyesült Államok	Szlovénia	Csehország	Nagy-Britannia	Franciaország	Szerbia	Belgium	Marshall-szigetek	Svájc	Írország	Norvégia	Spanyolország	Olaszország	Seychelle-szigetek	Belize	Törökország	Horvátország	Egyéb	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	110 620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110 620
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	764
Közszektorbeli intézmények	274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	274
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	33 070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 070
Intézmények	13 360	33 750	0	0	12 042	0	2 821	1 887	875	684	729	0	185	0	162	0	0	0	0	0	0	0	12	0	66 507
Vállalkozások	86 069	0	0	13 283	0	6 278	0	0	0	0	0	265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105 895
Lakosság	46 728	2	0	1	2	0	1	0	0	14	3	1	0	0	0	9	6	0	1	0	30	2	0	3	46 803
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	71 618	25	0	86	20	0	0	0	0	93	0	0	4	0	0	73	29	0	31	0	0	27	0	0	72 006
Nemteljesítő kitettségek	67 652	13	0	0	143	3	1	0	0	0	12	0	0	163	0	61	28	43	6	37	0	1	0	2	68 165
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 736
Részvényjellegű kitettségek	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81
Egyéb tételek	8 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 915
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>407 817</b>	<b>33 790</b>	<b>33 070</b>	<b>13 370</b>	<b>12 207</b>	<b>6 281</b>	<b>2 823</b>	<b>1 887</b>	<b>875</b>	<b>791</b>	<b>744</b>	<b>266</b>	<b>189</b>	<b>163</b>	<b>162</b>	<b>143</b>	<b>63</b>	<b>43</b>	<b>38</b>	<b>37</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>514 836</b>

## A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség értéke																								
		Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Bányászat, bányászati szolgáltatás	Feldolgozó ipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	Építőipar	Kereskedelem, gépjárműjavítás	Szállítás, raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	Ingatlanügylek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalmi biztosítás	Oktatás	Humán egészségügyi, szociális ellátás	Művészet, szórakozás, szabadidő	Egyéb szolgáltatás	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	Lakosság	egyéb		
Központi kormány és központi bank	110 620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 932	0	0	0	55 688	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Regionális kormány és helyi hatóság	764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Közszektorbeli intézmények	274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	267	0	0	0	0	
Multilaterális fejlesztési bank	33 070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmény	66 507	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66 507	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalat	105 895	2 275	150	12 305	9 779	569	10 414	25 587	976	395	1 973	20 362	12 202	1 933	3 938	0	1 818	0	1 206	13	0	0	0	0	0
Lakosság	46 803	2 449	0	4 395	0	195	2 279	11 156	2 239	1 235	2 786	97	3 955	2 338	858	5	349	493	260	238	0	11 476	0	0	
Ingatlanfedezetű kitettségek	72 006	1 495	0	4 199	50	9	1 190	4 776	773	931	974	105	6 283	462	182	0	1	173	50	142	0	50 211	0	0	
Nemteljesítő kitettségek	68 165	112	0	2 315	10	3	725	4 516	1 705	449	363	1 939	17 664	952	92	0	27	289	76	44	0	36 884	0	0	
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	8 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 915	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>514 836</b>	<b>6 331</b>	<b>150</b>	<b>23 214</b>	<b>9 839</b>	<b>776</b>	<b>14 608</b>	<b>46 035</b>	<b>5 693</b>	<b>3 010</b>	<b>6 096</b>	<b>177 093</b>	<b>41 840</b>	<b>5 692</b>	<b>5 070</b>	<b>56 457</b>	<b>2 195</b>	<b>955</b>	<b>1 592</b>	<b>704</b>	<b>0</b>	<b>98 571</b>	<b>8 915</b>	<b>0</b>	<b>8 915</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	Lejárat nélkül	
Központi kormány és központi bank	0	69 519	10 686	12 938	17 477	0	110 620
Regionális kormány és helyi hatóság	0	662	100	2	0	0	764
Közzszektorbeli intézmények	0	2	265	7	0	0	274
Multilaterális fejlesztési bank	0	0	33 070	0	0	0	33 070
Intézmény	684	31 805	385	4	33 629	0	66 507
Vállalat	40	26 372	9 069	28 011	42 403	0	105 895
Lakosság	227	19 709	2 599	8 577	15 691	0	46 803
Ingtatlanfedezetű kitettségek	30	3 934	2 537	9 180	56 325	0	72 006
Nemteljesítő kitettségek	35 944	3 394	470	1 257	26 552	548	68 165
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 736	0	0	0	0	0	1 736
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	81	81
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	8 915	8 915
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>38 661</b>	<b>155 397</b>	<b>59 181</b>	<b>59 976</b>	<b>192 077</b>	<b>9 544</b>	<b>514 836</b>

## Nem teljesítő kitettségek gazdasági ágazatbeli bontásban

millió Ft

Nemteljesítő kitettségek	Kitettségérték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	112
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0
Feldolgozó ipar	2 315
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	10
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás,	3
Építőipar	725
Kereskedelem, gépjárműjavítás	4 516
Szállítás, raktározás	1 705
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	449
Információ, kommunikáció	363
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 938
Ingtalanügyek	17 664
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	952
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	92
Oktatás	27
Humán egészségügyi, szociális ellátás	289
Művészet, szórakozás, szabadidő	76
Egyéb szolgáltatás	44
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése	0
Területen kívüli	1
Lakosság	36 884
<b>Összesen</b>	<b>68 165</b>

## Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek (2015 évben) gazdasági ágazatbeli megoszlása

*millió Ft*

Ágazati kód	Ágazat megnevezés	Kitettség értéke
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	164
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	0
C	Feldolgozó ipar	1 214
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjt., kezelése, hulladékgazd.	59
F	Építőipar	962
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 663
H	Szállítás, raktározás	320
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	295
J	Információ, kommunikáció	158
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	9
L	Ingatlanügylek	4 391
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	662
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	152
O	Közigazgatás , védelem, kötelező társadalo biztosítás	0
P	Oktatás	31
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	378
R	Művészet, szórakozás,szabadidő	47
S	Egyéb szolgáltatás	81
T	Háztartás munkaadói tev., termék előáll., szolg. végzése saját fogyasztásra	0
U	Területen kívüli	0
	Lakosság	8 702
<b>Összesen</b>		<b>20 290</b>

A hitelminőség-romlást szenvedett kitettség állományt érintően a 2014.12.31-ei értékvesztés – mint 2015. évi nyitó –, valamint a 2015.12.31-ei záró állományt, illetve annak mozgását az alábbi táblázat tartalmazza.

*millió Ft*

Értékvesztés Nyitó állomány (2014.12.31)	(-)	(+)	Értékvesztés Záró állomány (2015.12.31)
2 047	-109	3 183	5 120

A hitelminőség-romlást elszenvedett kitettségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2015.12.31-ei időpontban:

*millió Ft*

Országkód	Nettó kitettség 2015.12.31
Magyarország	14 913
Írország	73
Szerbia	48
USA	45
minden más	90
<b>Végösszeg</b>	<b>15 170</b>

A késedelmes kitettségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2015.12.31-ei időpontban:

millió Ft

Országkód	Késedelmes kategória*					Végösszeg (2015.12.31)
	1-30	31 -60	61-90	91-180	180+	
Magyarország	12 203	2 099	1 009	2 692	21 874	39 877
Írország	0	36	0	0	44	80
Németország	0	0	0	0	69	70
Oroszország	0	48	0	0	0	49
Nagy-Britannia	38	0	0	0	0	38
Görögország	-	0	0	0	32	32
Románia	6	0	0	0	15	22
Ausztria	2	0	0	0	18	20
egyéb	0	3	0	2	43	49
<b>Total</b>	<b>12 250</b>	<b>2 185</b>	<b>1 010</b>	<b>2 695</b>	<b>22 096</b>	<b>40 236</b>

\* késett napok száma ún. FIFO elven számított

Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott időszakban (2015. év) elszámolt, illetve képzett összeget

millió Ft

Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés visszaírás									Értékvesztés felhasználás			Egyéb változás (+) növekedés (-) csökkenés	Értékvesztés változása összesen	Értékvesztés záró állománya
		Értékvesztés képzése			az adott évi ráfordítások csökkentésével			az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)			Követelés értékesítés miatt	Követelés leírás miatt	Követelés elengedés miatt			
		Minősítés miatt	Egyéb ok miatt		Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Egyéb ok miatt						
Mérlegtételek összesen	46 963	33 363	5 836	5 359	0	392	28 537	0	0	6 113	778	0	0	-1 980	44 983	
Értékpapírok	54	0		14			0							-14	40	
Hitelek - Pénzügyi vállalatok	1 682	312	1	5	0	0	76	0	0	0	0	0	-1	231	1 913	
Hitelek - Nem pénzügyi vállalatok	22 346	9 746	1 338	3 140		289	6 254			5 306	115		1	-4 019	18 327	
Hitelek - Háztartások	19 678	19 471	4 410	2 080	0	44	21 998	0	0	799	663	0	0	-1 703	17 975	
lakosság	19 505	19 383	4 400	2 046		42	21 992			788	658			-1 743	17 762	
egyéni vállalkozók	173	88	10	34		2	6			11	5			40	213	
Hitelek - Belföld egyéb	20	9	3	1			1							10	30	
Hitelek - Külföld	394	305	84	119		59	207			8				-4	390	
Egyéb eszközök*	2 789	3 520					1							3 519	6 308	

millió Ft

Céltartalékképzés jogcíme	Nyitó állomány	Képzés	képzésből árfolyam veszteség	Visszaírás	visszaírásból felhasználás	visszaírásból árfolyam nyereség	Záró állomány
Hitelnyújtási elkötelezettségek	18	68	3	13	6		73
Pénzügyi garanciavállalások	177	94	1	146	29		125
Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások	0			0			0
Peres ügyekre képzett céltartalék	405	158		12	8		551
Származtatott ügyletekre képzett céltartalék	0			0			0
Egyéb	5 460	773	380	5 828	5 823	5	405
<b>Mindösszesen</b>	<b>6 060</b>	<b>1 093</b>	<b>384</b>	<b>5 999</b>	<b>5 866</b>	<b>5</b>	<b>1 154</b>

## 11. Megterhelt eszközök (CRR 443. cikk)

Az Európai Bankhatóságnak (European Banking Authority: továbbiakban EBA) a CRR rendelkezése alapján 2015. június 27-én iránymutatást adott ki a meg nem terhelt

eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatban. Az iránymutatás egy év múlva felülvizsgálatra kerül. Ez a felülvizsgálat lesz az alapja - a megterhelt eszközökkel kapcsolatos - az EBA által 2016-tól bevezetendő szélesebb körű és kötelező közzétételi előírásoknak.

A Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III. 31.) számú ajánlása (a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről, valamint a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról) a közzétételt első alkalommal a 2015. évre vonatkozó adatok nyilvánosságra hozatala során várja el. Az alábbi táblázatok az MNB ajánlás 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		millió Ft			
		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>82 307</b>		<b>311 765</b>	
30	Tőkeinstrumentumok	-	-	610	NA
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 264	15 264	28 550	28 550
120	Egyéb eszközök	67 095		294 435	

*Az intézmény valós értékelést alkalmaz*

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

A megterhelt eszközök legjelentősebb hányada az egyéb eszközök között kimutatott betétek között található. Ezen belül a legnagyobb tétel az EIB (European Investment Bank) által refinanszírozott hitelek fedezetéül elhelyezett betét.

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 biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
		10	40
130	<b>Kapott biztosítékok</b>	-	<b>155 059</b>
150	Tőkeinstrumentumok	-	-
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
230	Egyéb kapott biztosítékok	-	155 059
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	<b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>	<b>49 406</b>	<b>82 307</b>

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

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

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

millió Ft

Hitelminősítő intézet	Rating	Kitettség értéke
Fitch	A	3 886
Fitch	A-	185
Fitch	AA-	2
Fitch	B	0
Fitch	BB+	35 602
Fitch	BBB	10
Moody's	A3	12 040
Moody's	BA2	13 283
S&P	BB	13 230
S&P	BBB	684
<b>Összesen</b>		<b>78 921</b>

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

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

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

A Bank a CRR-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 kitettsége 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:



A piaci kockázatok tőkekövetelményének bemutatása

millió Ft

POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES TŐKEKÖVETELMÉNYEK ESZKÖZCSOPORTONKÉNT	
<i>Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	29
<i>Részvény</i>	0
<i>Deviza</i>	210
<i>Áru</i>	0
Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső módszer szerinti tőkekövetelménye	0
<b>ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY:</b>	<b>239</b>
<b>POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT</b>	

A Bank a devizakockázatok tőkekövetelményét 2. pillér alatt a Felügyeleti parametrikus 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 kockázattelmérése 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 kockázattelmérésére. A bankcsoport hasonló eljárásokat alkalmaz a gazdasági kockázat mérésre is. Ezen túlmenően, más minőségi és mennyiségi kockázat felmérési módszerek is használatosak, mint pl. a stressz teszt vagy a forgatókönyv elemzés.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A 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 folyamatok belső kontrolljaira (pl. minőségbiztosítási intézkedések), mind az üzleti folyamatokra és az azokat támogató folyamatokba integrált megfelelési, hatékonysági és időbeli kontrollokra. Szükség esetén dokumentálja a potenciális javításra vonatkozó audit észrevételeket.

A Működési Kockázatkezelés osztály negyedévente strukturált jelentést készít az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság részére az eseményekről és a kockázati adatokról, a kulcsindikátorokról, a kockázati 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, összeférhetetlenségi 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 2015.12.31-én 2.737 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.
- Veszteségmértéklő 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 mérlegképzés 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 548 millió forint.

**A bank a következő részvénykitettséggel rendelkezik:**

- Fundamenta Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.
- Budapesti Értéktőzsde Zrt.
- SWIFT LLC
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt
- Visa Europe

A fentiek összesített könyv szerinti értéke 81 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 kitettségek 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 kockázatmérési 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 kitettségek számítása havonta, a mérlegben szereplő releváns devizanemekben elkülönítve történik.

Mind a nettó kamatbevétel, mind a gazdasági tőkeérték vizsgálatának alapja az átárazási táblázat összeállítása és az átárazási rések számszerűsítése. 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 mérése mindkét megközelítés (NII és NPV) során különféle kamatváltozásokat reprezentáló forgatókönyveket alkalmaz a Bank. Ezek közül alap stressz forgatókönyvként a külföldi devizák esetében +/- 200 bázispontos, a forint esetében +/- 400 bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe sokkot alkalmaz. A kockázat elemzése céljából a Bank további, a magyarországi piacra relevánsnak tartott forgatókönyveket

alkalmaz, amelyek a hozamgörbe meredekségének illetve alakjának különböző változásait szimulálják.

A Bank kockázatviselő hajlandósága és képessége alapján, a kamatkockázat kezelése érdekében limiteket alkalmaz. Az alkalmazott limitek a devizák esetében +/- 200 bázispontos, a forint esetében +/- 400 bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe elmozdulás hatására bekövetkező a) gazdasági tőkeérték változás és b) 1 éves nettó kamatbevétel változás értékére vonatkoznak.

A limitek mindkét mutatóra vonatkozóan a szavatoló tőke arányában kerülnek 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 2015 folyamán a belső limiteken belül mozgott: mértéke a saját tőke 2-6%-a között mozgott a forintra 400 bázispontos, minden más devizanemre pedig 200 bázispontos hozamváltozást feltételező sokk esetében. Ezen scenárió eredményei EUR-ban kifejezve, pénznem szerinti bontásban 2015.12.31-re vonatkozóan az alábbiak:

EUR	1 119
USD	521
CHF	236
JPY	0
GBP	28
CAD	1
HUF	4 739
all other	41
<b>Total :</b>	<b>6 686</b>

A banki könyvi kamatkockázatok tőkekövetelményének számítása során, a szabályozói modellen túl, a Bank az anyavállalati módszertant is alkalmazza, ahol a szabályozó által definiált párhuzamos hozamgörbe sokk 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 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 termék (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 kerülnek 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:

- lejáratú likviditási kockázat: az eszközök és források eltérő lejáratával összefüggő kockázat, hiszen a Bank az általa gyűjtött források és kihelyezések eltérő futamideje révén lejáratú 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 limitrendszer működtetésével méri, és konzervatív likviditási tartalék tartásával menedzseli.

A limitrendszeren túl, a Bank úgynevezett korai előrejelző rendszer 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 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. 2015 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;
- jóváhagyja a Banknál kifizethető változó bér-keretet;
- egyénenként áttekinti a Kiemelt Személyek változó javadalmazását a Banknál;
- jóváhagyja a Kiemelt Személyekre vonatkozó teljesítmény-elvárásokat;
- jóváhagyja a változó bérnek a fix bérhez képest 100 %-ot meghaladó arányát a Kiemelt Személyekre vonatkozóan;
- 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,

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 2015. 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 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.

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.

A Bank a teljesítményjavalmazás megállapításakor három év teljesítménymutatóit veszi figyelembe 2011-től kezdődően:

- a Sberbank Europe AG és a Bank eredményessége (adózás előtti eredmény) (súly: 5 %),
- likviditási költségek (súly: 2,5 %),
- tőkenövekmény és tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke (súly: 2,5 %),
- kockázatokkal korrigált teljesítménymutatók különösen a nem teljesítő hitelek részarányának változása, illetve a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása (súly: 5 %) (NPL ráta)

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

- RAROC Sberbank Europe és a Bank (3 év átlaga), súly 5 -10%;
- Gazdasági profit (3 év átlaga), súly 5 %;

## 19.3 Kiemelt Személyek köre és a javadalmazás megállapítási folyamat

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

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

### 19.3.1 A bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetők

1. A bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetők és munkavállalók az alábbi csoportokba sorolhatók:
2. Az Igazgatóság tagjai

### 3. A Felügyelő bizottság tagjai

### 4. 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 lakossági divízió vezetője
5. A Treasury vezetője
6. Az ALM vezetője
7. A kockázatkezelés vezetője
8. A restrukturálás és Workout vezetője
9. A belső ellenőrzés vezetője
10. A jogi részleg vezetője
11. Az IT divízió vezetője
12. A kontrolling és jelentésszolgálat vezetője
13. A HR vezetője
14. A Compliance és bankbiztonság vezetője
15. Az Integrált Kockázatkezelés vezetője
16. A Piaci Kockázat vezetője
17. A Működési Kockázat vezetője
18. A Lakossági Hitelkockázat vezetője
19. A Vállalati Hitelkockázat vezetője
20. A termékfejlesztés és értékesítés támogatás vezetője
21. A Bankműveletek vezetője
22. Lean és szervezetmenedzsment vezető
23. A számviteli vezető
24. A multichannel banking vezetője
25. A lakossági Termékfejlesztés vezetője
26. A Marketing és PR vezető
27. A beszerzés és üzemeltetés 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:

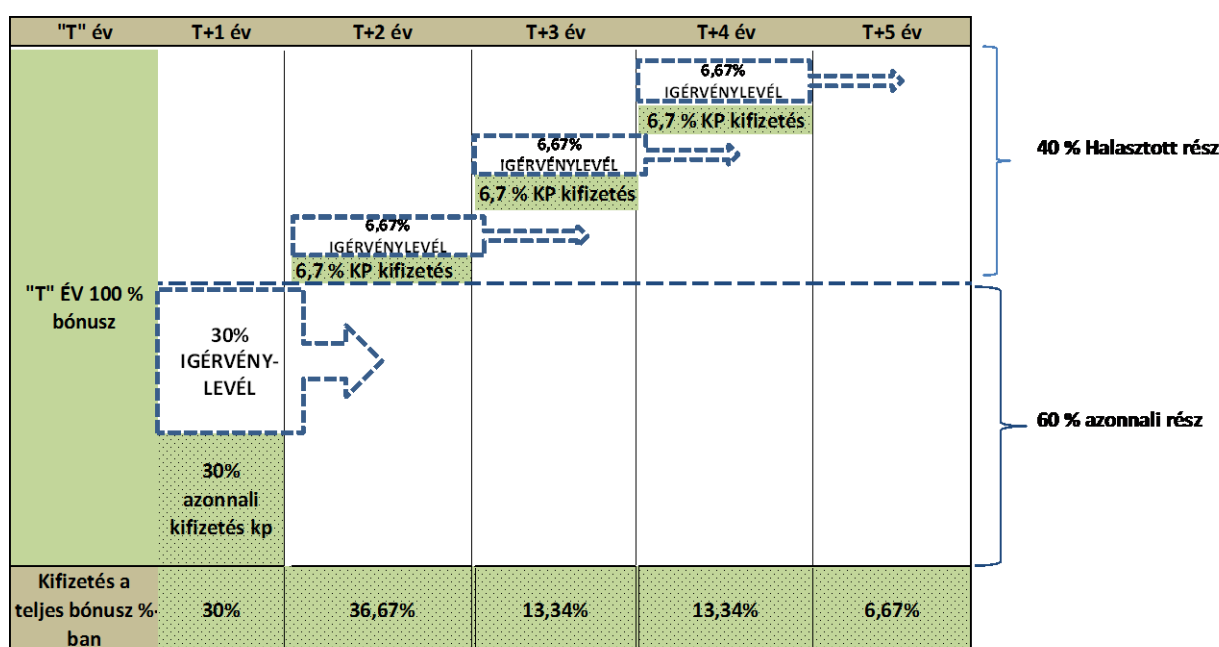
Változó bér összege az adott évben	Halasztott kifizetés
30 000* EUR-ig vagy az éves fix javadalmazás 25%-a alatt	Nincs
30 001 EUR felett vagy az éves fix javadalmazás 25%-a felett	A változó bér 40%-a
150,000 euró felett	A változó bér 60%-a

\* vagy ezeknek megfelelő összeg forintban

A halasztási szabályok egyaránt vonatkoznak a készpénzes és nem készpénzes kifizetésekre.

A készpénzes rész 60%-a (a teljes éves bónusz 30%-a) a tárgyévet követő évben kerül kifizetésre, a készpénzes rész 40%-ának (a teljes éves bónusz 20%-ának) kifizetése a tárgyévet követő második évtől kezdődően, 3 év alatt, évente egyenlő mértékben (6,67%) elosztva történik. A nem-készpénzes rész 60%-a (a teljes éves bónusz 30%-a) a tárgyévet követő évben ígervénylevél formájában átadásra kerül, kifizetése a tárgyévet követő második évben indul és három év alatt egyenlő részletekben (6,67%) elosztva történik.

Az ígervénylevél formájában juttatott bónuszrészek az esedékesség évétől számított 1 évig visszatartásra kerülnek és a tényleges kifizetés évében a 4.4.2. pontban előre meghatározott, a Banki jövedelmezőséget és prudens működést igazoló pénzügyi mutatók alapján újraértékelésre kerülnek.



Készpénz  
Ígervénylevél 1 év halasztott kifizetéssel

A Kiemelt Személyek esetében az évente végrehajtott teljesítményértékelés során, a halasztottan kifizetendő részek vonatkozásában sor kerül a teljesítmény mérési 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 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.

### **19.3.2 Az ellenőrzési funkciókat betöltő vezetők javadalmazása és a javadalmazás megállapítási folyamat**

Az ellenőrzési funkciót betöltő vezetők:

- A belső ellenőrzés vezetője
- A jogi részleg vezetője
- Az IT divízió vezetője
- A kontrolling és jelentésszolgálat vezetője
- A HR vezetője
- A Compliance és bankbiztonság vezetője
- Az Integrált Kockázatkezelés vezetője

- A Piaci Kockázat vezetője
- A Működési Kockázat vezetője
- A Lakossági Hitelkockázat vezetője

Az ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalók és vezetők javadalmazásában az alpbér aránya a meghatározó, teljesítményjavadalmazásuk nem függ az általuk ellenőrzött tevékenység által elért pénzügyi eredményektől. Továbbá az ellenőrzési funkciót betöltő vezetők esetében a javadalmazás struktúráját úgy kell kialakítani, hogy az ne veszélyeztesse függetlenségüket, és ne teremtsen konfliktust ellenőrzési, valamint az Igazgatóság felé történő tanácsadási szerepükkel.

Az ellenőrzési funkciót betöltő vezetők javadalmazása egyéni teljesítményüktől függ, mely kifizetése a tárgyévet követően, halasztás nélkül, készpénzkifizetés formájában történik.

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 2015. évben	Millió HUF
Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	30
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	259
Befektetési bank	702
Lakossági bank	1 625
Vállalati funkciók	1 357
Független kontroll funkciók	673
<b>Összesen</b>	<b>4 646</b>

Kiemelt személyek javadalmazása 2015. évben	Millió HUF
Kiemelt személyek száma	29
Tárgyévi összes alpbér	541
Tárgyévi összes teljesítményjavadalmazás	83
<i>ebből készpénz</i>	83
Halasztott javadalmazás	43
<i>ebből megszerzett jogosultság szerint</i>	43
<i>ebből meg nem szerzett jogosultság szerint</i>	-
Garantált teljesítményjavadalmazásban részesített személyek száma	-
Garantált teljesítményjavadalmazás összege	-
Végkielégítésben részesített személyek száma	-
Összes végkielégítés	-

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

A tőkeáttételi mutató egy olyan arányszám, amely azt fejezi ki, hogy a kitettségeket 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 4,93% volt, a teszt szinthez képest megfelelőnek tekinthető.

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

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

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

A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása: tekintettel arra, hogy a jogszabályi követelmények még részben kidolgozás, illetve véglegesítés alatt állnak, a Bank is az elfogadott jogszabályok alapján fogja szabályozni eljárásrendjét. A mutató kiszámítása az átmeneti időszakban is negyedévente megtörténik, és amennyiben jelentős mértékű csökkenés következne be a mutató értékében a jelenlegi 4,93%-os szintről megközelítve a 3%-os teszt szintet, akkor a Bank Igazgatósága meghozza a szükséges intézkedéseket a szavatoló tőke növelése, vagy a kitettségek 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 2015-ben folyamatosan csökkent, de az időszak végéig magas szinten maradt
- 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. 2015-ben számos kisebb hatású tényező érvényesült, többek között:
  - A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről és elszámolás szabályairól szóló jogszabályok hatása,
  - deviza árfolyam változások,
  - a mikrovállalati és lakossági ügyfelek elő- és végtörlesztései,

- o 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, ennek áttekinthető összefoglalója az alábbi tábla.

Tőkeáttételi mutató számítása

	millió Ft
Megnevezés	LR kitettség
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 220. cikke szerinti kitettsége	0
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 222. cikke szerinti kitettsége	0
Származtatott ügyletek: Piaci érték	1 814
Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete	2 967
Származtatott ügyletek: Az eredeti kitettség szerinti módszerrel	0
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	0
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	68 201
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek	20 849
Egyéb mérlegen kívüli tételek	8 729
Egyéb eszközök	513 019
Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom	30 284
Alapvető tőke - átmeneti fogalom	30 284
Hozzáadandó összeg a CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése alapján	0
Hozzáadandó összeg a CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése alapján - átmeneti fogalom	0
Szabályozói kiigazítások - alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom; ebből:	-1 621
a saját hitelkockázatra vonatkozó szabályozói kiigazítások	0
Szabályozói kiigazítások - Alapvető tőke - átmeneti fogalom	-1 621
<b>Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása</b>	<b>4,93%</b>
<b>Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása</b>	<b>4,93%</b>

## 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 kockázatmérséklő eszközöket (fedezeteket).

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

- óvadékba helyezett forint, illetve deviza készpénz / betét fedezet
- óvadékba helyezett értékpapír fedezetek

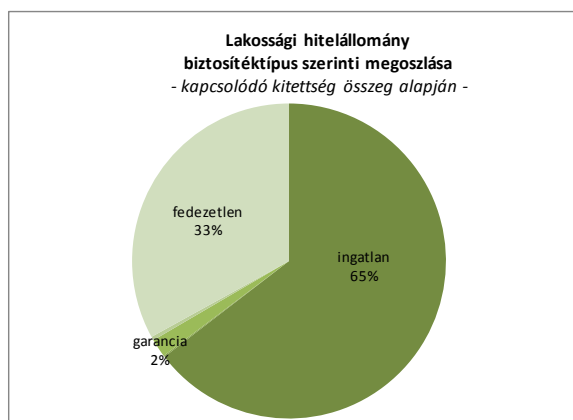
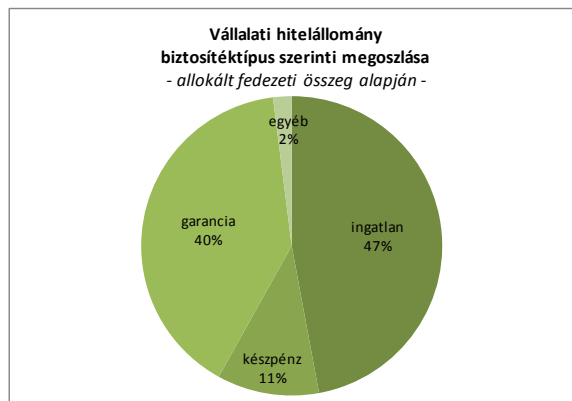
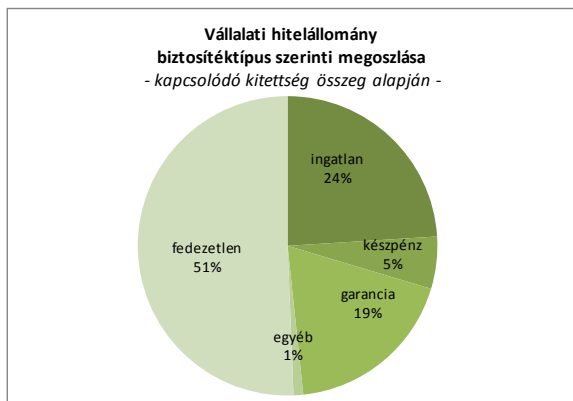


- állami garancia, bankgarancia, egyéb garancia-rendszerek (vonatkozó alapszabályok rögzítik, hogy a kölcsön és járulékainak mely hányadát garantálják, általában nem az egész kinnlevőségre vonatkoznak, ezért más biztosítékokkal is kiegészítendő)
- jelzálogjog, illetve keretbiztosítéki zálogjog, önálló 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:

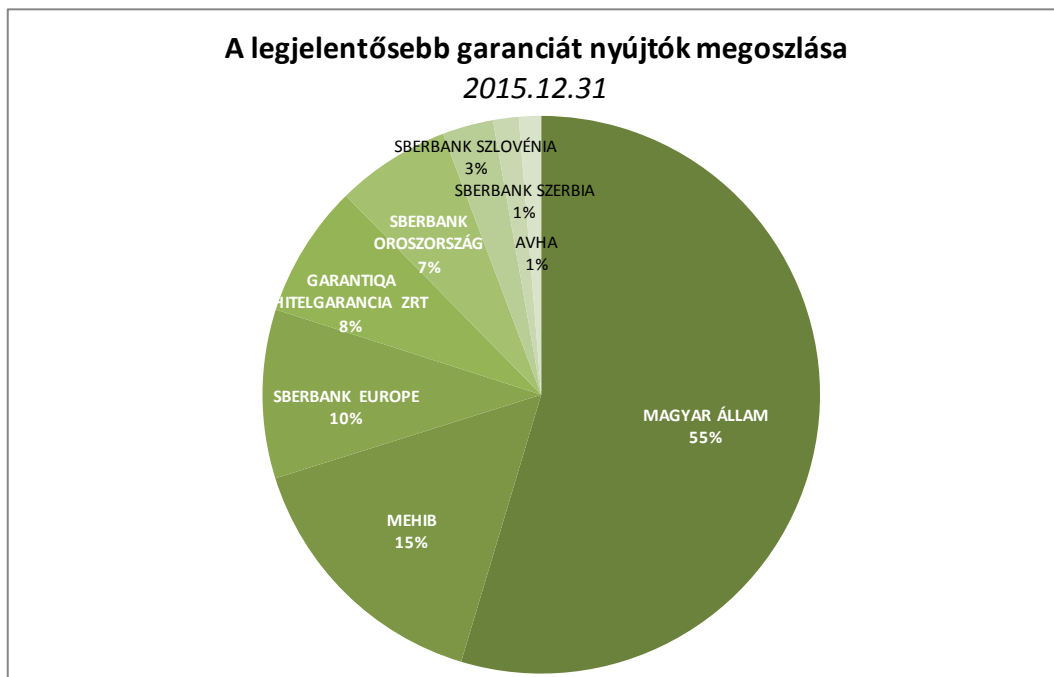


**A jelentős állami illetve intézményi garanciát nyújtók és kezességvállalók minősítése, valamint megoszlása**

Ügyfélszegmens	Garancianyújtó	Minősítő	Rating
Központi kormány és központi bank	MAGYAR ÁLLAM	Fitch	BB+
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT.	Fitch	BB+ *
	AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY	Fitch	BB+ *
	MAGYAR EXPORHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.	Fitch	BB+ *
	SBERBANK OF RUSSIA	Fitch	BBB-
	SBERBANK EUROPE AG	Fitch	BB+
	SBERBANK BANKA D.D.	Fitch	BB+ **
	SBERBANK SRBIJA A.D. BEOGRAD	Fitch	BB+ **

\* Magyarország országminősítése

\*\* Sberbank Europe minősítése



### 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 (bennük: értékvesztés és CCF hatása)**

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Kitétség értéke
Központi kormányzatok vagy központi bankok	131 901
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	184
Közszektorbeli intézmények	274
Multilaterális fejlesztési bankok	33 070
Intézmények	43 743
Vállalkozások	73 608
Lakosság	21 122
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	70 200
Nemteljesítő kitétségek	27 903
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	173
Részvényjellegű kitétségek	81
Egyéb tételek	8 917
<b>Összesen</b>	<b>411 176</b>

**Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által - a volatilitási**

korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított - fedezett, teljes kitettség értéke

millió Ft

Előre és egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezet *	
Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség érték
Közszektorbeli intézmények	272
Lakosság	1 415
Nemteljesítő kitettségek	137
Vállalat	7 014

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

millió Ft

Figyelembe vett hitelezésikockázat-mérséklő eszköz	Kitettség érték
Garancia	28 308
Hitelderivatíva	0
Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	193
<b>Összesen:</b>	<b>28 501</b>

Garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség érték
Lakosság	20 299
Nemteljesítő kitettségek	5 049
Vállalat	3 153
<b>Összesen</b>	<b>28 501</b>

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

millió Ft

Származtatott ügylet típus	Névérték	Kitettség értéke	Tőke-követelmény
megvásárolt devizaopció	75 931	3 222	22
tőzsdén kívüli határidős devizaszerződés	64 944	747	31
egyvalutás kamatláb swapügylet	16 860	745	46
egy időpontra vonatkozó, devizás kamatláb swap	5 358	66	2
részvényindex opció	1 400	0	0
<b>Total</b>	<b>164 493</b>	<b>4 781</b>	<b>101</b>

millió Ft

Hitelminősítő intézet	Rating	Névérték	Kitettség értéke	Tőke-követelmény
Fitch	A	24 002	580	25
Fitch	A-	939	0	0
Fitch	B	700	0	0
Fitch	BB+	26 012	333	6
Moody's	BA2	27 032	771	62
S&P	BB	67 634	2 937	1
Belső		18 173	159	8
<b>Összesen</b>		<b>164 493</b>	<b>4 781</b>	<b>101</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” sz. 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 ÖSSZEK VAGY sz. 575/ 2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)		26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése	
	ebből: 1. instrumentumtípus	37 268	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	ebből: 2. instrumentumtípus	74 745	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
2.	Eredménytartalék	-68 924	26. cikk (1) bekezdés c) pont	
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	91	26. cikk (1) bekezdés	
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26. cikk (1) bekezdés f) pont	
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkainjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-éig		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	43 181		
<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).	-1 621	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)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. 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 szavatolótőkéjének 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 kitétségmente, 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 i) 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: nyíltva 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 i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
24.	Üres halmaz az EU-ban.			
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-11 276	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 kilgazitásai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kilgazitások 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 tőkeből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
27.	A kiegészítő alapvető tőkeből 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 kilgazitása</b>	<b>-12 897</b>		
29.	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>30 284</b>		
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>				
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (áziói)		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 tőkeből		496. cikk (3) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-ig.		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 birtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk	
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés	
36.	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kilgazitásokat megelőzően</b>			
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kilgazitások</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 kilgazitásai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivétező átmeneti kezeléseket (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikk 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. cikk 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 előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk	
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		467. cikk	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője		468. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont	
43.	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kilgazitása</b>			
44.	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>			
45.	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>30 284</b>		
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	<b>8 789</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 szavatolt-tőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és hamadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk, 480. cikk	
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés	
50.	Hitelkockázati kilgazitások		62. cikk c) és d) pont	
51.	<b>Járulékos tőke a szabályozói kilgazitásokat megelőzően</b>	<b>8 789</b>		
<b>Járulékos tőke: szabályozói kilgazitások</b>				
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedéssel a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 68. 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 szavatolt-tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés	

54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
54a.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
56.	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivizatandó átmeneti kezeléseik (azaz a CRR maradványösszegek)			
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	8 789		
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	30 284		
59a.	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont	
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos 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 szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)		477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont	
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	199 302		
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>				
61. cikk	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,19%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk	
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,19%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk	
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,60%	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 kitettségérték 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 kitettségérték százalékaként kifejezve)		CRD 128. cikk	
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
<b>Tőkeegyelelési mutatók és pufferek</b>				
72.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkájében, 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 különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
<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)	<b>8 206</b>	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 – Közzétételi tábla

Referencia-időpont	2015
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 közzétett pénzügyi kimutatások szerint	379 445
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	-
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	2 967
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	97 780
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	
7	Egyéb kiigazítások	135 585
8	<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték</b>	<b>615 777</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)	514 836
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	1 621
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>513 216</b>

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
<b>Származtatott kitettségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	1 814
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	2 967
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési 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>4 781</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerekockázati kitettsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerekockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)</b>	
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	95 150



		Tőkeáttételi mutató számításához használt kiterjedtség a CRR szerint
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	2 630
19	<b>Egyéb mérlegén kívüli kiterjedtségek (a 17. és 18. sor összege)</b>	<b>97 780</b>
<b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kiterjedtségek (mérlegén belüli és mérlegén kívüli kiterjedtségek)</b>		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kiterjedtségek (egyedi alapon) (mérlegén belüli és mérlegén kívüli kiterjedtségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kiterjedtségek (mérlegén belüli és mérlegén kívüli kiterjedtségek))	
<b>Tőke és teljes kiterjedtségérték</b>		
20	<b>T1 tőke</b>	<b>30 284</b>
21	<b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kiterjedtségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)</b>	<b>615 777</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
22	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>4,92%</b>
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke</b>		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kiterjedtség a CRR szerint
EU-1	Mérlegén belüli kiterjedtségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	514 836
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kiterjedtségek	
EU-3	Banki könyvben szereplő kiterjedtségek, ebből	514 836
EU-4	Fedezett kötvények	
EU-5	Kormányzatként kezelt kiterjedtségek	144 728
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kiterjedtségek	

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kiterjedtség a CRR szerint
EU-7	Intézmények	66 507
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	72 006
EU-9	Lakossággal szembeni kiterjedtségek	46 803
EU-10	Vállalati	105 895
EU-11	Nemteljesítő kiterjedtségek	68 165
EU-12	Egyéb kiterjedtségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	10 734

CRR tőkeáttételi mutató – Közzétételi tábla

LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára

		Oszlop
		Szabad formátum
Sor		
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