



**Budapest Bankcsoport és Budapest Bank Zrt.**

**Nyilvánosságra hozatali beszámoló**

**2021-es pénzügyi év**

Budapest, 2022.04.25.

**TARTALOMJEGYZÉK**

Tartalomjegyzék .....	2
1. Bevezető.....	4
1.1. A beszámoló jóváhagyása .....	5
1.2. Közzétételre vonatkozó szabályok .....	5
1.3. Budapest Bank – általános információk.....	7
1.4. Budapest Bank működését érintő főbb változások .....	7
2. kockázatkezelési célkitűzések és szabályok .....	11
2.1. Kockázati Stratégia .....	11
2.1.1. Kockázatkezelési alapelvek .....	12
2.1.2. Hitelkockázat-vállalási alapelvek.....	15
2.2. Általános kockázati profil .....	16
3. Kockázatkezelési szervezet.....	18
4. A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai .....	20
4.1. Operatív szintű kockázatkezelés .....	20
4.2. Stratégiai szintű kockázatkezelés .....	24
4.3. Vállalatirányítási és ellenőrzési testületek.....	25
4.3.1. Vezető testületek .....	25
4.3.2. Kockázatkezelési bizottságok – vezető testületi információs rendszer .....	25
4.3.3. Belső kontroll funkciók.....	31
5. Pillér2 szerinti kockázatok (Gazdasági tőkekövetelmény) .....	33
6. Likviditási kockázat, likviditási profil .....	37
7. Tőkehelyzettel és likviditással kapcsolatos számszaki információk.....	40
7.1. A fő mérőszámok.....	40
7.2. A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása .....	42
7.3. A szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés.....	43
7.4. Működési kockázatok.....	46
7.5. Pillér 1 szerinti tőkekövetelmények .....	47
8. Javadalmazási politika .....	49
8.1. A javadalmazást felügyelő testületekre vonatkozó információk.....	49

8.2.	Az azonosított munkavállalókra vonatkozó javadalmazási rendszer kialakítására és szerkezetére vonatkozó információk .....	51
8.3.	Jelenlegi és jövőbeli kockázatok figyelembevétele a javadalmazásban .....	55
8.4.	A javadalmazás rögzített és változó összetevője .....	56
8.5.	A teljesítménymérési időszak alatti teljesítményt és a javadalmazás szint összekapcsolása.....	56
8.6.	A javadalmazás hosszú távú teljesítményhez történő igazítása .....	58
8.7.	A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzügyi juttatások fő paraméterei és logikai alapja .....	60
8.8.	Javadalmazással kapcsolatos számszaki adatok .....	61
9.	OCI és IFRS9 kedvezmények igénybevételének hatása .....	64
10.	A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitételekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal .....	66
1. sz. MELLÉKLET - Nyilatkozat .....		68
2. sz. MELLÉKLET – Nem lényeges, védett vagy bizalmas információk.....		69

## **1. BEVEZETŐ**

A Budapest Bankcsoport (továbbiakban: Bankcsoport) az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének (CRR), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénynek (Bszt.) megfelelően nyilvánosságra hozza a kockázatvállalási és kockázatkezelési irányelveire és folyamataira, az általa vállalt kockázatok típusaira és mértékére, a tőkemegfelelésére, valamint a javadalmazási politikájára vonatkozó részletes információkat.

A Bankcsoport a CRR 8. fejezete szerint Egyéb intézményként azonosította magát és a CRR 433c. cikket alapul véve határozta meg az éves nyilvánosságra hozatali jelentésének a tartalmát, amely alapján konszolidált Bankcsoport szinten és a lényegességi szempontokat mérlegelve egyedi banki szinten is nyilvánosságra hoz információkat.

Jelen dokumentum 2021. üzleti évre vonatkozóan, a 2021. december 31. napján irányadó releváns információkat tartalmazza, a Pénzügyi beszámolóhoz hasonlóan a Budapest Bank Zrt. 2021.12.31-i auditált, IFRS előírásoknak megfelelő jelentéseken alapuló konszolidált és egyedi adatait tartalmazza.

A Bankcsoport ebben a dokumentumban tesz eleget a Covid-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó és a Covid-19 válság átmeneti kedvezményeire vonatkozó nyilvánosságra hozatali előírásoknak is.

Ezen beszámoló kizárólag elektronikus formában kerül nyilvánosságra hozatalra.

Bizonyos információk nyilvánosságra hozatala túlzott betekintést biztosítana az intézmény működésébe és ezáltal versenyképességének csökkenését eredményezné. Emiatt a CRR 432. cikk (2) bekezdés adta lehetőséggel élve a Bankcsoport védettnek minősíti az éves beszámoló tekintetében:

- A kockázati stratégia részét képező teljes kockázati limitrendszer, visszamérésének és értékelésének az ismertetését.
- A CRR 438. cikk b) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó, kiegészítő szavatolótőke-követelményekre vonatkozó információk, azaz a Magyar Nemzeti Bank által lefolytatott felügyeleti ICAAP felülvizsgálati folyamat eredményeként előírt teljes SREP tőkekövetelményre (TSCR ráta) és a többlettőke követelmény összetételére vonatkozó felügyeleti előírások, valamint a teljes tőkekövetelmény (OCR ráta). (Az EU-KM1 táblázat megfogalmazása szerint a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény mértéke.)

## 1.1. A beszámoló jóváhagyása

A Budapest Bank 2022. március 31-én beolvadt az MKB Bankba, a dokumentumot és az 1.sz. mellékletben szereplő nyilatkozatot az általános jogutód MKB Bank Igazgatósága 2022. május 3-án 97/2022. (május 3.) számon hagyta jóvá.

## 1.2. Közzétételre vonatkozó szabályok

A CRR VIII. fejezetének 2021.06.28-tól történő változása miatt módosul a Budapest Bank nyilvánosságra hozatali beszámolójának korábbi tartalma. A Bankcsoport a CRR 433.c. cikke szerint az egyéb intézmények általi nyilvánosságra hozatal szabályait alkalmazza, a cikk szerint elvárt éves és féléves gyakoriságot alkalmazva az elvárt információk nyilvánosságra hozatalára.

A CRR 433a., b. és c. cikke alapján a Budapest Bank a „433.c cikk Egyéb intézmények általi nyilvánosságra hozatal” kategóriába tartozik és mivel nem tőzsdén jegyzett intézmény az adott CRR cikk szerint alább ismertetett információkat kell nyilvánosságra hoznia éves gyakorisággal:

433c. cikk

Egyéb intézmények általi nyilvánosságra hozatal

(...)

(2) E (1) bekezdésétől eltérve a tőzsdén nem jegyzett egyéb intézményeknek a következő helyeken említett információkat évente kell nyilvánosságra hozniuk:

- a) a 435. cikk (1) bekezdésének a), e) és f) pontja;
- b) a 435. cikk (2) bekezdésének a), b) és c) pontja;
- c) a 437. cikk a) pontja;
- d) a 438. cikk c) és d) pontja;
- e) a 447. cikkben említett fő mérőszámok;
- f) a 450. cikk (1) bekezdésének a)-d) és h)-k) pontja.

Ez összefoglalóan a következő szabad szöveges és számszaki információkat tartalmazó információkat jelenti, amely az EU 2021/637 végrehajtási rendelet alapján a következő táblákat foglalja magába:

- EU OVA és EU OVB (435. cikk) - szabad formátum- szöveges,
- EU LIQA (435. (1) cikk, 451a. cikk) - szabad formátum – szöveges,
- EU CRA (435. cikk (1) a), b), d) és f) pontjai) szabad formátum – szöveges,

- EU MRA (435. cikk (1) bekezdés a)-d) pontjai) - szabad formátum – szöveges,
- EU CC1 és EU CC2 (437-nek az a) d) e) f) pontjai) – táblázatok,
- EU OVC tábla (438. cikk a) pontja) - szabad formátum – szöveges,
- EU OV1 tábla – táblázat,
- EU OR1 tábla – táblázat,
- EU KM1 tábla – táblázat,
- EU REMA (450 (1) bekezdés a)-f), j) és k)) - szabad formátum – szöveges-HR,
- EU REM1 (450 (1) h) i. és ii.) - táblázatok – HR,
- EU REM3 (450 (1) h)iii. és iv.) - táblázatok – HR,
- EU REM2 (450 (1) h) v., vi, és vii.) - táblázatok- HR,
- EU REM4 és EU REM5 (450 (1) h) g) és i.) – táblázatok – HR.

A Bankcsoport figyelembe veszi továbbá a Covid-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó 2020.aug. 7-i MNB vezetői körlevél, és a 13/2020. (XII.4) MNB ajánlásban az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatali előírásokat. Ezen kívül a Bank a nyilvánosságra hozatali dokumentumában szerepelni fognak még a következő táblák is:

- IFRS9 és OCI kedvezmény hatását bemutató táblázat,
- COVID1,
- COVID2,
- COVID3 táblák.

A CRR iránymutatásai alapján a bizalmas, lényeges/nem lényeges és a védett információk Bankcsoporti besorolását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A Bazel III. szerinti nyilvánosságra hozatali követelményeket a Bankcsoport ebben a formában évente egyszer teszi közzé a Pénzügyi beszámoló közzétételével egyidőben, amely elérhető a Bankcsoport céges honlapján: <https://www.mkb.hu/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek>; <https://www.mkb.hu/kozzetetelek>.

A Hpt 263. cikk (3) bekezdése szerint "A hitelintézet könyvvizsgálata keretében a könyvvizsgáló ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét". Az ellenőrzés jelen dokumentum vonatkozásában lezajlott és a könyvvizsgáló javaslatai alapján a korrekciók megtörténtek.

### 1.3. Budapest Bank – általános információk

- Teljes név: BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Budapest Bank Zrt.).
- Gazdasági társasági formája: Magyarországon bejegyzett zártkörűen működő részvénytársaság.
- Rövid név: Budapest Bank Zrt.
- Teljeskörű pénzügyi szolgáltatást nyújt a lakosság és a vállalatok számára.
- Székhely: Budapest Bank, 1138 Budapest, Váci út 193.
- Tulajdonos: 100% Magyar Bankholding Zrt. (2020. december 15-től)

A Budapest Bank Zrt. az IFRS 10 előírásai alapján konszolidált pénzügyi kimutatást készít, mert anyavállalatként több gazdálkodó egység felett ellenőrzést gyakorol, minden konszolidálásba bevont gazdálkodó egységnek 100%-ban tulajdonosa. Ez alapján az IFRS szerinti konszolidációba valamennyi leányvállalata teljes körűen bevonásba kerül. A Bank konszolidálási körébe jelenleg csak a leányvállalatai tartoznak, közös vezetésű vállalata és társult vállalata nincs a Banknak.

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, prudenciális konszolidációs kör megegyezik az IFRS szerinti konszolidációs körrel a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-82/2017. számú határozata alapján.

A Bank és leányvállalatai számviteli és prudenciális szempontból is azonos konszolidációs körbe tartoznak:

Budapest Bank Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	Teljeskörű konszolidáció	Anyavállalat
Budapest Lízing Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	Teljeskörű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	Teljeskörű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat
Budapest Alapkezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	Teljeskörű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat

### 1.4. Budapest Bank működését érintő főbb változások

A Budapest Bank Zrt. több mint 30 éve a magyar bankpiac egyik meghatározó szereplője. A hitelintézet az ország egyik legelső kereskedelmi bankjaként, a kétszintű bankrendszer 1987-es kialakulása óta nyújt teljes körű pénzügyi szolgáltatásokat a lakosság és az üzleti élet számára.

A Bankban először 1995-ben szerzett részesedést az amerikai GE (General Electric Company) pénzügyi üzletága, a GE Capital, majd 2001-ben a Bank fő tulajdonosává vált, miután megvásárolta az EBRD, az ÁPV Rt., valamint a kisztrészesek tulajdoni hányadát is. Ettől az évtől kezdve a Bank szilárd pénzügyi hátterét a GE biztosította.

Kiemelendő, hogy a Bank és leányvállalatai ügyfélkörének dinamikus növekedése, valamint a pénzügyi tevékenységének bővülése 2006-ban szükségessé tette egy második bankműveleti központ megnyitását Békéscsabán, az itt foglalkoztatottak száma közel 700 fő.

2015. február 13-án a GE Capital aláírta a Magyar Állammal a Bankcsoport eladásáról szóló szerződést. A magyar állam nevében eljáró vásárló a Magyar Állam többségi tulajdonában és az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. tulajdonosi joggyakorlása alatt álló Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. A tényleges tulajdonosváltásra 2015. június 29-én került sor. Ettől a naptól kezdve a Bankcsoport új tulajdonosa a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt-n keresztül a Magyar Állam volt egészen 2020. december 15-ig, a tulajdonrész Magyar Bankholding Zrt.-be (MBH-ba) történő apportálásának megtörténéséig.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35% , az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeznek.

A pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A részletes fúziós ütemterv, az üzleti stratégia kidolgozására 2021-ben került sor.

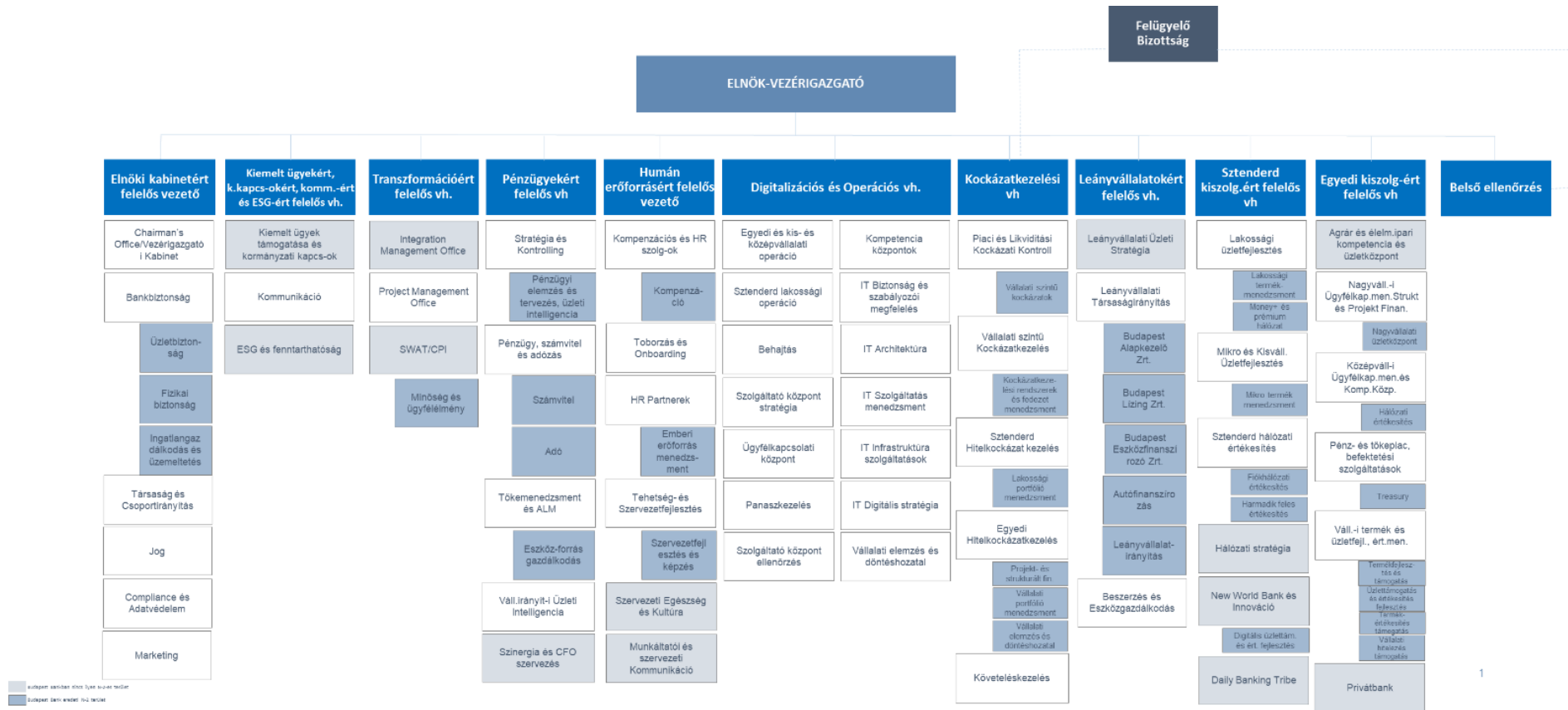
2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékok Csoportot tulajdonló Magyar Takarékok Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékok Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, míg a Takarékok Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte, hogy a Budapest Bank Zrt. és a Takarékok Csoportot tulajdonló Magyar Takarékok Bankholding Zrt. 2022. március 31. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be. A létrejött egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt működik. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt.

A fúziós menetrendnek megfelelően három bankot érintő egységes társaságirányítási lépések is bevezetésre kerültek 2021. november 15-től a Magyar Bankholding vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói a tagbankokban átvették a szakmai és a munkajogi irányítást. A 2021. év végéig megvalósuló egységes szervezeti és irányítási struktúra a Magyar Bankholdingban és tagbankjaiban egyértelmű vállalatirányítási rendszert hoz létre, és teljes



körűen biztosítja a munkáltatói joggyakorlás feltételeit, valamint a jelentési utak következetességét.

A Bankcsoport szervezeti felépítése 2021. december 31-én ezt az egységes vállalatirányítási struktúrát tükrözi:



1. ábra: A Budapest Bank szervezeti felépítése

## **2. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK**

A Budapest Bank Zrt. és leányvállalatai a CRR nyilvánosságra hozatalra vonatkozó nyolcadik részében foglalt szabályoknak megfelelően, ezúton nyilvánosságra hozza a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartása céljából megfogalmazott kockázatkezelési elveit és alkalmazott módszereit.

A Bankcsoport által alkalmazott kockázatkezelési elvek a Bankcsoportban egységesek, egyaránt vonatkoznak a Budapest Bank Zrt-re és valamennyi leányvállalatára. Az alkalmazott kockázatkezelési szabályok teljesen megfelelnek a jogszabályi előírásoknak, ajánlásoknak.

A legfontosabb, legmagasabb szintű kockázatkezelési szabályokat az Igazgatóság fogadja el.

### **2.1. Kockázati Stratégia**

A Bankcsoport Kockázati Stratégiája összefoglalja a Bankcsoport kockázatvállalási és kockázatkezelési elveit, és tartalmazza mindazokat a kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazása elvárt.

A bankvezetés feladata, hogy meghatározza az üzleti stratégiát és az azzal konzisztens kockázati stratégiát, amely évente, a hosszú távú stratégiai tervezési ciklussal összhangban kerül felülvizsgálatra.

A Kockázatkezelés terület a stratégiai tervezési folyamat során alakítja ki és határozza meg a Bankcsoport kockázati étvágját, illetve szükség szerint definiálja a kockázat(ok) kezelésének stratégiai szintű változásait. A kockázati étvág meghatározása során a legfontosabb kockázatokra limitek felállítása történik egy vagy kétlépcsős triggerek meghatározásával. A limitek meghatározzák a Bankcsoport kockázati profilját és biztosítják a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt a Bankcsoporton belül.

A kockázatkezelési feladatok részletes szabályozását és követelményeit a kockázatvállalási alapelvek, döntési rendek, és operatív utasítások tartalmazzák, melyek betartása és betartatása révén érhetőek el a stratégiában megfogalmazott célok.

A Kockázati Stratégia, illetve annak a felülvizsgálata az üzleti tervezéssel/stratégiával összhangban történik, ez, illetve az évközi visszamérések tapasztalatai biztosítják az üzleti modell és a hitelkockázati profil komponenseinek összhangját.

A Kockázati Stratégia elfogadása, a negyedéves kockázati étvág visszamérésekkel együtt az egységes vállalatirányítási struktúra kialakításig a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság, míg az egységes vállalatirányítási struktúra kialakítása után a Módszertani Bizottság hatáskörébe került, a végső jóváhagyó az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság pedig tájékoztatást kap a változásokról.

### 2.1.1. *Kockázatkezelési alapelvek*

A Bankcsoport a kockázatvállalást a pénzügyi szolgáltatásnyújtás alapvető jellegzetességének tekinti és üzleti tevékenységének természetes velejárójaként kezeli. A jogszabályok maradéktalan betartása, a Bankcsoport jó hírnevének megőrzése, illetve az ügyfelek érdekeinek védelmét szem előtt tartva a Bankcsoport kockázatot kizárólag a Kockázati Stratégia mentén vállal.

A Bankcsoport mind a kockázatkezelési folyamatok kidolgozása során, mind a napi működésben, döntéshozatalban az alábbi alapelvek figyelembevételével jár el, amelyek a szervezet kockázattudatosságának, kockázatkezelési kultúrájának alapját képezik.

- A Budapest Bankcsoport konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággal rendelkező, közepméretű betétgyűjtő és hitelező Bankcsoport, mely alacsony koncentrálttság mellett az aktív oldalon a következő szegmensekben és hiteltermékekkel versenyez: lakossági fedezett és fedezetlen hitelek (jelzáloghitelezés, autófinanszírozás, hitelkártya, áruhitel, folyószámlahitel, személyi kölcsön, és hozzájuk kapcsolódó biztosítási termékek), egyéni vállalkozók és mikrovállalatok, kis-és középvállalatok hitelei és lízingtermékei.
- A Bankcsoport a mérlegszerű piaci kockázatok felvállalásában a jövedelmezőségi szempontokra is tekintettel, de alapvetően konzervatív kockázati étvágy mellett működik. A kapcsolódó kockázatait olyan szinten menedzseli, ami egy piaci stressz helyzetben is kellő stabilitást biztosít az intézménynek.
- A Budapest Bankcsoport forrás oldali kockázati stratégiája alapvetően a széles körű, nem koncentrált, elsősorban magyarországi illetékességű magán- és vállalati ügyfelek betéti forrásain alapul, célja az önfinanszírozás megteremtése és fenntartása. A Bankcsoport jelenleg az egyéb finanszírozás eszközök közül csak a refinanszírozás jellegű forrásokat használ (különös tekintettel a Magyar Nemzeti Bank növekedés ösztönző programjait).
- A Bankcsoport kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. A Bankcsoport Igazgatósága és vezető testületei elkötelezettek a kockázatvállalás olyan mértékű kontrollja mellett, amely biztosítja, hogy a Bankcsoport által vállalt kockázatok összessége rövid- és hosszú távon se veszélyeztethesse a Bankcsoport stabil működését. A Bankcsoport úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelését, kontrollfolyamatait, hogy azok a Bankcsoport biztonságos működését támogassák.
- A Bankcsoport a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását illetve végrehajtását független kockázatkezelési szervezetekkel biztosítja. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel összefüggenek.

- A Bankcsoport törekszik arra, hogy a kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére hatékony folyamatokat, eljárásokat alakítson ki. Ezen folyamatokat a Bankcsoport alapvetően két szinten – stratégiai és operatív szinten – üzemelteti. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével.
- A Bankcsoport célja, hogy kockázatmenedzsmentje legalább olyan szintű legyen, mint a hozzá struktúrában és méretben hasonló intézményeké. Ennek érdekében a Bankcsoport elkötelezett a kockázatkezelés folyamatos fejlesztése iránt, amelyet a kockázatkezelési szakemberek tudásának folyamatos fejlesztésével illetve a világ más tájain kialakított legjobb gyakorlatok átvételével kíván elérni.
- A Bankcsoport a kockázatait elsősorban megfelelő kontroll-folyamatokkal törekszik elfogadható szintre csökkenteni. Azon kockázatok esetében, ahol ez nem kivitelezhető teljes körűen, elvégzi a potenciális veszteségek fedezéséhez szükséges tőke számszerűsítését és biztosítja annak rendelkezésre állását.
- A Bankcsoport olyan ösztönző rendszert működtet, amely figyelembe veszi a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását.
- A Bankcsoport az új termékek és szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, beleértve a monitoring tevékenységet is.
- A Bankcsoport nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel kapcsolatban.
- A Bankcsoport reputációját szem előtt tartva, tevékenysége során a Bank fenntartja annak jó hírnevét.

Az etikai elkötelezettség fenntartása érdekében a Budapest Bankcsoport kidolgozott irányelvekkel rendelkezik a feddhetetlenség kulcsfontosságú kérdéseiről.

A Budapest Bankcsoport azonosította azon kockázati kategóriákat az üzleti környezetén belül, amelyek akadályozhatják a Bankcsoportot a céljai elérésében. Ezek a kockázati kategóriák:

- Hitelkockázat:
  - Hitelezési kockázat,
  - Részesedési kockázat,
  - Egyéb eszközök kockázata,
  - Partnerkockázat;
  - Hitelértékelési korrekciós kockázat,

- Felhígulási kockázat,
- Elszámolási és nyitvaszállítási kockázat,
- Értékpapírosítási kockázat,
- Koncentrációs kockázat,
- Országkockázat,
- Reziduális kockázat,
- Devizahitelezés kockázata,
- Modell kockázat.
- Működési kockázat:
  - jogi- és üzletviteli kockázat,
  - reputációs kockázat,
  - modellezési kockázat,
  - információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázat.
- Likviditási kockázat (mérleg szintű kockázatok része);
- Piaci kockázat:
  - kereskedési könyvi és devizaárfolyami kockázat,
  - banki könyvi kamatláb kockázat,
  - credit spread kockázat.
- Szabályozói környezet változásából fakadó kockázat,
- Likviditás finanszírozási kockázat,
- Üzleti és stratégiai kockázat.

A Bankcsoport arra törekszik, hogy üzleti és kockázati stratégiáját az MNB zöld ajánlásának<sup>1</sup> szellemében és előírásai mentén valósítsa meg. Az MBH ESG munkacsoportja már 2021-ben is dolgozott egy holding szintű ESG (zöld) stratégia kialakításán, hogy a fenntarthatósági célok - ideértve a környezeti, társadalmi és irányítási célokat - támogatása kiemelt szerepet tölthessen be a jövőben formálódó csoport stratégiájában.

Ennek érdekében a következő jövőbeli bankcsoporti harmonizált szintű akciók kidolgozása és megvalósítása, illetve üzleti- és kockázatkezelési folyamatok, termékek kialakítása van tervben az alábbi szempontok szerint:

- a Bankcsoport elkötelezett a saját tevékenységére vonatkozó karbonlábnyom csökkentése, ügyfeleinek és dolgozóinak ESG szempontú szemléletformálása iránt;

---

<sup>1</sup> A Magyar Nemzeti Bank 5/2021. (IV.15.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben

- prioritásként jelenik meg a zöld termékek piacára történő belépés a fenntartható fejlődés támogatása érdekében (lakossági, vállalati hitelprogramok, kötvényprogramok);
- zöld hitelezési keretrendszer kialakítása, zöld kötvénykibocsátások, tőkekedvezmények igénybevétele;
- a vállalati ügyfélkör hitelezési folyamatában az ügyfelek és az ügyletek fenntarthatósági szempontú elemzésének bevezetése, célként megjelölve a portfólió fenntarthatósági szempontú javítását;
- környezeti és átállási kockázatok azonosítási és mérési folyamatának kidolgozása egyedi és portfólió szinten;
- összességében egy kiegyensúlyozott, környezeti, társadalmi és irányítási fenntarthatóságát is figyelembe vevő portfólió összetétel létrehozása.

### **2.1.2. Hitelkockázat-vállalási alapelvek**

A Bankcsoport - legjelentősebb kockázatát kitevő hitelkockázat - kockázatvállalási politikája konzervatív, mely fókuszában a hosszú távú, stabil, prudens és nyereséges működés áll. Hitelezési kockázattal kapcsolatos kockázati étvágyát úgy határozza meg, hogy azok betartása mellett a stratégiai és éves tervekben meghatározott eredmény tervek elérésre, tőke és hitelezési veszteség számok betartásra kerüljenek.

A Bankcsoport hitelkockázat kezelési stratégiája az alábbi alapfolyamatok mentén valósul meg:

- ügyfélszintű finanszírozhatósági alapelvek és kizárások,
- minimális hitelképességi feltételek megállapítása, hitelezhetőségi limit megállapítása,
- befogadási paraméterek, minősítés,
- kockázatelemzési folyamatok (amennyiben ilyen külön elvárt),
- termékszintű alapelvek és kizárások,
- döntési rend és folyamat,
- hitelevenőrzési folyamat (külön banki terület és utasítás szabályozza),
- monitoring (ügylet és portfólió szintű),
- behajtás,
- számviteli monitoring és pénzügyi kezelés (fedezetértékelés, ügyfél- és követelésminősítés, értékvesztés, céltartalék-képzési illetve veszteség leírási folyamatok és szabályok).

A befogadási folyamat rendszerekkel támogatott, a négy szem elv a folyamatban biztosított.

A Bankcsoport az ügyfeleinek nyújtott finanszírozást elsősorban az ügyfél normális ügyletmenetében keletkező bevételből várja. Alapesetben a hitel vissza-nemfizetés kockázatainak fedezésére a Bank az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri.

A biztosítékok befogadásánál alapelvek, hogy a biztosíték a hitelkockázatot megfelelő módon mérsékelje, illetve, hogy a biztosíték érvényesíthető, adott esetben likvidálható legyen és szükség esetén a Bankcsoport megtérülést realizálhasson belőle.

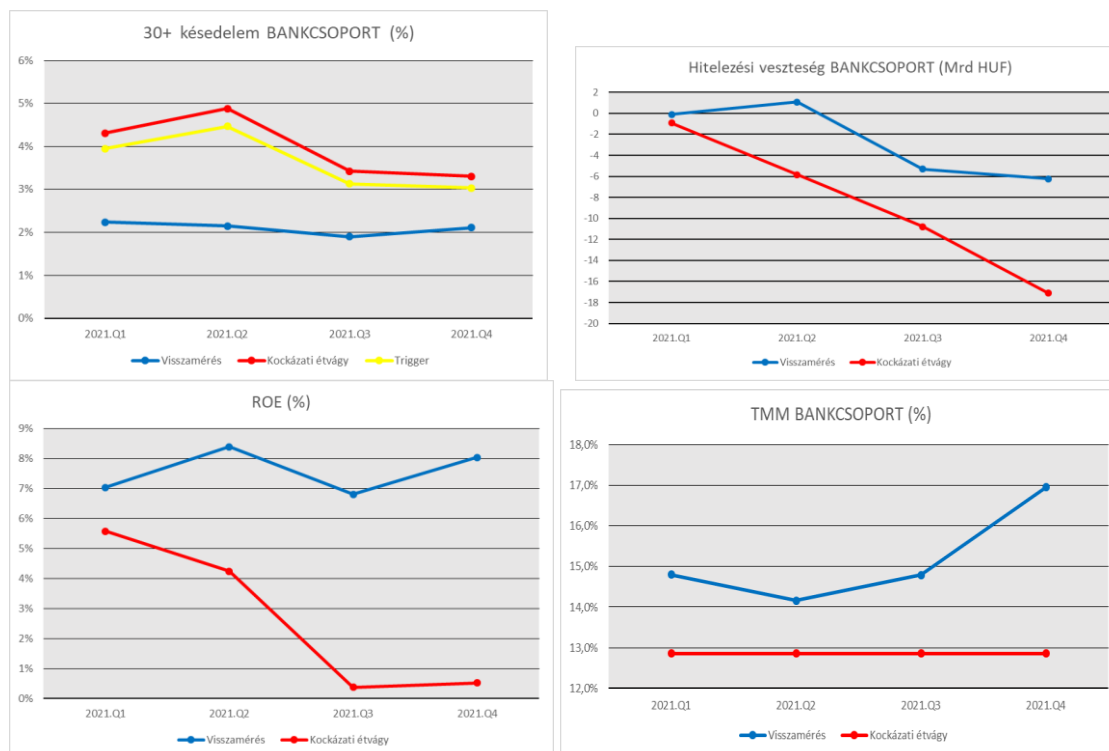
A Bankcsoport az általánosan, a jogszabályok szerint befogadható biztosítékok bármelyikét elfogadja a hitelek fedezeteként, a belső szabályzataiban meghatározott feltételek szerint.

A Bankcsoport által befogadható biztosítéki kör üzletáganként, folyamatonként, terméktípusonként változhat/szűkülhet.

## 2.2. Általános kockázati profil

Az üzleti stratégiához kapcsolódóan a Bankcsoport kockázati étvágát kockázat típusonként pénzügyi mutatók széles körével korlátozza, amelynek alakulását negyedévente visszaméri és szükség esetén beavatkozik. Erről bővebb információ a Bankcsoport kockázatkezelési folyamatairól szóló fejezetben található.

Ezek közül a legfontosabb, az alábbi általános kockázati profilhoz kapcsolódó mutatószámok és kockázati étvághoz kapcsolódó limit értékek a következők szerint alakultak 2021-ben:



2. ábra: Általános kockázati profil

Általánosságban elmondható, hogy a terv értékeken alapuló kockázati étvág mutatók 2021-re meglehetősen borúlátón jelezték előre az évet, ehhez képest a tényadatok alapján egy



sokkal kedvezőbb kép bontakozik ki. Ahogyan az ábráról is leolvasható, a mutatók tekintetében a Bankcsoport minden visszamérés során messze a limitek felett tartotta a pénzügyi indikátorainak az értékét.

A fizetési moratórium miatt a 30+os késelem mutató továbbra sem mutat valós képet. A betervezett értékvesztés állomány sokkal jelentősebb mértékű, mint a ténylegesen megképzett állomány, ezért a tényadatok elszakadnak a valós kockázati költségektől kedvezőbb irányba. A magas értékvesztés szint az eredményen keresztül a tervezett ROE értékében is visszaköszön, alacsony jövedelmezőség előjelezése mellett a tény ROE az egész év folyamán várakozásokon felül teljesített.

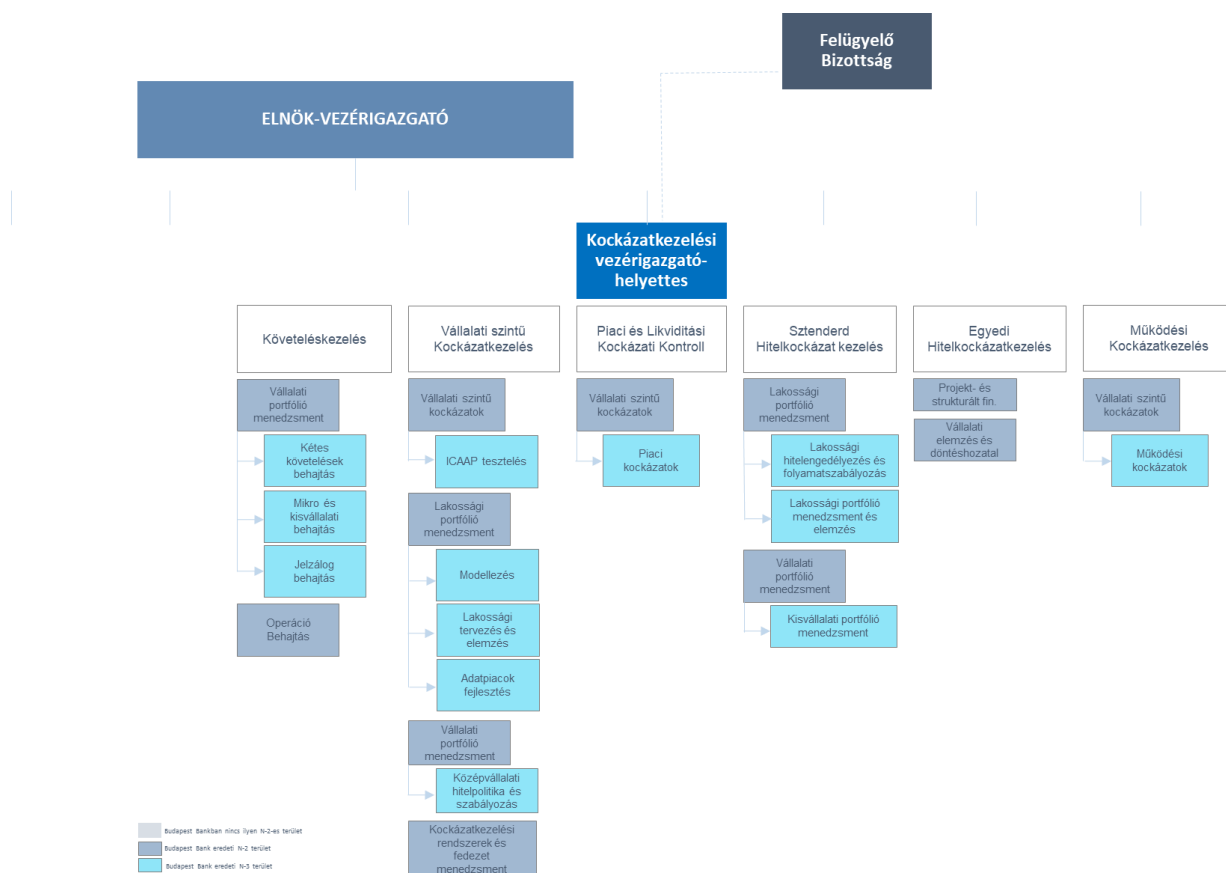
A tőkeegyelelési mutató (TMM) Q1-ről Q2-re a jelentős hitelezési aktivitás miatti RWA emelkedés következtében csökkent. A járulékos tőkeelemek 2021. második és harmadik negyedében 10-10 Mrd HUF-al nőttek az MFB-vel kötött alárendelt kölcsöntőke szerződésben biztosított keret lehívásával, így a harmadik és a negyedik negyedév jelentős javulást hozott.

### 3. KOCKÁZATKEZELÉSI SZERVEZET

A Bankcsoport stratégiai céljainak megvalósítása szükségessé teszi a Bank által létrehozott, jogilag és gazdaságilag önálló elszámolású leányvállalatok összehangolt irányítását és működtetését, amelyet a Bankcsoport irányítási struktúrája biztosít. Ez kontrollált és hatékony működést tesz lehetővé, miközben biztosítja a jogszabályoknak, belső szabályzatoknak megfelelő működést a tulajdonosok és az ügyfelek érdekeinek figyelembe vétele mellett.

A Bankcsoport kockázati stratégiájának fontos része, hogy megfelelő kockázatkezelési szervezetek, funkciók létrehozásával és működtetésével biztosítja a kockázatkezelés színvonalának magas szinten tartását. Ez jelenti egyrészt a különböző típusú kockázatok dedikált kezelését végző szervezeti egységeket (kockázat-tulajdonosokat), másrészt a kockázatok kezelését felügyelő kockázati bizottságokat.

Az egységes irányítási struktúra bevezetését követően a Kockázatkezelési szervezet felépítése 2021.12.31-én.



3. ábra: Kockázatkezelési szervezet

A kockázattudatosság növelése, valamint a materiális kockázatok teljes körű kezelésének biztosítása érdekében a Bank vezetősége úgynevezett „kockázat-tulajdonos” funkciókat jelölt ki.

Minden, a Bankcsoport által egyedileg kezelt kockázat típusnak az a szervezeti egység a kockázat-tulajdonosa, amely az adott kockázattípussal kapcsolatban a legtöbb szakértelemmel rendelkezik, és leginkább képes a kockázat fölött szakmai kontrollt gyakorolni.

A kockázat-tulajdonos feladatai közé tartozik a Kockázati stratégiában meghatározott kockázati étvágyra vonatkozó javaslat kidolgozása, a kockázatmonitoring folyamatok kialakítása és működtetése.

## **4. A BANKCSOPORT KOCKÁZATKEZELÉSI FOLYAMATAI**

A Bankcsoport a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások és tulajdonosi követelményeinek megfelelően alakította ki. A folyamatok belső szabályzatokban kerültek dokumentálásra és rendszeres időközönként – évente legalább egyszer – felülvizsgálatra kerülnek.

Ezen folyamatok biztosítják:

- a kockázatok teljes körű azonosítását,
- a szükséges kockázati kontrollok kialakítását és üzemeltetését,
- a kockázatok számszerűsítését, illetve a fedezésükhöz szükséges tőke összegének kiszámítását,
- a kockázati szintek monitorozását, szükség esetén intézkedések megtételét a kockázatok csökkentése érdekében,
- azt, hogy a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke mindenkor a Budapest Bankcsoport rendelkezésére álljon,
- az itt felsorolt folyamatok rendszeres felülvizsgálatát és folyamatos fejlesztését.

A Bankcsoport a kockázatkezelési folyamatait két fő szinten - operatív és stratégiai szinten - üzemelteti.

### **4.1. Operatív szintű kockázatkezelés**

Az operatív szint azokat a kockázatkezelési folyamatokat jelenti, amelyek során az egyes kockázatok kezelésére szakosodott szervezeti egységek a Bankcsoport napi működése során felmerülő kockázatokat azonosítják, értékelik, kockázatcsökkentő kontrollokat dolgoznak ki, ezeket bevezetik és üzemeltetik, illetve meghatározzák a fennmaradó kockázatok fedezéséhez szükséges tőke mennyiségét.

Az operatív szintű kockázatkezelés célja, hogy a különböző kockázatokat definiálva és dedikált szervezeti egységekhez rendelve azok kezelését a Bankcsoport a lehető legmagasabb színvonalon biztosítsa. Fontos szempont a teljes körűség, vagyis a folyamat az összes olyan kockázatra kiterjed, amellyel a Bankcsoport szembesülhet.

Az alábbi kockázati térkép foglalja össze a Bankcsoport által jelenleg megkülönböztetett kockázat-típusokat, azok kezelését, a kockázati stratégia szempontjából történő megközelítését, a relevánsnak és a jelentősnek ítélt kockázatok jelölését.

Kockázati típusok	Kockázati altípusok	Kezelése	Kockázati stratégia limit	Egyéb indikátorok (KRI-k), kvalitatív módszerek	Releváns kockázat	Jelentős mértékű kockázat
Hitelkockázat	Hitelezési kockázat	Tőkével és folyamattal	I	I	I	I
	Részesedési kockázat	Tőkével és folyamattal	Tőkelimiteken keresztül	N	I	N
	Egyéb eszközök kockázata	Tőkével és folyamattal	Tőkelimiteken keresztül	N	I	N
	Partnerkockázat	Tőkével és folyamattal	I	N	I	I
	Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)	Tőkével és folyamattal	Tőkelimiteken keresztül	N	I	N
	Felhígulási kockázat	Folyamattal	Tőkelimiteken keresztül	N	I	N
	Elszámolási kockázat	Tőkével és folyamattal	I	I	I	N
	Nyitvaszállítási kockázat	Tőkével és folyamattal	Tőkelimiteken keresztül	I	I	N
	Értékpapírosítás kockázata	-	-	-	N	N
	Koncentrációs kockázat	Tőkével és folyamattal	I	I	I	I
	Országkockázat	Tőkével és folyamattal	I	I	I	N
	Reziduális kockázat	Folyamattal	Fedezettségi és hitelezési veszteség limiteken	I	I	I
	Devizahitelezési kockázat	Tőkével és folyamattal	I	I	I	I
	White label kockázat	-	-	-	N	N
Modellkockázat (hitel)	Tőkével és folyamattal	Tőkelimiteken keresztül	I	I	N	
Működési kockázat	Működési kockázat	Tőkével és folyamattal	I	I	I	I
	Reputációs kockázat	Folyamattal	Oprisk kockázati étvágy része	I	I	I
	Üzletviteli kockázat	Folyamattal	Oprisk kockázati étvágy része	I	I	N
	IKT	Folyamattal	Oprisk kockázati étvágy része	I	I	I
	Modellkockázat	Folyamattal	Oprisk kockázati étvágy része	I	I	N
Piaci kockázat	Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	Tőkével és folyamattal	I	I	I	N
	Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	Tőkével és folyamattal	I	I	I	I
	Credit spread kockázat	Folyamattal	I	I	I	N
Egyéb kockázatok	Üzleti és stratégiai kockázat	Folyamattal és tőkével	I	I	I	I
	Szabályozói környezetből eredő kockázat	Tőkével és folyamattal	N	N	I	N
	Likviditási finanszírozási kockázat	Folyamattal	N	I	I	N
Likviditási kockázat	Likviditási kockázat	Folyamattal	I	I	I	I

4. táblázat: Kockázatok, kezelésük és mértékük

## Kockázatok azonosítása

A kockázatok azonosítása egyrészt folyamatosan, a kockázatkezelő funkciók és bizottságok kockázat- és veszteségértékelési tevékenysége során, másrészt rendszeres időközönként, legalább évente - a kockázatkezelési folyamatok felülvizsgálata során történik.

## **A kockázatok kvalitatív kezelése**

A Bankcsoport a kockázatait elsősorban kvalitatív eszközökkel, vagyis olyan kontroll-mechanismusok segítségével kezeli, amelyek biztosítják a nemkívánatos események elkerülését. Bizonyos kockázatokat a Bankcsoport teljes mértékben elkerül azáltal, hogy ilyen kockázatot hordozó folyamatokat nem üzemeltet. Más esetekben a Bankcsoport részt vesz ilyen kockázatot hordozó folyamatokban, de kockázatcsökkentő módszerekkel, kontrollokkal biztosítja azt, hogy a kockázat elfogadható szinten maradjon.

## **A kockázatok értékelése**

A kockázatok értékelése során a kockázatkezelési funkciók a kockázatokat számszerűsítik minden olyan esetben, ahol ez az adott kockázat mértékével arányos ráfordítással kivitelezhető.

## **Kockázati indikátorok alkalmazása**

A kockázatok értékelése során a kockázatkezelési funkciók a kockázatokat számszerűsítik minden olyan esetben, ahol ez az adott kockázat mértékével arányos ráfordítással kivitelezhető. A számszerűsítés általában kockázati indikátorok alkalmazásával történik. Ennek eredményeképpen egyrészt láthatóvá válik a kockázat mértékének tendenciája (növekvő, csökkenő, stagnáló), másrészt megállapítható, hogy egy adott időpontban szükséges-e beavatkozni az adott kockázat mérséklése érdekében. Egyes kockázatok esetében a számszerűsítés nem eredményez egyetlen aggregált mutatót, hanem a kockázat különböző szegmenseit külön-külön méri. Ilyen esetben minden mutatóhoz külön kockázati étvágy kerül meghatározásra.

## **Kockázati jelentések és eskalációs folyamatok**

A számszerűsíthető kockázatok esetében cél a kockázati étvágy meghatározása is, vagyis azon kockázati szint kijelölése, amelynek túllépését a Bankcsoport nem tartja kívánatosnak. Ez általában akkor lehetséges, ha megfelelő mennyiségű historikus adat áll rendelkezésre. Minimálisan egyetlen kockázati szintet kell meghatározni, amely elérése esetén a kockázattulajdonos – vagy a kockázat-monitoringot végző egyéb funkció – eskalálja az információt, és/vagy lépéseket tesz a kockázati szint csökkentése érdekében.

A kockázati indikátorokhoz rendelt „Kockázati étvágy (Risk appetite - Legrosszabb elfogadható érték)” és „Trigger level (Kritikus érték szint)” küszöbértékek három sávot (zöld, sárga, piros) határozhatnak meg.

A Bankcsoport a következő kockázatok esetében alkalmazott kockázati étvágy és kockázati trigger limiteket 2021-ben:

- A hitelkockázat esetében késedelmi, portfólió minőségi, a hitelezési veszteséggel, koncentrációval, a fedezettséggel, a kockázatos vállalati szegmensekkel és a lakossági új volumenekkel kapcsolatos mutatók.

- Az üzleti és stratégia kockázat esetében a jövedelmezőségi és volumen mutatók, valamint szabályozói, belső elvárás és a Pillér1, Pillér2 tervezett tőkekövetelmény mutatók kerültek meghatározásra.
- A likviditási kockázat esetében elsősorban a jogszabályi limittel is rendelkező mutatók szerepelnek.
- A banki könyvi kamatláb kockázat szinten tartását, a piaci kockázatokat (kereskedési könyvi, credit spread), a devizaárfolyam kockázatokat is folyamatosan figyelemmel kíséri a Bankcsoport.
- További kockázati mutatók pedig a működési kockázatokra, a pénzügyi partnerekre, az elszámolási és az országkockázatra is be lettek vezetve.

A kockázat-tulajdonosok az általuk felügyelt kockázatokról rendszeres időközönként kockázati jelentéseket készítenek, amelyeket az illetékes kockázati bizottságok előre meghatározott és dokumentált rendszerességgel áttekintenek. Amennyiben valamely kockázat esetében releváns, nem várt, nagy jelentőségű esemény következik be, a kockázat-tulajdonosok soron kívül jelzik ezt az illetékes kockázati bizottságnak. Az illetékes kockázati bizottság a rendszeres, vagy rendkívüli kockázati jelentés alapján, szükség esetén intézkedéseket rendel el, illetve kezdeményez a kockázati szint csökkentése érdekében.

A fent felsorolt, operatív kockázatkezelési feladatok végrehajtásáért a kockázat-tulajdonos funkciók felelnek, kivéve, ha ettől eltérő, dokumentált folyamat került bevezetésre.

### **Kockázat monitoring**

Szintén a kockázatértékelés része a kockázat-monitoring, amely során megtörténik a kockázati szint adott időszakra történő kiszámítása (pl. analitikus adatok aggregálásával), és ez összevetésre kerül a Trigger és/vagy Kockázati étvágy szinttel.

A kockázati indikátorokat és a hozzájuk tartozó Trigger és/vagy Kockázati étvágy szintjét a Bankcsoport Kockázati Stratégiája tartalmazza.

A kockázat tulajdonosok a Kockázati Stratégiában szereplő indikátorokon kívül egyéb indikátorokat is alkalmaznak.

### **Éves felülvizsgálat**

A kockázati étvágy szinteket, a számszerűsítési módszereket, a monitoring és eskalációs folyamatokat évente legalább egyszer felül kell vizsgálni. A rendszeres felülvizsgálat a Kockázati Stratégia felülvizsgálatakor, az adott kockázat kezelési folyamatait tartalmazó szabályzat aktualizálásakor, vagy az ICAAP-ILAAP szabályzat aktualizálásakor, vagy mindkét alkalommal megtörténhet. A rendszeres felülvizsgálaton túlmenően, indokolt esetben szükség lehet a kockázati étvágys, illetve az eskalációs folyamatok soron kívüli módosítására is, amelyet akár a kockázat-tulajdonos, akár az illetékes kockázati bizottság kezdeményezhet, és utóbbi rendelhet el.

## 4.2. Stratégiai szintű kockázatkezelés

A stratégiai szintű kockázatkezelés célja az, hogy a Bankcsoport – a felsővezetés szakértelmét felhasználva - azonosítsa azokat a kockázatokat, amelyek potenciálisan veszélyeztethetik hosszabb távú stratégiai céljainak elérését. Ez a tevékenység magában foglalja a stratégiai hatású kockázatok azonosítását, ezen kockázatok alapján stressz teszt forgatókönyvek kidolgozását, a forgatókönyvek hatásának értékelését a hosszabb távú pénzügyi tervekre, és az esetlegesen szükséges intézkedések kezdeményezését.

A Budapest Bankcsoportban a stratégiai kockázatkezelés folyamatát az évente kétféle tervezési ciklus biztosítja. A Bankcsoport Felsővezetésének szakértelme, bankszakmai ismeretei, és a makrogazdasági információk biztosítják, hogy a terv összeállítása során figyelembevételre kerüljenek a fő makrogazdasági trendek és kockázatkezelési szempontok is.

A stratégiai szintű kockázatkezelés biztosítja, hogy a Bankcsoport az operatív szinten kezelt egyes kockázat-típusokon kívül eső, vagy azokon átívelő kockázatokat is képes legyen azonosítani és megfelelően kezelni. Az operatív szint – a rendszeresen szolgáltatott kockázati jelentéseken keresztül – inputokat szolgáltat a stratégiai szint felé, vagyis a Felsővezetés a stratégiai kockázatok azonosításakor rendelkezik az operatív szinten kezelt kockázatokkal kapcsolatos információkkal. Ugyanakkor a stratégiai szinten azonosított információk is visszacsatolódnak az operatív szintre, hiszen a stratégiai kockázatként azonosított kockázatok kontrollálására és mérésére kiemelt figyelmet fordítunk az operatív szinten is.

### Stressz forgatókönyvek kidolgozása

A stratégia szintű kockázatkezelés input paramétereinek meghatározásában jelentős szerepük van a különböző stressz teszteknek. A legfontosabb követelmény a stressz tesztekkel kapcsolatban, hogy a Bank vagy Bankcsoport számára relevánsak, bekövetkezésük valószínűsíthető legyen, gyors és lassú lefolyású eseményeket is magukba foglaljanak és kellően súlyos negatív hatásokat szimuláljanak. A kialakított stressz tesztek alkalmasak a Bankcsoport jövedelmezőségének, valamint a rendelkezésre álló tőke és likviditásának a mérésére, illetve a helyreállítási eszközként alkalmazható intézkedések tesztelésére.

A Bank a stressz tesztek hatékony végrehajtása érdekében egységes stressz teszt keretrendszert működtet.

### Vezetői intézkedések azonosítása

Amennyiben stressz tesztek során meghatározott paraméterek vonatkozásban trigger sértést tapasztal a Bank, akkor a Helyreállítási tervben rögzített intézkedések és döntési mechanizmusok lépnek életbe. Ezek célja a negatív üzleti események kedvezőtlen hatásának csökkentése az előre definiált döntési rend alapján. Ezek az előre kidolgozott intézkedések az esemény tényleges bekövetkezéskor gyors és rugalmas reakciót tesznek lehetővé.

A külső vagy belső kockázati környezet jelentős változása esetén a Felsővezetés, vagy a kockázati bizottságok elrendelhetik a stressz forgatókönyvek feltételezéseinek frissítését és a hatáselemzés megismétlését, akár egy éven belül több alkalommal is.



### 4.3. Vállalatirányítási és ellenőrzési testületek

#### 4.3.1. Vezető testületek

A Bank vezető testületének tagjai és az általuk betöltött igazgatósági tisztségek száma a következőképpen alakul:

CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont		Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
Igazgatósági tag neve	BB csoporton kívül	BB csoporton belül	
dr. Lélfa Koppány Tibor	1		
Puskás András			
Antal Dénes	1		
dr. Láng Géza Károly	1		

\* Az MBH-s tisztséget BB csoporton kívülinek számítjuk.

5. táblázat: Igazgatósági tagok igazgatói tisztségeinek száma

A Bankcsoport rendelkezik vezető testületi tagjainak és kulcsfontosságú feladatot ellátó személyeinek kiválasztására és alkalmasságának értékelésére vonatkozó politikával, amelyben az EBA vonatkozó iránymutatásainak, valamint a Magyar Nemzeti Bank 11/2019. (V.6.) számú ajánlás egyes rendelkezéseinek való megfelelést biztosítja. A szabályozással a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek esetében a velük szemben támasztott szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági, valamint jó üzleti hírnévre vonatkozó előírások jutnak érvényre.

A szabályozás meghatározza azokat a folyamatokat és szempontokat, amelyeket a Budapest Bank és egyes leányvállalatai kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek és vezető testületébe javasolt és kinevezett tagok egyéni alkalmasságának értékelésekor be kell tartani.

Meghatározza továbbá azokat az intézkedéseket, amelyeket abban az esetben kell alkalmazni, ha ezek a személyek nem alkalmasak egyénileg a pozíció betöltésére, a feladat ellátására.

A tulajdonos által meghatározott szabályozás hatálya alá tartoznak a Budapest Bank Zrt Felügyelőbizottságának és Igazgatóságának javasolt és kinevezett tagjai, továbbá a vezérigazgató.

A Bankcsoport nem rendelkezik a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politikával, így célszámok sincsenek ehhez kapcsolódóan meghatározva.

#### 4.3.2. Kockázatkezelési bizottságok – vezető testületi információs rendszer

A Bankcsoport az irányítás, a döntéshozatal és a vezetői tájékoztatás céljából állandó bizottságokat tart fenn, melyek a kockázati jelentéseket rendszeresen tárgyalják és meghozzák a szükséges döntéseket. A bizonyos helyzetekben kötelezővé teszik eseti (Ad-hoc) bizottságok összehívását is.

A Magyar Bankholding Zrt., mint pénzügyi holding társaság stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett. Az egyesülés hangsúlyos eleme az egységes szervezeti irányítási struktúra létrehozása a Magyar Bankholdingban és tagbankjaiban. Ennek megfelelően 2021. november 16. óta a Bankholding vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói átvették a szakmai és munkajogi irányítást a csoport tagbankjaiban, a Budapest Bankban, az MKB Bankban és a Takarékszövetkezeti Csoportban, ezzel összhangban kialakításra került egy egységes bizottsági struktúra is az MBH teljes csoportban.

2021. november 16-tól bevezetett egységes szervezeti és irányítási struktúra a Magyar Bankholdingban és tagbankjaiban egyértelmű vállalatirányítási rendszert hozott létre. A jogszabályi keretek figyelembe vételével egységes bizottsági struktúra került kialakításra MBH és tagbanki szinten, azonos tagokkal, együttesen üléselve, külön jegyzőkönyvezve.

A következő ábra a Bankcsoport bizottsági struktúrájának<sup>2</sup> az átalakulását szemlélteti:

<b>BB Bizottságok jelenleg</b>	<b>MBH megfeleltetés</b>
<b>Csalásmenedzsment Bizottság</b>	BVVB
<b>Csoport Eszköz-Forrás Bizottság</b>	Eszköz-Forrás Bizottság
<b>Digitális Bizottság</b>	nincs vagy HBABI
<b>Hálózatellenőrzési Bizottság</b>	BVVB
<b>Külön Figyelendő Ügyfelek Bizottság</b>	nincs /HB vagy KKB , vagy módszertani
<b>Működési Kockázatkezelési Bizottság</b>	Módszertani bizottság
<b>Ösztönző Kontroll Bizottság</b>	nincs (delegált kompetencia )
<b>Pénzmosás-Megelőzési Bizottság</b>	BVVB
<b>Projekt Portfólió Menedzsment Bizottság</b>	HBABI/Projekt Portfólió Fórum albizottság
<b>Szabályozói Megfelelés Bizottság</b>	BVVB
<b>Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság</b>	EFB és Módszertani Bizottság
<b>Szervezeti Kockázatkezelési Operatív Bizottság</b>	EFB és Módszertani Bizottság vagy delegált kompetencia
<b>Termék és Árazási Bizottság</b>	Termékértékesítési és Árazási Bizottság
<b>Ügyfélélmény Bizottság</b>	nincs
<b>Vállalati Hitelezési Bizottság (VHB)</b>	HB
<b>Likviditási Kríziskezelési Ad-Hoc Bizottság</b>	nincs/ad-hoc
<b>Kríziskezelési Ad-Hoc Bizottság</b>	nincs/ad-hoc

6. ábra: Bizottságok felépítése

A bizottsági struktúra módosításáig a két legfontosabb kockázati bizottság az Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság, illetve a Csoport Eszköz-Forrás Bizottság volt, amelynek a szerepét az egységes szervezeti és irányítási struktúra bevezetését követően a Módszertani Bizottság és az ugyanolyan néven működő Eszköz-Forrás Bizottság vette át.

<sup>2</sup> Az új bizottsági elnevezések rövidítésének magyarázata a bizottságok ismertetésénél található.

**A 2021.11.16 előtt működő bizottságok és fő feladataik:****Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság**

A legmagasabb szintű kockázatkezelési fórum, mely legalább negyedévente ülésezik, rendszeres és eseti jelentések alapján tájékozódik a kockázatok aktuális szintjéről és dönt a szükséges intézkedésekről. A legfontosabb feladatai: a Bankcsoportot érintő különböző kockázatokról készülő rendszeres és eseti jelentések felügyelete, a Bankcsoport tőkehelyzetének, a nagykockázatoknak, a helyreállítási tervhez kapcsolódó indikátor rendszernek, a kockázati étvágnak, az NPL leépítési stratégiának a nyomonkövetése és döntés a szükséges intézkedésekről.

Elfogadja a Bankcsoport éves gyakorisággal felülvizsgált Helyreállítási tervét, a Bázeli III. Pillér 3 szerint nyilvánosságra hozott dokumentumot, a Kockázati Stratégiát, a Stratégiai Kockázatfelmérés keretében és a Helyreállítási tervhez készülő stressz teszteket. Felügyeli a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatát (ICAAP) és a kapcsolódó modelleket jóváhagyja.

A Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság 2021. év során 5 alkalommal ülésezett és 2 alkalommal írásbeli szavazásra került sor.

**Csoport Eszköz-Forrás Bizottság**

A bizottság célja, hogy a Bankcsoport megfelelő szabályzatokkal, folyamatokkal, működő kontrollokkal és jelentésszolgálattal rendelkezzen a teljes kamatláb-, devizaárfolyam-, likviditási, és tőke ellátottsági kockázatok kezelésére. A bizottság a Bankcsoport mérlegének prudens menedzselése, a pénzügyi egyensúlyi helyzetének, a mérleg eszköz és forrás oldalának és a csoporttagok finanszírozásának optimális alakítása, a banki eredménynek a megfogalmazott középtávú stratégia keretein belüli maximalizálása, valamint a likviditás, a fizetőképesség és tőkemegfelelés folyamatos biztosítása érdekében végzi munkáját.

A Csoport Eszköz-Forrás Bizottság évente legalább 10 alkalommal ül össze, jellemzően havi rendszerességgel. Tevékenységéről az Igazgatóságnak számol be.

**További fontos bizottságok:****Szervezeti Kockázatkezelési Operatív Bizottság:**

A Kockázatkezelési vezető elnökletével működő operatív bizottság, mely havi szinten ülésezik. Jóváhagyja a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság által rádelegált kockázati jelentéseket, a tőkeszámítással kapcsolatos módszertani változásokat, a hatáskörébe tartozó modelleket és validációjukat, felügyeli a stressz teszt keretrendszerét és a modellkockázat alakulását, nyomon követi az ICAAP felülvizsgálatból adódó akciókat.

**Működési Kockázatkezelési Bizottság**

A Kockázat és működés vezetője elnökletével működő testület, mely üléseit negyedéves gyakorisággal tartja. Áttekinti a működési kockázatból fakadó kockázatok alakulását, veszteségeket, kulcskockázati mutatókat illetve a Bankcsoport szintű kockázati térképet. Jóváhagyja a működési kockázatkezelési szcenárióelemzés eredményét. Tárgyalja a Hálózati

Ellenőrzés Csoport vállalati üzletközpontok (VÜK) és a fióki vizsgálatokról szóló rendszeres beszámolóját. Nyomon követi az ellenőrzések (belső, MNB) során rögzített megállapítások státuszát és a Csalásmenedzsment Bizottság és a Fiókfelügyeleti Bizottság rendszeres beszámolóját.

#### **Csalásmenedzsment Bizottság**

A Bizottság a Csalásmenedzsment vezető döntési hatáskörét meghaladó csalásgyanús esetek fellebbviteli szintje. A csalásgyanús események esetében meghatározza a döntéshez szükséges kivizsgálási lépéseket, az esetleges intézkedéseket.

#### **Vállalati Hitelezési Bizottság**

A Bizottság a pozícióra delegált döntési hatásköröket meghaladó döntések fellebbviteli szintje.

#### **Külön Figyelendő Ügyfelek Bizottság**

A Bizottság havi rendszerességgel áttekinti a 100 millió Ft feletti, a normál (helyi) kezelésben lévő átlag alatti és külön figyelendő követelésminősítésű ügyfeleket annak érdekében, hogy azok alakulásáról információt szerezzen, illetve a céltartalék/értékvesztés összegéről döntést hozzon.

#### **Szabályozói Megfelelés Bizottság**

Feladata a Bankcsoport szabályozói és tulajdonosi előírásoknak való megfelelésének biztosítása.

#### **Pénzmosás-megelőzési Bizottság**

Biztosítja a szokatlan tranzakciók kivizsgálása kapcsán bevezetett kontrollok működését, valamint a Bankcsoport pénzmosásból eredő kockázatainak csökkentése érdekében folyamatosan figyelemmel kíséri, hogy melyek azok az ügyfelek, amelyek tranzakcióinak vonatkozásában a pénzmosási kockázat felmerül.

### **Az új bizottsági struktúrában, 2021. november 16-tól a következő bizottságok működnek:**

#### **Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)**

Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat. Kidolgozza a likviditási kockázat, a kamatláb kockázat, az árfolyam kockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkemegfelelési kockázat kezelésére vonatkozó alapelveket, mérési módszertant, a kapcsolódó limitrendszert, nyomonköveti a limitek kihasználtságát, limittúllépés esetén meghatározza a szükséges intézkedéseket. Árazási hatáskörében meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket. Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat.

**Holding Banküzemi Bizottság (HBABI)**

A HBABI a holding- és tagcsoporti szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse. Dönt projektek és fejlesztések indításáról, módosításáról és lezárásáról, prioritizálásáról, fejlesztési, működési döntéseket hoz digitális/online csatornák vonatkozásában. Meghatározza és nyomon követi a termékjövedelmezőségre vonatkozó elvárásokat, célkitűzéseket és piaci pozíció változásait, dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról.

 **Belső Védelmi Vonalak Bizottság (BVVB)**

A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért, preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti a Bankcsoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.

 **Fúziós Irányító Bizottság (Steering Committee)**

A Fúziós Irányító Bizottság működésének célja az MBH teljes csoport vonatkozásában a fúziós stratégiai irányok kijelölése, az ehhez kapcsolódó részletes stratégia jóváhagyása, a fúziós folyamattal kapcsolatos operatív döntések meghozatala többek között a működési modell, technológia, transzformáció, vállalati kultúra, fúziós kommunikáció tekintetében. Nyomon követi a fúziós folyamat és mérföldkőterv előrehaladását, szükség esetén dönt a beavatkozásról.

 **Módszertani Bizottság (MB)**

Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országgkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér2-es kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyelési/kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Terv/szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ideértve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliószintű döntéseket.

**Termékértékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)**

A termékfejlesztésre, árazásra és értékesítésre vonatkozó vezetői döntések meghozatalának fóruma banki egyedi és csoport szinten. Kialakítja a meglévő és újonnan bevezetni tervezett termékek tulajdonságait és az azokkal kapcsolatos folyamatokat. Dönt a termékek árazásáról, figyelembe véve a termék jövedelmezőséget; árazási kérdésekben az Eszköz-Forrás Bizottság által meghatározott szabályrendszer keretein belül hozza meg döntéseit.

**Management Committee (MC)**

A Management Committee (MC) hatáskörét egyrészt az MBH, másrészt alapvetően az MBH Tagbankokon, mint szubkonsolidált csoportirányításra kötelezett csoporttagokon keresztül az MBH Teljes Csoport tevékenysége, működése tekintetében gyakorolja.

Az MC az MBH teljeskörű működésre kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. Az MC dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, az MBH Teljes Csoport működését, a társaság szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben a társasági szervek hatáskörének sérelme nélkül.

**Hitelbizottság**

A HB hatáskörét egyedi és csoportszinten gyakorolja. Az HB az alábbi intézményekben kerül létrehozásra jelen szabályzat alkalmazása tekintetében:

**MBH szinten:**

- a) Megvitatja a szabályzatok szerint a Hitelbizottság hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztéseket.
- b) Előzetesen megvitatja a szabályzatok szerint az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket

**Tagbanki szinten**

- a) Meghozza a vonatkozó tagbanki szabályzatok szerint a Hitelbizottság hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket.
- b) Előzetesen megvitatja a szabályzatok szerint az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket.
- c) A szabályzatok szerint dönt az általános testületi jóváhagyással rendelkező konstrukciók, valamint folyamatok kockázati paramétereiről, illetve a portfólió minőségét alapvetően befolyásoló termékszintű kockázati paramétereiről.

**Követeléskezelési Bizottság (KKB)**

A KKB hatáskörét az MBH Számviteli Csoport tagjai szintjén gyakorolja.

Csoportirányító funkciójában az MBH KKB Bizottság véleményez (vétőjog), véleményt ad a hatáskörébe utalt, Társasági szintű egyeztetési, véleményezési körbe tartozó, tagbanki/leányvállalati előterjesztések ügyében, véleményével ellentétes döntés nem hajtható végre. A Tagbanki Bizottság a hatáskörébe tartozó ügyekben a döntési hatáskörökre

vonatkozó szabályzatokban meghatározottak szerint a szervezeti illetékességén belül, területi korlátozás nélkül döntéseket hoz.

### **Csoportszintű Üzleti Bizottság (CSUI)**

A CSUI kizárólag MBH szinten kerül létrehozásra. A CSUI koordinálja a tagbankok üzleti tevékenységét, kidolgozza és működteti a tagbankok üzleti irányítását, működésük stratégiai és operatív összehangolását, illetve ellenőrzését biztosító folyamatokat és mechanizmusokat; valamint kialakítja az üzleti egyeztetések tartalmi és eljárási kereteit. Dönt a fiókhálózattal és értékesítési csatornákkal - beleértve a digitális csatornákat is - kapcsolatosan, kialakítja és működteti a csatorna jövedelmezőségi koncepciót. Dönt az ügynöki-, flotta-, stratégiai-, pénzügyi partnerekkel és harmadik feles értékesítési hálózatokkal kapcsolatos kérdésekben. Továbbá árazási és termékfejlesztési döntéseken kívül határozatot hoz az összes üzleti kérdésben.

### **4.3.3. Belső kontroll funkciók**

A Belső kontroll funkcióknak a vezetés szerves és nélkülözhetetlen eszközeként biztosítani kell a Bankcsoport feladatai és céljai megvalósulási folyamatában a törvényes rend érvényesülését, a kiadott belső szabályzatok, egyéb előírások pontos végrehajtását és a hiányosságok, adott esetben szabálytalanságok feltárását, az ezekért viselt felelősség megállapítását.

Az ellenőrzés rendszere magában foglalja

- a munkafolyamatba épített ellenőrzést,
- a vezetői ellenőrzést,
- a tulajdonosi ellenőrzést,
- a függetlenített ellenőrzést.

A munkafolyamatba épülő ellenőrzést elsődlegesen az adott munkaterületen kell megszervezni oly módon, hogy az a munkafolyamat azon szakaszában érvényesüljön, ahol az ellenőrzési tevékenység feltételei fennállnak, ahol a hiba kiszűrhető, kiváltva a folyamat megszakítását, visszacsatolva a keletkezési ponthoz, biztosítva ezzel annak korrigálását. A munkafolyamatba épülő ellenőrzés személy szerinti kötelezettségét, mint munkaköri feladatot a szakterület vezetőjének kell meghatároznia. Egy adott művelet elvégzése, feldolgozása és ellenőrzése nem lehet ugyanannak a személynek a feladata. A munkaköri leírások kitérnek a belső szabályzatokban meghatározott munkafolyamatba épített ellenőrzési feladatok betartására vonatkozó kötelezettségekre.

A vezetői ellenőrzés feladata annak érvényesítése, hogy a vezető által irányított területen a szervezeti egység tevékenysége megfeleljen a követelményeknek, a kiadott belső szabályzatoknak, döntéseknek és egyúttal biztosítsa a vezető felügyelete, irányítása alá tartozó szakterület munkájának hatékonyságát.

A tulajdonosi ellenőrzés az alapító által választott Felügyelő Bizottság tevékenységén keresztül realizálódik. A Felügyelő Bizottság munkaterv alapján, a Belső Ellenőrzéssel együttműködve

dolgozik, részére szakmai instrukciókat adhat. A szervezeti egységeknek – kérésre - a Felügyelő Bizottság részére a tulajdonosi ellenőrzéshez szükséges információkat hozzáférhetővé kell tenniük.

A függetlenített ellenőrzést külön erre a célra létrehozott szervezetek végzik:

- a Belső Ellenőrzés,
- a Szervezeti Kockázatkezelésen belül a Hálózat ellenőrzésekért felelős csoport és
- a Kockázati kontrollok tesztelésért felelős terület.

A vezetés felelős azért, hogy biztosítsa ezeknek a szervezeteknek a hatásköri és szervezeti függetlenségét és a szükséges erőforrásokat rendelkezésre bocsássa.

A **Kockázat kontroll tesztelés** terület alapvető feladata a kockázati alapon kritikusnak ítélt kontrollok kialakításának, működési hatékonyságának vizsgálata, mérése és jelentése a Bankcsoport vezetése felé. A tesztelés elsődleges célja a Kockázati és kontroll önértékelésekhez kapcsolódó kockázatok kontrolljának visszamérése, de a vizsgálatok a csalásmegelőzés céljából alkalmazott kontrollokra is kiterjednek. Az egyes kockázatok tesztelésének eredménye az érintett terület felsővezetőjének és a Kockázatkezelési vezetőnek kerül jelentésre.

A **Hálózat ellenőrzés csoport** a lakossági fiókok és a vállalati üzletközpontok (VÜK-ök) jogi, törvényi és szabályozói elvárásoknak való megfelelését ellenőrzi a mindenkor hatályos eljárásrendek alapján. A beszámolás a Hálózatellenőrzési Bizottság ülésein történik, amely a Működési Kockázatkezelési Bizottság számára jelent.

A Bankcsoport a **Szabályozói megfelelés terület** segítségével biztosítja a Bankcsoporton belül a jogszabályokban, belső szabályzatokban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását. A terület a jogi vezető operatív irányítása alá tartozik. A beszámolás Szabályozói megfelelés Bizottság ülésein történik, mely bizottság közvetlenül a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság számára jelent.

A Szabályozói megfelelés terület ezen kívül felelős a belső szabályozási rendszer működtetéséért és koordinálásáért is.

A **Belső Ellenőrzés** hatásköre kiterjed a Bank üzleti tevékenységének teljes körére és valamennyi üzleti szervezetre azzal a céllal, hogy a vezetés részére megfelelő információkat nyújtson.

A Belső ellenőrzés tevékenységét a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott éves munkaterv, és eseti felkérés alapján végzi. Munkatervét a leányvállalatokra is kiterjedő kockázatelemzés alapján állítja össze.

Az ellenőrzésnek biztosítani kell a Bankcsoport feladatai és céljai megvalósulási folyamatában a törvényes rend érvényesülését, a kiadott belső szabályzatok, egyéb előírások pontos végrehajtását és a hiányosságok, adott esetben szabálytalanságok feltárását, az ezekért viselt felelősség megállapítását.



## 5. PILLÉR2 SZERINTI KOCKÁZATOK (GAZDASÁGI TŐKEKÖVETELMÉNY)

	Tőkekövetelmény számítás módja
<b>Pillér 1-ben is fedezett kockázatok</b>	
<b>Hitel kockázat</b>	<p>A hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Bankcsoport az IRB módszer szerint kalkulálja a teljesítő portfólióra. Az IRB általi lefedettség az MBH-s harmonizációs elvárásoknak megfelelően 2021.Q2-től növekedett.</p> <p>A Pillér1-es standard tőkekövetelményt alkalmaz az IRB által le nem fedett portfóliók esetében.</p>
<b>Partnerkockázat</b>	<p>Pillér1 szerinti partnerkockázati tőkekövetelményét SA-CCR módszerrel határozza meg standard súlyozás mellett. A Pillér2 alatt azonban az IRB szerinti súlyozást alkalmazza, mind az intézményi, mind a vállalati ügyfelek esetében.</p> <p>A partnerkockázatot a Banknak a CRR II. mellékletében meghatározott származtatott ügyletekre kell meghatároznia.</p> <p>A kitettséérték számítása a CRR III. rész, II. cím, 6. fejezetének 3. szakaszának megfelelően történik (CRR 274.cikk - 280. cikk).</p>
<b>CVA kockázat (Hitelértékelési korrekció)</b>	<p>A hitelértékelési korrekció (CVA) egy kiigazítás a partnerrel szemben fennálló ügyletek portfóliójának piaci középértékéhez képest. Ez a korrekció tükrözi az intézmény partnerrel szemben fennálló hitelkockázatának aktuális piaci értékét.</p> <p>A Bankcsoport a CVA kockázat Pillér1 szerinti tőkekövetelményét a CRR 384. cikkben meghatározottak sztenderd módszer szerint számszerűsíti, a Pillér2-ben pedig változatlanul átveszi ezt az összeget, az EMIR határ (a CRR 10. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti elszámolási értékhatárok) figyelembevételével.</p>

	<b>Tőkekövetelmény számítás módja</b>
Elszámolási kockázat	<p>A Bankcsoport az elszámolási kockázat Pillér1 szerinti tőkekövetelményét a CRR 378. cikkben meghatározottak szerint számszerűsíti.</p> <p>Pillér2 alatt az elszámolási kockázat tőkekövetelmény számítása az ICAAP-ILAAP-BMA ajánlásban foglaltaknak megfelelően történik.</p>
Nyitvaszállítási kockázat	<p>A nyitva szállítási kockázatra a tőkekövetelményt a Bankcsoport a CRR 379. cikke szerint képi, amelyet a Pillér2-ben átvesz.</p>
Működési kockázat	<p>A Bankcsoport a tőkekövetelményt Pillér1 és Pillér2 alatt az AMA - fejlett módszertannak megfelelő - modell alapján számolja.</p> <p>2023-tól bevezetésre kerül egy egyszerű sztenderd módszertan (SMA), mely várhatóan tőkekövetelmény növekedéssel jár a Pillér2-ben.</p>
Piaci kockázat Pillér2-ben „Kereskedési könyvi piaci kockázat” elnevezéssel	<p>A Pillér2-es tőkekövetelmény meghatározása során az MNB elvárja, hogy a bankok a stresszelt kockázatotott értéket is vegyék figyelembe oly módon, hogy amennyiben a normál VaR alapú tőkekövetelményt az utolsó stresszelt VaR és az előző 60 nap átlagos stresszelt VaR 1,5-szerese közül a nagyobb érték meghaladja, úgy a stresszelt kockázatotott érték alapon számolt érték adja a Pillér2-ben alkalmazandó tőkekövetelményt.</p>
<b>Pillér 1-ben nem teljesen fedezett kockázatok</b>	
Reziduális kockázat	<p>A hitelkockázat alatt számított tőkekövetelmény fedezi, önálló tőkekövetelményt nem számít a Bank erre a kockázatra.</p>
Értékpapírosítási kockázat	<p>Ez a kockázat jelenleg nem jelentkezik a Bankcsoport tevékenységében, ezért a tőkekövetelmény nulla.</p>

	<b>Tőkekövetelmény számítás módja</b>
Modellezési kockázat	A Bankcsoport ezt a kockázatot kvalitatív eszközökkel kezeli, jelenleg nem tartjuk szükségesnek a tőkekövetelmény számszerűsítését.
Koncentrációs kockázat	<p>A koncentrációs kockázat esetében a Bankcsoport az IRB szimuláció alapú koncentrációs kockázati tőkekövetelmény számítását alkalmaz. A Pillér2-ben tőkét a tény adatokra kalkulált UL és az IRB szimuláció alapján kalkulált UL hányadosa (koncentrációs mérőszám) alapján a következő szabály alapján képez a Bankcsoport:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ha a koncentrációs mérőszám &lt; 1,06, akkor a képletben marad az 1,06, mint a koncentrációs kockázatot fedező add-on,</li> <li>• ha a koncentrációs mérőszám &gt; 1,06 → koncentrációs mérőszámot kell alkalmazni az UL képletében add-on-ként.</li> </ul>
Országkockázat	<p>Az országkockázatra képzett tőkefedezet a korábbi ICAAP ajánlás alapján kerül számszerűsítésre.</p> <p>Országkockázat belső tőkeszükséglete az adott országgal szembeni összes nettó kitettséghez képest az adott állammal szembeni kitettség kockázati súlyozása és a szavatoló tőkéhez viszonyított limit határozza meg.</p>
Banki könyvi kamatkockázat	A tőkeszámítás alapja a kamatláb sokk: a 2018/02 EBA GL-ben szereplő forgatókönyvek mellett számított hozamgörbe eltolás (a 2018/02 EBA GL-ben definiált kamatpadló alkalmazásával). A kamatlábsokkok alkalmazásával számszerűsítésre kerül a saját tőke gazdasági értékének, és a nettó kamatjövedelemnek a változása. Az eltolások devizánként külön-külön számszerűsítésre kerülnek.
Deviza árfolyamkockázat	A devizaárfolyam-kockázatra számított Pillér2-es tőkekövetelmény a Pillér1-ben képzett tőkekövetelmény, az előző 60 nap átlagos VaR 3-szorosa, az utolsó stresszelt VaR, illetve az előző 60 nap átlagos stresszelt VaR 1,5-szerese közül a legnagyobb értékben kerül megállapításra.

	<b>Tőkekövetelmény számítás módja</b>
Likviditási kockázat	A Bankcsoport ezt a kockázatot kvalitatív eszközökkel kezeli, jelenleg nem tartja szükségesnek a tőkekövetelmény számszerűsítését.
Reputációs kockázat	A reputációs kockázati események által okozott potenciális veszteségekre vonatkozó tőkekövetelményt a Működési kockázat tőkekövetelménye tartalmazza.
Üzleti modell kockázata (BMA) - Üzleti és stratégiai kockázat	Az éves üzleti modell elemzés során negatív nettó működési eredményt számszerűsítése esetén az üzleti modell kockázata megegyezik a nettó működési veszteség abszolút értékével. Ebben az esetben a Bankcsoport az üzleti modell kockázatra a mindenkor aktuális tőkefenntartási puffer szintjét meghaladó gazdasági tőkét allokál.
Szabályozói környezet kockázata	A szabályozói változások Bankcsoport számára kedvezőtlen hatását legalább negyedévente vizsgálatra kerül. A szabályozói környezetből adódó kockázat tőkekövetelményének a számítás tárgyévére vonatkozó, pénzügyi tervekben nem szereplő, negatív pénzügyi hatások triggert meghaladó, de még a kockázati étvágy szintjét el nem érő összegének 50%-át, a kockázati étvágyat meghaladó összeg 100%-át tekintjük. A Budapest Bank Módszertani Bizottsága dönthet az így meghatározott tőkekövetelmény növeléséről.

## 6. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT, LIKVIDITÁSI PROFIL

### A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A likviditási kockázat kezelése a Bankcsoportban központosítva, egységes elvek és szabályok alkalmazása mellett történik. A kockázatkezelési keretrendszer a vonatkozó felügyeleti és egyéb szabályozó hatósági előírások, ajánlások, valamint a menedzsment által definiált irányelvek alapján kerül kialakításra.

A likviditási stratégia célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel a Bankcsoport indokolt költségek árán, mérsékelten és súlyosan válságos környezetben is ki tudja elégíteni üzleti igényeit és pénzügyi kötelezettségeit. Finanszírozási kockázatának mérséklése érdekében a Bankcsoportnak célja, hogy egy jól diverzifikált finanszírozási struktúrát építsen fel, illetve kezeljen. Ezzel összhangban a Bankcsoport törekszik arra, hogy finanszírozási struktúrája minél önállóbb legyen, s jelentős arányban alapozzon ügyfélbetétek gyűjtésére. Az egyes intézményi refinanszírozási források szintén jelentős elemét képezik a Bankcsoport finanszírozási forrásainak.

A Bankcsoport a likviditási kockázatok területén stratégiai alapelvek az ilyen jellegű kockázatok észszerűen korlátozott szinten tartását, valamint a rendelkezésre álló eszközökkel való minél hatékonyabb kezelését tekinti. Ezzel a megközelítéssel összhangban a Bankcsoport a szabályozói minimum elvárásokon felüli konzervatív kockázati puffereket határoz meg.

A Bankcsoport a likviditási kockázati étvágyát a Bankcsoport Kockázati Stratégiájában és Eszköz-Forrás menedzselési szabályzatában részletezett, kiemelt likviditási mutatószámokon, illetve az azokhoz rendelt limiteken keresztül definiálja:

- Rövid távú likviditási stressz tesztek esetén minimálisan 30 naptári napos túlélési időszak teljesítése;
- A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti likviditásfedezeti követelmény (LCR) minimum szintjének (100%) teljesítése;
- A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) minimum szintjének (100%) teljesítése.

### A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb megállapodások)

A likviditáskezelési feladatok általános operatív ellátásáért a Bank Pénzügy területén belül működő ALM szervezet a felelős. A likviditáskezelési folyamatok felett a Piaci Kockázatkezelés terület gyakorol másod szintű, felügyeleti kontrollt. A likviditási kockázatok kezelésének legfelsőbb szintű felelőse a Bankcsoport Eszköz-Forrás Bizottsága.

### A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai

A likviditási kockázat csökkentésének eszközeként a Bankcsoport a sajátosságai (tevékenység volumene, jellege, likviditási kockázati politika, kitettség, más kockázatokkal való összhang) figyelembevételével kialakított limitrendszert működtet. A limitrendszer magában foglalja a Bankcsoport menedzsmentje által meghatározott mutatókat és a szabályozó hatóság által

előírt követelményeket is. A Bankcsoport bizonyos limitek esetében küszöbértékeket is alkalmaz, melyek esetleges átlépése egy olyan korai figyelmeztető jelzést ad, amely lehetővé teszi, hogy első körös intézkedésként a Bankcsoport csak mélyebb monitoring tevékenységgel és/vagy szokásosnak tekinthető intézkedésekkel reagáljon.

Likviditási limitrendszer mellett a Bankcsoport különböző monitoring eszközöket is működtet. Az eszközök támogatják a likviditási kockázatok nyomon követését, felhívják a figyelmet a kedvezőtlen trendekre, valamint lehetővé teszik a Bankcsoport likviditási kockázati profiljának jobb megismerését. A monitoring eszközök körét részben a Bankcsoport menedzsmentje határozza meg, részben a szabályozó hatóság írja elő rendeleteiben. A Bankcsoport bizonyos eszközök esetében küszöbértékeket is alkalmaz, melyek esetleges átlépése egy olyan korai figyelmeztető jelzést ad, amely lehetővé teszi, hogy első körös intézkedésként a Bankcsoport csak mélyebb monitoring tevékenységgel és/vagy szokásosnak tekinthető intézkedésekkel reagáljon.

Az ALM területe – havi/negyedéves gyakorisággal - jelentéseket készít a Bankcsoport Eszköz-Forrás Bizottsága, a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság / Módszertani Bizottság és az Igazgatóság részére, melyekben bemutatásra kerülnek a likviditási vonatkozású rendszeres és eseti elemzések, a stressz teszt eredmények, a likviditási mutatószámok értékei, a limitmegfelelések, valamint egyéb likviditási monitoring mérések eredményei.

### **A likviditási kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok:**

A Bankcsoport a likviditási kockázatai kezelésére, illetve elvárt szinten tartására a következő eszközöket alkalmazza:

- likviditási puffereket képez;
- megfelelő limitrendszert alakít ki és működtet;
- valamint diverzifikálja finanszírozási forrásait.

A likviditási pufferek olyan rendelkezésre álló, illetőleg elérhető likviditást jelentenek a Bankcsoport számára, amellyel a válsághelyzetben fellépő pótlólagos likviditási igényét rövidtávon képes fedezni. A likviditási puffer mennyiségét és minőségét olyan szinten tartja a Bankcsoport, amely biztosítja a megfelelést mind a szabályozói, mind a Bankcsoport menedzsmentje által meghatározott likviditási követelményeknek.

A Bankcsoport rendszeres, illetve eseti jelleggel stressz teszteket végez annak felmérésére, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezései mellett hogyan alakulna a Bankcsoport likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettség csökkentése.

A Bankcsoport részletes Likviditási készenléti tervvel rendelkezik, amely leírja azt a keretrendszert, amelyben a Bankcsoport felkészül egy a piacot és /vagy kifejezetten csak a Bankcsoportot érintő, előre nem látható likviditási válsághelyzetre, megfigyeli, illetve kezeli azt.

## A Bankcsoport likviditási profilja

Az előzőekkel összhangban a Bankcsoport esetében a Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM) értéke alacsony, 2021.12.31-én 3% volt.

A Bankcsoport a Devizafinanszírozási Megfelelési Mutatója (DMM) a szabályozói limitet stabilan túlteljesíti, értéke 2021.12.31-én 207% volt. A Bankcsoport stabil devizaforrásait elsősorban az ügyfélbetétek és az intézményi refinanszírozási források jelentik.

A Bankcsoport eszközei és forrásai közötti denominációs eltérés mértéke alacsony, a Devizaegyensúly Mutató (DEM) stabilan a szabályozói felső limit alatt marad, értéke 2021.12.31-én -1% volt.

A Bankcsoport a Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM) által támasztott követelményt jelzálog-refinanszírozási hitelek felvételével teljesíti, a mutató értéke 2021.12.31-én 34% volt.

A Nettó Stabil Forrásellátottsági Ráta értéke stabilan az elvárt szint felett van, 2021.12.31-én 124% volt.

A Bankcsoport jelentős értékű likviditási pufferral rendelkezik, mely elsősorban jegybankképes értékpapírokból (többnyire magyar állam által vagy magyar állam kezessége mellett kibocsátott értékpapírok) és MNB egynapos betétekből áll. A likviditásfedezeti ráta (LCR) számítás szerinti értéke 2021.12.31-én 365% volt.

A Bankcsoport kockázati étvágányának legfontosabb kifejezője a havi gyakorisággal futtatott, rövid távú likviditási stressz forgatókönyvek vonatkozásában meghatározott elvárás, amely minimálisan 30 naptári napos túlélési időszak teljesítését követeli meg egy súlyos stressz forgatókönyv esetén. A Bankcsoport a 30 naptári napos túlélési időszaki követelmény 2021.12.31-én a stressz teszt által megkövetelt minimumszinthez képest 214 mrd HUF többlettel rendelkezett.

Likviditási mutatók		
	2021.12.31	Törvényi limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	365%	min. 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	124%	min. 100%
Jelzálogfinanszírozás megfelelési mutató (JMM)	34%	min. 25%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	207%	min. 100%
Devizaegyensúly mutató (DEM)	-1%	max. 15%
Bankközi finanszírozási mutató (BFM)	3%	max. 30%

7. táblázat: Bankcsoport likviditási profilja

## 7. TŐKEHELYZETTEL ÉS LIKVIDITÁSSAL KAPCSOLATOS SZÁMSZAKI INFORMÁCIÓK

### 7.1. A fő mérőszámok

A következő fő mérőszámok a Bank és a Bankcsoport legfontosabb tőkehelyzettel és likviditással kapcsolatos mutatószámait foglalja össze 2021. év negyedéveire és 2020. év végére.

Az elsődleges alapvető tőkét és az alapvető tőkét elsősorban az év végi eredmény módosította 2021. év végére, év közben az immateriális javak levonásának hatása és az egyéb átfogó jövedelemnek volt hatása, 2mrd HUF-os csökkenést eredményezve. A járulékos tőkeelemek 2021. második és harmadik negyedévében 10-10 mrd HUF-tal nőttek az MFB-vel kötött alárendelt kölcsöntőke szerződésben biztosított keret lehívásával.

A teljes kockázati kitettségérték a második félévben emelkedett legjobban, 38,6 mrd HUF-tal az első negyedévhez képest, míg a harmadik negyedévben 20 mrd HUF növekedés volt mérhető. Az utolsó negyedévben az üzleti aktivitás némi csökkenése és a nagyjából a tőkevédelmi intézkedések hatására 16,5 mrd HUF-os csökkenés volt tapasztalható, ezzel a kitűzött RWA limitek betartása biztosított volt.

A fenti hatások eredőjeként a CET1 és a T1 mutatók 91 bp-ot csökkentek az első 3 negyedévben, de év végére az eredményhatásnak köszönhetően összességében 27 bp-os növekedés volt elkönnyvelhető.

A TMM mutató ennél sokkal kedvezőbben alakult az előbbieken már említett alárendelt kölcsöntőke és az év végi eredmény eredőjeként, az előző év végéhez képest 2,2% javulást elérve.

A tőke mutatók a felügyeleti és belső limitelvárásoknak minden visszamérés alkalmával megfeleltek.

A kiegészítő szavatolótőke-követelmények (SREP ráta) értékét a Bankcsoport védett információnak nyilvánította.

A Bankcsoportra egyedül a 2,5%-os tőkefenntartási puffert kell alkalmazni hasonlóan az előző évekhez.

A teljes kitettség mértéke dinamikusan növekedett, 2021. év folyamán 332 mrd HUF összegben, ezzel összefüggésben a Tőkeáttételi mutató értéke csökkent, mintegy fél százalékkal, de így is biztonságos távolságban maradt a 3%-os szabályozói elvárástól.

A likviditási mutatók közül a Likviditásfedezeti ráta (LCR) és az NSFR (nettó stabil forrásellátottsági ráta) stabilan, magasan az elvárt szabályozói és belső elvárások felett maradt egész 2021. év folyamán.



## 2021. nyilvánosságra hozandó információk

CRR 447. cikk - EU KMI tábla millió HUF	A fő mérőszámok				
	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
<b>Rendelkezésre álló szavatolóteke (összegek)</b>					
1 Elsődleges alapvető teke (CET1)	155 801	145 860	146 379	147 256	148 027
2 Alapvető teke (T1)	155 801	145 860	146 379	147 256	148 027
3 Teke összesen	175 801	155 860	146 379	147 256	148 027
<b>Kockázattal súlyozott kitettségmentek</b>					
4 Teljes kockázati kitettségment	1 037 305	1 053 836	1 033 808	995 137	1 003 451
<b>Tökemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségment százalékában)</b>					
5 Elsődleges alapvető tökemegfelelési mutató (%)	15,02%	13,84%	14,16%	14,80%	14,75%
6 Alapvetőteke-megfelelési mutató (%)	15,02%	13,84%	14,16%	14,80%	14,75%
7 Teljes-teke-megfelelési mutató (%)	16,95%	14,79%	14,16%	14,80%	14,75%
<b>A túlzott tőkeáttételi kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségment százalékában)</b>					
EU 7a A túlzott tőkeáttételi kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7b ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7c ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7d Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tökekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségment százalékában)</b>					
8 Tökefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tökefenntartási puffer					
9 Intézményspecifikus anticiklikus tökepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a Rendszerkockázati tökepuffer (%)					
10 Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tökepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tökepuffer (%)					
11 Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a Teljes tökekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
12 CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	védett	védett	védett	védett	védett
<b>Tőkeáttételi mutató</b>					
13 Teljes kitettségi mérték	2 652 783	2 502 237	2 407 053	2 309 587	2 320 439
14 Tőkeáttételi mutató (%)	5,87%	5,83%	6,08%	6,38%	6,38%
<b>A túlzott tőkeáttételi kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)</b>					
EU 14a A túlzott tőkeáttételi kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 14b Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 14c Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)</b>					
EU 14d A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>					
15 Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	451 317	508 951	533 022	553 722	481 537
EU 16a Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	440 088	416 101	361 563	355 504	346 792
EU 16b Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	280 552	165 250	117 506	130 463	153 519
16 Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	168 002	250 850	244 057	225 040	193 273
17 Likviditásfedezeti ráta (%)	284,5%	204,3%	218,8%	249,4%	249,8%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>					
18 Rendelkezésre álló stabil források összesen	1 842 545	1 739 614	1 687 990	1 655 321	1 647 209
19 Előírt stabil források összesen	1 481 364	1 419 619	1 368 123	1 336 568	1 287 969
20 Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	124,4%	122,5%	123,4%	123,8%	127,9%

### 8. táblázat: Fő mérőszámok – bankcsoport

CRR 447. cikk - EU KMI tábla millió HUF	A fő mérőszámok				
	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
<b>Rendelkezésre álló szavatolóteke (összegek)</b>					
1 Elsődleges alapvető teke (CET1)	152 440	143 633	144 088	144 915	145 759
2 Alapvető teke (T1)	152 440	143 633	144 088	144 915	145 759
3 Teke összesen	172 440	153 633	144 088	144 915	145 759
<b>Kockázattal súlyozott kitettségmentek</b>					
4 Teljes kockázati kitettségment	945 330	965 079	931 132	890 637	892 740
<b>Tökemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségment százalékában)</b>					
5 Elsődleges alapvető tökemegfelelési mutató (%)	16,13%	14,88%	15,47%	16,27%	16,33%
6 Alapvetőteke-megfelelési mutató (%)	16,13%	14,88%	15,47%	16,27%	16,33%
7 Teljes-teke-megfelelési mutató (%)	18,24%	15,92%	15,47%	16,27%	16,33%
<b>A túlzott tőkeáttételi kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségment százalékában)</b>					
EU 7a A túlzott tőkeáttételi kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7b ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7c ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7d Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tökekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségment százalékában)</b>					
8 Tökefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tökefenntartási puffer					
9 Intézményspecifikus anticiklikus tökepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a Rendszerkockázati tökepuffer (%)					
10 Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tökepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tökepuffer (%)					
11 Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a Teljes tökekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
12 CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	védett	védett	védett	védett	védett
<b>Tőkeáttételi mutató</b>					
13 Teljes kitettségi mérték	2 656 210	2 511 801	2 417 300	2 315 501	2 319 686
14 Tőkeáttételi mutató (%)	5,74%	5,72%	5,96%	6,26%	6,28%
<b>A túlzott tőkeáttételi kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)</b>					
EU 14a A túlzott tőkeáttételi kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 14b Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 14c Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)</b>					
EU 14d A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

### 9. táblázat: Fő mérőszámok - egyedi<sup>3</sup>

<sup>3</sup> A likviditásfedezeti ráta és a nettó stabil forrásellátottsági ráta számítása csak konszolidált szinten történik.

## 7.2. A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása

A Bankcsoport számviteli és prudenciális konszolidációs köre azonos.

A pénzügyi kimutatásokban szereplő és a szabályozói konszolidáció körre készített mérleg között nincs eltérés egyetlen tétel esetében sem.

A szabályozói szavatolótőke pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése					
CRR 437. cikk (1) bekezdés a) pontja - EU CC2 tábla milió HUF	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg		A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján		Hivatkozás
	Az időszak végén		Az időszak végén		
	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően		
<b>Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>					
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	294 821		294 821		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	17 958		17 958		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	57 796		57 796		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	166 948		166 948		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 941 032		1 941 032		
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	23 324		23 324		
Kamatlábokkázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékeinek változása	-25 542		-25 542		
Leányvállalatokba, közösen vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0		0		
Tárgyi eszközök	22 696		22 696		
Immateriális javak	19 891		19 891	a	
Adókövetelések	609		609		
Egyéb eszközök	14 263		14 263		
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0		0		
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 533 796</b>		<b>2 533 796</b>		
<b>Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	18 003		18 003		
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0		0		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 313 741		2 313 741		
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	13		13		
Kamatlábokkázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékeinek változása	0		0		
Céltartalékok	3 333		3 333		
Adókötelezettségek	463		463		
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0		0		
Egyéb kötelezettségek	23 864		23 864		
Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0		0		
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>2 359 417</b>		<b>2 359 417</b>		
<b>Saját tőke</b>					
Jegyzett tőke	19 396		19 396	b	
Névértéken felüli befizetés (árszűz)	0		0	b	
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0		0		
Egyéb tőke	0		0		
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-2 569		-2 569	c	
Eredménytartalék	146 720		146 720	d	
Átértékelési tartalék	0		0		
Egyéb tartalék	0		0		
(-) Saját részvények	0		0		
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	10 831		10 831		
(-) Évközi osztalék	0		0		
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	0		0		
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>174 379</b>		<b>174 379</b>		

10. táblázat: A szabályozási célú kitettséértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő értékek közötti különbségek - bankcsoport

## 2021. nyilvánosságra hozandó információk

A szabályozói szavatolótőke pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése				
CRR 437. cikk (1) bekezdés a) pontja - EU CC2 tábla millió HUF	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérték	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás	Szöveges magyarázat
	Az időszak végén	Az időszak végén		
<b>Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	294 821	294 821		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	17 958	17 958		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	57 172	57 172		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	164 979	164 979		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 894 065	1 894 065		
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	23 324	23 324		
Kamatlábokkázzatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékek változása	-25 542	-25 542		
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	7 634	7 634		
Tárgyi eszközök	22 561	22 561		
Immateriális javak	19 234	19 234		
Adókövetelések	545	545		
Egyéb eszközök	13 455	13 455		
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0		
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 490 207</b>	<b>2 490 207</b>		
<b>Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	18 003	18 003		
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 274 656	2 274 656		
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	13	13		
Kamatlábokkázzatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékek változása	0	0		
Céltartalékok	3 325	3 325		
Adókötelezettségek	411	411		
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0		
Egyéb kötelezettségek	23 463	23 463		
Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0		
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>2 319 871</b>	<b>2 319 871</b>		
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke	19 396	19 396		
Névértéken felüli befizetés (ázszió)	0	0		
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0		
Egyéb tőke	0	0		
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-2 550	-2 550		
Eredménytartalék	143 851	143 851		
Átértékelési tartalék	0	0		
Egyéb tartalék	0	0		
(-) Saját részvények	0	0		
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	9 639	9 639		
(-) Évközi osztalék	0	0		
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	0	0		
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>170 336</b>	<b>170 336</b>		

11. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő értékek közötti különbségek - egyedi

### 7.3. A szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

A Bank jegyzett tőkéje 19,396 mrd HUF, amely 19 395 945 db 1000 HUF névértékű dematerializált törzsrészevényből áll.

A Bank és a Bankcsoport szavatoló tőkéjének szerkezete egyszerű, összetételében 89%-ot tesznek ki az elsődleges alapvető tőkeelemek (CET1), amelyek teljesítik a CRR 28. cikkében meghatározott követelményeket. A maradék rész a járulékos tőkeinstrumentum, amelyet a 2021. harmadik és negyedik negyedében lehívott MNB alárendelt kölcsöntőke ügylet tesz ki.

A szavatoló tőke kalkuláció során a tőkeelemek figyelembevételére és a prudenciális szűrők, levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A 2021. évi eredménnyel növelt szavatoló tőke összege Bank esetében 172 440 millió HUF és a Bankcsoport esetében: 175 801 millió HUF.

Ebből 19,396 mrd HUF a CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27–30. cikkének megfelelő, befizetett tőkeinstrumentumok, az egyéb CET1 tőkeelemek a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja alapján az előző évek felhalmozott eredménytartalékából, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 121. pontja, 26. cikkének

(2) bekezdése, valamint 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja alapján a figyelembe vehető nyereség/veszteség, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének d) pontja alapján az egyéb átfogó jövedelem és a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 117. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének e) pontja alapján az egyéb tartalékokból tevődik össze.

Prudenciális szűrők között a Bank a CRR 34 és 105. cikkeiben és az Európai Bizottság 2016/101 rendeletében foglaltakat jeleníti meg. A valós értéken értékelt eszközök és források abszolút értékének összege kevesebb, mint 15 milliárd EUR a bank egyedi és konszolidált beszámolójában egyaránt. Így a Bank megfelel a 2016/101 rendelete 4. cikkében foglalt egyszerűsített módszer feltételeinek. Ennek megfelelően a prudenciális szűrők között a valós értéken értékelt eszközök és források összesített abszolút értékének 0,1%-t jeleníti meg. Ennek értéke 2021. év végén 329 millió HUF a Bank egyedi beszámolójában és 331 millió HUF konszolidált szinten.

Az immateriális javak levonása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikkének a) pontja alapján azonban jelentős mértékű, 19,234 mrd HUF az egyedi beszámolóban; 19,891 mrd HUF konszolidált beszámolóban.

Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések hatása minimális: a konszolidált beszámolóban 36 millió HUF csökkentő hatása jelentkezik, míg az egyedi esetében nincs ilyen csökkentő hatás.

A Bank és a Bankcsoport a fentiekén kívül egyéb korrekciót nem alkalmaz a szavatoló tőke kalkuláció során.

A Bank és a Bankcsoport tőkemegfelelési mutatóját szintén a CRR szabályait alkalmazva számítja. Ennek értéke 2021.12.31-én a Bank esetében 18,24%, a Bankcsoport esetében 16,95%.

A Bank és a Bankcsoport szavatolótőkéje a 2021. év végén a következők szerint alakult, (tartalmazza a 2021. évi teljes eredményt):

**2021. nyilvánosságra hozandó információk**

		<b>A szabályozói szavatoló-tőke összetétele</b>	
CRR 437. cikk (1) bekezdés a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF		<b>Összegek</b>	<b>Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján</b>
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	19 396	EU CC1 b
	ebből: 1. instrumentumtípus	19 396	
2	Eredménytartalék	157 552	EU CC1 d
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-889	EU CC1 c
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
<b>6</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>176 060</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-331	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-19 891	EU CC1 a
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-36	
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)		
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások		
<b>28</b>	<b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-20 258</b>	
<b>29</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>155 801</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>			
<b>36</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>			
<b>43</b>	<b>A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása</b>		
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>155 801</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): instrumentumok</b>			
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatoló-tőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	20 000	
<b>51</b>	<b>Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>20 000</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások</b>			
<b>57</b>	<b>A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke (T2)</b>	<b>20 000</b>	
<b>59</b>	<b>Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)</b>	<b>175 801</b>	
<b>60</b>	<b>Teljes kockázati kitétségérték</b>	<b>1 037 305</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b>			
61	Elsődleges alapvető tőke	15,02%	
62	Alapvető tőke	15,02%	
63	Tőke összesen	16,95%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	<i>védett</i>	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	0,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
<b>68</b>	<b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)</b>	<b><i>védett</i></b>	

**12. táblázat: Szavatoló tőke - bankcsoport**

## 2021. nyilvánosságra hozandó információk

CRR 437. cikk (1) bekezdés a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF		A szabályozói szavatoló tőke összetétele	
		Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatáskörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói) ebből: 1. instrumentumtípus	19 396	19 396
2	Eredménytartalék	153 489	
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-883	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
6	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>172 003</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-329	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-19 234	
10	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
11	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		
14	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)		
16	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
21	Egyéb szabályozói kiigazítások		
27a			
28	<b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-19 562</b>	
29	<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>152 440</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>			
36	<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>			
43	<b>A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
44	<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>	<b>0</b>	
45	<b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>152 440</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): instrumentumok</b>			
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatoló tőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	20 000	
51	<b>Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>20 000</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások</b>			
57	<b>A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
58	<b>Járulékos tőke (T2)</b>	<b>20 000</b>	
59	<b>Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)</b>	<b>172 440</b>	
60	<b>Teljes kockázati kitettségérték</b>	<b>945 330</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b>			
61	Elsődleges alapvető tőke	16,13%	
62	Alapvető tőke	16,13%	
63	Tőke összesen	18,24%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	<i>védett</i>	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	0,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
68	<b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)</b>	<b><i>védett</i></b>	

13. táblázat: Szavatoló tőke - egyedi

## 7.4. Működési kockázatok

A Bankcsoport a működési kockázati tőkekövetelményét a Pillér1-ben a fejlett módszer (AMA) szerint képzí. Ennek irányadó mutatója (megegyezik a kockázati kitettségértékkel) az elmúlt két év során gyakorlatilag nem változott, míg 2019-hez képest mérsékelt növekedést mutatott.

Banki tevékenységek	A működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek			
	2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31	Kockázati kitettségérték
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek				
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek				
A sztenderd módszer szerint:				
Az alternatív sztenderd módszer szerint:				
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	92 271	98 833	98 696	98 696

14. táblázat: Működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőke követelmény - bankcsoport

Banki tevékenységek	A működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségek				
	2019.12.31	Irányadó mutató		Szavatoló-tőke-követelmények	Kockázati kitettségek
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek					
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek					
A sztenderd módszer szerint:					
Az alternatív sztenderd módszer szerint:					
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	93 126	96 451	96 343	7 707	96 343

15. táblázat: Működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőke követelmény - egyedi

## 7.5. Pillér 1 szerinti tőkekövetelmények

A Bankcsoport a hitelkockázatot és a piac kockázatot sztenderd módszerrel kalkulálja, míg a működési kockázatot a fejlett mérési módszerrel (AMA).

A Pillér1 alatti tőkekövetelmény 90,5%-át a hitelkockázat és CVA kockázat teszi ki, 9,51%-ot a működési kockázat és mindössze 0,02%-ot a piaci kockázati tőkekövetelmény.

A Pillér1 alatti tőkekövetelmény a Bankcsoportra és a Bankra 2021.12.31-i adatok alapján:

Kockázattal súlyozott eszközérték	
2021.12.31	millió HUF
Hitelezési és partnerkockázat*	938 431
Piaci kockázat	178
Működési kockázat	98 696
<b>Összesen</b>	<b>1 037 305</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>175 801</b>
<b>TMM</b>	<b>16,95%</b>

\* Tartalmazza a hitelértékelési korrekciót (Credit Value Adjustment, CVA)

16. táblázat: Kockázattal súlyozott eszközérték – bankcsoport

Kockázattal súlyozott eszközérték	
2021.12.31	millió HUF
Hitelezési és partnerkockázat*	848 809
Piaci kockázat	178
Működési kockázat	96 343
<b>Összesen</b>	<b>945 330</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>172 440</b>
<b>TMM</b>	<b>18,24%</b>

\* Tartalmazza a hitelértékelési korrekciót (Credit Value Adjustment, CVA)

17. táblázat: Kockázattal súlyozott eszközérték - egyedi

Az RWA megoszlását a fő kockázati típusok között részletesebben az alábbi táblázat tartalmazza:

## 2021. nyilvánosságra hozandó információk

A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolóteke-követelmény
		2021.12.31	2021.06.30	2021.12.31
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>909 965</b>	<b>921 918</b>	<b>72 797</b>
2	ebből sztenderd módszer	909 965	921 918	72 797
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
<b>6</b>	<b>Partnerkockázat – CCR</b>	<b>27 430</b>	<b>11 366</b>	<b>2 194</b>
7	ebből sztenderd módszer	11 964	4 540	957
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	15 466	6 826	1 237
9	ebből egyéb partnerkockázat			
<b>15</b>	<b>Kiegyenlítési kockázat</b>			
<b>16</b>	<b>Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása ut)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
<b>20</b>	<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)</b>	<b>178</b>	<b>584</b>	<b>14</b>
21	ebből sztenderd módszer	178	584	14
22	ebből IMA			
<b>EU 22a</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>			
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>98 696</b>	<b>99 687</b>	<b>7 896</b>
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer			
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	98 696	99 687	7 896
<b>24</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>1 036</b>	<b>252</b>	<b>83</b>
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>1 037 305</b>	<b>1 033 808</b>	<b>82 984</b>

18. táblázat: Teljes kockázati kitettségértékek áttekintése - bankcsoport

A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolóteke-követelmény
		2021.12.31	2021.06.30	2021.12.31
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>820 445</b>	<b>821 812</b>	<b>65 636</b>
2	ebből sztenderd módszer	820 445	821 812	65 636
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
<b>6</b>	<b>Partnerkockázat – CCR</b>	<b>27 430</b>	<b>11 366</b>	<b>2 194</b>
7	ebből sztenderd módszer	11 964	4 540	957
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	15 466	6 826	1 237
9	ebből egyéb partnerkockázat			
<b>15</b>	<b>Kiegyenlítési kockázat</b>			
<b>16</b>	<b>Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása ut)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
<b>20</b>	<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)</b>	<b>178</b>	<b>584</b>	<b>14</b>
21	ebből sztenderd módszer	178	584	14
22	ebből IMA			
<b>EU 22a</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>			
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>96 343</b>	<b>97 305</b>	<b>7 707</b>
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer			
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	96 343	97 305	7 707
<b>24</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>934</b>	<b>64</b>	<b>75</b>
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>945 330</b>	<b>931 132</b>	<b>75 626</b>

19. táblázat: Teljes kockázati kitettségértékek áttekintése – egyedi



## 8. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A javadalmazási politika dokumentuma foglalja össze azokat az irányelveket és eljárásokat, amelyeket a Bankcsoport konszolidált alapon, mint egységes pénzügyi szolgáltató a Hpt. szerinti jelentős kockázatvállalói javadalmazására alkalmaz. Az általános, vállalati szinten valamennyi munkavállalóra vonatkozó, kompenzációval kapcsolatos irányelveket külön dokumentum szabályozza.

### 8.1. A javadalmazást felügyelő testületekre vonatkozó információk

A javadalmazási politika elveit a Bank Felügyelő Bizottsága fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, az Igazgatóság felel annak ellenőrzéséért és végrehajtásáért legalább évente a Bankcsoport belső ellenőrzése vizsgálja felül. A Budapest Alapkezelő Zrt.-re vonatkozó releváns részeket az Alapkezelő Felügyelő Bizottsága véleményezi és esetleges módosítási javaslatát továbbítja a Bank Felügyelő Bizottságának.

A javadalmazási irányelvek kialakítása és operatív felügyelete a kompenzációs vezető feladata, aki figyelembe veszi az üzletági, valamint a helyi funkcióktól kapott információkat, ideértve – a teljesség igénye nélkül – a kockázatkezelést, az emberi erőforrásokat, a jogi és pénzügyi funkciókat, valamint azoknak a funkcióknak a képviselőit, akiket a javadalmazási politika tervezésébe célszerű bevonni.

A Szabályozói megfelelés a kockázatelemzés keretén belül elemzi, hogy a javadalmazási politika milyen hatást gyakorol az intézmény jogszabályoknak, szabályzatoknak, belső politikáknak, valamint kockázati kultúrájának való megfelelésére, továbbá jelenti az összes azonosított megfelelési kockázatot és a követelményektől való eltéréseket az irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai számára egyaránt. A Szabályozói megfelelés megállapításait a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületnek figyelembe kell vennie a javadalmazási politika jóváhagyása, felülvizsgálata és felügyelete során.

A jelentős kockázatvállalóként – érintettként - azonosított ellenőrzési feladatokat és a kockázatkezelési feladatokat végző munkavállalók - ideértve a belső kontroll feladatokról ellátó munkavállalókat is - javadalmazását a Bank Felügyelő Bizottsága felügyeli.

A vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok, és a Vezérigazgató javadalmazásának szerkezetére és mértékére vonatkozó valamennyi döntéssel kapcsolatban a tulajdonos hoz döntést, hogy így biztosítsa a függetlenséget a befektetők és egyéb résztvevők hosszú távú érdekeinek maradéktalan figyelembevételét. Az Alapkezelő esetében, a felügyeleti szintek megegyeznek a fentiekben leírtakkal, tekintettel arra, hogy a Hpt. az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatok esetében előírja, hogy a javadalmazási politikára vonatkozó szabályokat összevont alapon minden olyan vállalkozás tekintetében alkalmazza, amelyekre az összevont alapú felügyelet a hitelintézettel együttesen kiterjed. A Bankcsoport a hatályos törvények szerint javadalmazási bizottságot nem köteles működtetni.

A Bank Felügyelő Bizottsága a 2021. évre vonatkozó javadalmazási kérdésekkel háromszor foglalkozott. Javadalmazási politikába folyamatosan beépítésre kerültek a Hpt. vonatkozó változtatásai.

A Javadalmazási Politika meghatározásához külső tanácsadó igénybe vételére nem került sor.

A Javadalmazási politika dokumentuma foglalja össze azokat az irányelveket és eljárásokat, amelyeket a Bankcsoport konszolidált alapon, mint egységes pénzügyi szolgáltató – a Hpt. szerinti jelentős kockázatvállalói javadalmazására alkalmaznak. Ezek az irányelvek Bankcsoport-szintű speciális szabályokat állapítanak meg a kockázatvállalókra, valamint az ellenőrző szerepekre (továbbiakban: kontroll funkciók). Az Alapkezelőre vonatkozó speciális szabályokat külön fejezet tartalmazza.

A javadalmazási politika hatálya kiterjed a Hpt.-ben, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben, az Kbtv. valamint a Bizottság 231/2013/EU valamint a 604/2014/EU rendeletében meghatározott munkavállalói és vezető tisztségviselői körre. A Bankcsoport szigorú ellenőrzést gyakorol a kockázatkezelés terén és felmérést végez az üzleti folyamatok során kockázatot vállalók azonosítására figyelembe véve a hatályos Hpt-t, Bszt-t, valamint az Európai Bizottság (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott minőségi és mennyiségi kritériumokat, valamint a kapcsolódó MNB ajánlást. Az (EU) 2021/923 rendelet által meghatározott ismérveket is figyelembe véve azon munkatársak, akik tevékenysége jelentős hatást gyakorol a Bankcsoport kockázatvállalására jelentős kockázatvállalóként (azonosított munkavállalóként) kerültek beazonosításra.

A Bankcsoport az azonosítást konszolidált szinten végzi. A leányvállalatok az azonosítás gyakorlati alkalmazását a Budapest Bankra ruházzák át.

A jelentős kockázatvállalói munkavállalói körbe tartozó munkatársak napra kész nyilvántartásáért a Kompenzáció felel, negyedévente felülvizsgálja a lista teljességét, és tájékoztatja az érintett munkavállaló(ka)t a szükséges javadalmazási szerkezet változásáról.

Amennyiben újonnan azonosított vagy újonnan létrehozott munkakör minősül jelentős kockázatvállalónak, a Kompenzáció a következő esedékes Felügyelő Bizottsági ülésen jóváhagyásra benyújtja. Szintén a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá a mennyiségi kritériumok alapján beazonosított, de jelentős kockázatvállalónak nem minősülő munkakörök listáját. Ez utóbbi határozatot követően az MNB tájékoztatást, amennyiben a törvényi előírásoknak megfelelően az szükséges, a Kompenzáció végzi.

Az értékeléseket, beleértve a kivételek alapját képező indokolást a Bankcsoport legalább öt évig megőrzi. A jelentős kockázatvállalók beazonosítása során alkalmazott főbb irányelvek:

- A Bankcsoport egy üzleti egység, de a leányvállalatok vezető tisztségviselői jelentős kockázatvállalók.
- A Bankcsoport érintett bizottságok tagjainak azonosítása a hatályos SZMSZ alapján, a hitelezési területen döntési jogkörrel rendelkezők azonosítása a döntésre jogosultak körében, döntési jogosultságában bekövetkezett változások figyelembe vételével történik.
- A rendszeres negyedéves felülvizsgálatok alkalmával a mennyiségi kritériumok szerinti beazonosítás az éves szintű céljövodelem alapján veszi figyelembe a teljes javadalmazást, annak érdekében, hogy az év közbeni belépők jövodeleme

összehasonlíthatóvá válják. Az éves jutalmak megállapítását követő felülvizsgálat során azonban az előző évre vonatkozó kifizetések figyelembe vételével történik meg mennyiségi kritériumok alapján történő beazonosítás.

- A 3 hónapnál hosszabb ideig megbízással ellátott jelentős kockázatvállalónak minősített munkakörökben tevékenykedő munkatársra a jelentős kockázatvállalók javadalmazási szabályait kell alkalmazni a 3. hónapot követően.

## **8.2. Az azonosított munkavállalókra vonatkozó javadalmazási rendszer kialakítására és szerkezetére vonatkozó információk**

Általános vezérelv, hogy a javadalmazási politikának összhangban kell állnia a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, elő kell segítenie annak alkalmazását, és nem ösztönözhet a Bankcsoport kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására. Továbbá összhangban kell állnia a Bankcsoport üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, valamint az érdekkonfliktus elkerülését célzó intézkedéseket kell tartalmaznia. A Bankcsoport célja a fenntarthatóság és a javadalmazás közötti kapcsolat folyamatos fejlesztése. A javadalmazási politika nemek szempontjából semleges javadalmazási politika.

A kockázatkezelésre vonatkozó szabályozások a Bank REGULA rendszerében érhetőek el. Az irányítási és kockázatellenőrzési keretek az SZMSZ, valamint a kockázati stratégia részét képezik. A Bankcsoport a javadalmazási politika alkalmazása során az arányosság elvét követi a következő területeken:

- a teljesítményfüggő jutalom egyéb eszközben történő kifizetését és a halasztott javadalmazást abban az esetben kell alkalmazni, ha a jelentős kockázatvállalónak minősülő munkavállaló adott évre megítélt teljesítményfüggő céljavadalmazása meghaladja a 17,5 millió Ft feletti kifizetést és/vagy a célbónusz alapbérhez viszonyított aránya meghaladja a 33%-ot,
- nem alkalmaz visszatartási időszakot,
- az egyéb eszközben fizetendő 50% alkalmazását teljes mértékben a halasztott bónuszra alkalmazza.

Fentiek mellett ugyanakkor a teljesítményfüggő jutalom minimum 40%-ának halasztása helyett 50% kerül halasztásra.

Az egyéni elismerés érdem alapú, és a Bankcsoport ezt a „teljesítményen alapuló díjazás” gyakorlatát alkalmazza, amely három elven alapszik:

- a magasabb teljesítmény és az eredményhez való nagyobb mértékű hozzájárulás nagyobb arányú teljesítményjavadalmazásra jogosít,
- a javadalmazás olyan bizonyítható eredményekkel függ össze, amelyek jelentősen és pozitívan befolyásolják az átfogó szervezeti teljesítményt,

- A Bankcsoport vezetőivel szemben elvárás, hogy az elismerések differenciálásával hatékonyan tegyenek különbséget a munkatársak között teljesítményük és hozzájárulásuk alapján.

A Bankcsoportban alkalmazott jutalmazási struktúra az alábbi alapelveken nyugszik:

- **Teljesítmény = Értékek + az eredményhez való hozzájárulás:** A jutalom az üzleti és egyéni teljesítményhez kötődik a Budapest Bank értékeinek rendszerén belül. Valamennyi teljesítményjavalmazási döntés középpontjában egy erőteljes teljesítményértékelési eljárás áll, ahol a munkatársak előre ismerik a teljesítményjavalmazás meghatározásának szempontjait.
- **Kockázatkezelés:** A teljesítményjavalmazás nem ösztönözhet a kockázatazonosítási és -kezelési lehetőségeket meghaladó, túlzott kockázatvállalásra.
- **Piaci versenyképesség:** A teljesítményjavalmazási lehetőségek versenyképesek azokon a külső munkaerőpiacokon, amelyeken a megfelelő minőségű munkaerőért versenyben állunk.
- **Belső béregyensúly:** A hasonló pozíciójú munkatársak fizetési feltételei házon belül méltányosak, azonban az egyén teljesítményétől és egyéb vonatkozó tényezőktől is függenek.

**A teljesítmény méréséhez és az előzetes és utólagos, kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra vonatkozó információk:  
Teljesítményértékelés**

A teljesítményértékelés a Bankcsoportban teljesítménytől függő jutalom mértékét minden területen befolyásolja. A Bankcsoport következetes teljesítményértékelési eljárásokat alkalmaz a stratégiai hosszú távú célkitűzésekkel megteremtendő összhang érdekében.

***A teljesítményértékelések által elérendő cél:***

- A teljesítménykódok meghatározása, ami az üzleti teljesítmény eléréséhez tett hozzájárulást mérő célkitűzéseken alapul,
- A Budapest Bank értékeinek beágyazása, és ezáltal a teljesítményértékelésben a kívánt magatartási formák elérése,
- A Budapest Bank értékek alkalmazása a jövőbeli teljesítmény érdekében a vállalat számára kívánatos magatartásformák, ezek között a kockázatokkal kapcsolatos megfelelő magatartásformák ösztönzésére,
- Megfelelő egyensúly elérése a pénzügyi teljesítmény és az egyéni magatartás között a teljesítményértékelés során.

***Teljesítményértékelési eljárás:***

A teljesítményértékelés az egyének részére megszabott célkitűzésekkel szemben történik. A célkitűzések tartalmazzák az adott szervezetben elérendő funkcionális célokat, valamint a

vezetői készségeket, operatív hatékonyságot, az üzleti célokat, valamint a Szabályozói megfelelés és a kockázatkezelési célokat.

Az eredmények az átfogó teljesítmény 50%-át alkotják.

A teljesítményt a konkrét eredményeken túl, kifejezetten a munkakörben elvárt feladatokra és viselkedésre vonatkozóan a Budapest Bank értékeihez képest is értékelni kell. Az értékek az átfogó teljesítmény jelentős részét (az átfogó értékelés 50%-át) alkotják, és biztosítják, hogy a „nem pénzügyi” vagy személyes magatartásvezérelt értékelés figyelembe vételét a „pénzügyi” vagy üzleti teljesítményvezérelt értékelés mellett.

Garantált változó javadalmazás kifizetésére csak a Bankcsoport emberi erőforrás vezetőjének jóváhagyásával kizárólag új belépők esetén és csak a munkaviszony első évére lehetséges. Az előző munkaviszony alapján fennálló, szerződésből következő teljes javadalmazás átvállalásával vagy az előző teljes javadalmazásból következő kompenzáció révén adott újabb teljes javadalmazás összhangban áll a hitelintézet hosszú távú érdekeivel, ideértve a visszatartási, a halasztási, a teljesítmény- és a visszakövetelési megállapodásokat is.

Az éves jutalomkeret mértéke az üzleti eredményhez igazodik. A jutalmakra szánt célösszeg szerepel a Bankcsoport Működési Tervében (OP) és a kifizetések alakulását a pénzügy rendszeresen figyelemmel kíséri. Az egyes munkakörökben/jutalmazási rendszerekben meghatározott teljesítményjavadalmazás és alapláb aránya tájékoztató jellegű, és a kitűzött célok elérése esetén átlagosan fizetendő mértéket jelzi. Ez a jövedelemarány a Bankcsoport által esetlegesen elszenvedett, jelentős pénzügyi veszteség eredményeként csökkenhet, vagy sikeres teljesítést követően nőhet, mely változás mértékét az Igazgatóság a vállalati eredmények fényében határozza meg.

Teljesítményjavadalmazás csak akkor fizethető és a munkatárs csak akkor jogosult teljesítményfüggő javadalmazásra, ha

- a) Bankcsoport pénzügyi helyzete fenntartható és
- b) a munkavállaló teljesítménye indokoltá teszi.

A teljesítményjavadalmazás kifizetése nem eredményezheti, hogy a Bankcsoport nem tudja a szükséges mértékben megerősíteni a tőkéjét, vagy nem teljesíti a prudens működésre vonatkozó elvárásokat.

A teljesítménykorrekció megállapítására a hosszú távú vállalati teljesítmény értékelésével kerül sor: A Korm. rendelettel összhangban prudens és üzletileg kiegyensúlyozott teljesítmény az alábbi négy szempont figyelembevételével jellemezhető, amelyek mellé a Bankcsoport vonatkozó stratégiai célkitűzése kerül megállapításra, amelyet a lentebb leírt módon súlyozva értékelünk:

- Eszközminőség -> Nem teljesítő hitelek aránya
- Tőkemegfelelés -> Tőkemegfelelési mutató
- Likviditás -> Likviditásfedezeti ráta

- Jövedelmezőség -> Adózás előtti eredmény

A vállalati teljesítmény mérésének időszaka 3 év, amely magába foglalja az aktuálisan értékelt évet (továbbiakban: tárgyév), valamint az azt megelőző 2 évet. A tárgyév 50%-os, míg a megelőző két év 25%-25%-os súllyal szerepel a számításban. Az értékelt elemek éven belül azonos, 25%-os súllyal kerülnek értékelése a vállalati teljesítmény meghatározásakor.

***Egyéni teljesítménykorrekciók:***

A teljesítménykorrekciók célja a javadalmazás értékének összehangolása a Bankcsoport és munkavállalóinak pénzügyi és kockázatteljesítményével. Az érintett munkavállalók részére kifizetett jutalom - készpénz, részvényopció és/vagy részvényértékhez kötött formától függetlenül - az alábbi körülmények között csökken.

- A munkatárs a Bankcsoport érdekeit sértő ügyletet támogatott, akár közvetlenül, akár a felelősségi körébe tartozó feladatok elhanyagolása következtében.
- Bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy a munkavállaló súlyosan megszegte a belső kockázatkezelési vagy megfelelési eljárásokat.
- A Bankcsoport teljesítménye jelentős mértékű recessziót szenved el, amely nem volt előre látható és megragadható, amikor az első halasztott javadalmazás odaítélése során a vállalat éves bónuszkeretét kiszámították.
- A Bank szavatoló tőkéjének összege a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság Bazel II. kritériumai szerinti minimum alá süllyed.

A vezető testület az éves rendes felülvizsgálat szerint felülvizsgálta az intézmény javadalmazási politikáját az elmúlt év során.

***Teljesítményjavadalmazás elvei a kontroll funkciókban:***

Az erőteljes és független kockázatkezelés és egyéb ellenőrzési funkciók központi jelentőségűek, amellyel a Bankcsoport jövedelmezőségét biztosítja, miközben versenyképes pénzügyi termékekről gondoskodik ügyfélkörünk részére. E stratégia végrehajtása érdekében a Bankcsoportnak képesnek kell lennie arra, hogy az ellenőrzési funkcióra megfelelő gyakorlattal rendelkező szakembereket vonzzon, tartson meg és motiváljon. Szerepeik bizalmi jellege miatt azonban az ellenőrzési funkció vezetőinek jutalmazását összhangba kell hozni a Bankcsoport hosszú távú egészséges pénzügyi helyzetével, és nem szabad ösztönözni a Bankcsoport képességeit meghaladó, túlzott kockázatvállalást annak biztosítás érdekében, hogy hatékonyan azonosítható és kezelhető legyen a felmerülő kockázatok skálája.

***A Bankcsoport kontroll funkciókat tekinti az alábbi területeket:***

- Szabályozói megfelelés (Szabályozói- és törvényi megfelelés),
- Belső ellenőrzés,
- Kockázatkezelés.

A kontroll funkciókban dolgozó munkatársak teljesítmény alapú javadalmazása független azoknak az üzleti egységeknek a teljesítményétől, amelyeket ellenőriznek, és a felelőségeik és tevékenységeik által megszabott célokra kell alapulniuk.

A kontroll funkciókat ellátó szakemberek teljesítményértékelése a Bankcsoport általános teljesítményértékelését követi.

A kontroll funkciókban tevékenykedő jelentős kockázatvállaló vezető tisztségviselők kifizetésének egyéni mértékéről a végső jóváhagyást a Felügyelő Bizottság hozza meg. A bizottsági ülést követően a tételes, dokumentált jóváhagyást a HR Kompenzáció archiválja.

A garantált változó javadalmazás és a végkielégítések megítélése során alkalmazott politikák és kritériumok igazodnak a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló MNB 8/2021 (VI.23.) ajánláshoz.

### **8.3. Jelenlegi és jövőbeli kockázatok figyelembevétele a javadalmazásban**

A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a fő kockázatok és azok mérésének áttekintését, valamint, hogy ezek a mértékek milyen hatással vannak a javadalmazásra: A Bankcsoportban a jelentős kockázatvállalói körre alkalmazott javadalmazási eljárások az alábbi fő célkitűzések teljesülését szolgálják:

- a hosszabb távú összhang megteremtése az üzleti stratégiával,
- az Üzleti Terv teljesítése,
- a Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóságán és kockázatkezelési keretrendszerén belüli működés biztosítása,
- a hatékony kockázatkezelés támogatása,
- a túlzott kockázatvállalás elkerülésének megfelelő jutalmazása.

Ezen célkitűzések elérését a következő lépések támogatják:

- az éves jutalomkeret mértéke az üzleti eredményhez igazodik,
- a jelentős kockázatvállalók teljesítményének mérése az üzleti eredmények mellett a vállalati értékek alkalmazásával is történik, amelyek biztosítják, hogy a nem pénzügyi jellegű magatartási célok is jelentős befolyást gyakoroljanak az átfogó teljesítményre és a jutalom mértékének meghatározásához használt teljesítménykódra,
- vállalat irányítási eljárások biztosítása, ahol a vezető beosztású és a lényeges kockázati területekre hatást gyakorló munkatársak (jelentős kockázatvállalók) javadalmazásával kapcsolatos valamennyi döntés független felülvizsgálat hatálya alá tartozik.
- a fix és teljesítménytől függő javadalmazás megfelelő egyensúlyát biztosító javadalmazási struktúra,

- olyan javadalmazási struktúra, amely biztosítja, hogy a teljesítményfüggő javadalmazás jelentős részének juttatása hosszú távú, halasztott kifizetéssel történik,
- a hosszú távú, halasztott javadalmazás mennyisége és értéke a Bankcsoport hosszú távú pénzügyi és kockázatkezelési teljesítményéhez kapcsolódik.

#### **8.4.A javadalmazás rögzített és változó összetevője**

A Bankcsoport valamennyi érintett munkavállalója éves szinten olyan javadalmazási csomagot kap, amely megfelelő mértékű egyensúlyt teremt

- a fix és teljesítményfüggő bérelemek, valamint
- a rövid és hosszú távú halasztott kifizetések között.

A fix és teljesítményfüggő javadalmazás egymáshoz viszonyított aránya úgy kerül kialakításra, hogy a fix javadalmazás megfelelő szintjeinek kifizetése mellett a rövid távú, teljesítményfüggő jutalom csökkenthető legyen abban az esetben, ha a pénzügyi teljesítmény mérsékelt vagy gyenge. Ezen kívül a rövid távú teljesítményfüggő javadalmazás esetén a túlzott kockázatvállalás lehetőségének mérséklése érdekében jellegzetesen plafonérték kerül meghatározásra. Jelentős kockázatvállalók teljesítményjavadalmazási struktúrája: alapbér+jelentős kockázatvállalói pótlék (együtt: fix javadalmazás)+teljesítményfüggő javadalmazás (változó).

#### **8.5.A teljesítménymérési időszak alatti teljesítményt és a javadalmazás szint összekapcsolása**

Az intézményi szintű kifizetést befolyásoló kritériumok (Bankcsoport szinten) a következők szerint foglalható össze.

A javadalmazás szempontjából ilyen kritériumnak minősül, ha a Bankcsoport az érintett banki vezetők tevékenységének következtében nem teljesíti a szabályozó által megszabott, a CRR 92. cikkelyében szereplő minimális tőkekövetelményt, ebben az esetben a jelentős kockázatvállalók részére nem teljesíthető a korábbi években megítélt halasztott kifizetés, illetve az adott év után sem ítélt meg javadalmazás.

A kockázati kijárat (teljesítménykorrekció) megállapítására a hosszú távú vállalati teljesítmény értékelésével kerül sor. A Korm. rendelettel összhangban prudens és üzletileg kiegyensúlyozott teljesítmény az alábbi négy szempont figyelembevételével jellemezhető:

Eszközminőség / Tőke megfelelés /- Likviditás / Jövedelmezőség

- 1) Minden elem mellé egy-egy célkitűzés kerül, amely leginkább jellemzi a Bankcsoport területre vonatkozó stratégia célját.
- 2) A célkitűzések teljesítésének értékelése a megadott sávokhoz tartozó értékkészlet alapján történik, amely eredmények a vállalati teljesítményértékelési mátrixon belül



súlyozásra kerülnek az egyes mutatók, és az egyes évek szerint, a figyelembe vett értékelési időszakban.

- 3) A kapott eredmény alapján a bank teljesítményének meghatározása az előzetesen elfogadott értékelési sávoknak megfelelően.

Az eljárás során meghatározott eredmény indikálja a halasztott kifizetés értékének korrekcióját.

A Bankcsoport a célkitűzések (teljesítménykövetelmények meghatározása) során évente felülvizsgálja a teljesítményjavaldalmazási mutatók körét, az üzleti stratégia és a jogszabályi megfelelés figyelembevételével, a mutatók és az egyes évek súlyait, valamint a kitűzött célértékeket. A kockázatkezelési vezető értékeli és validálja a kockázati kiigazításokra vonatkozó adatokat.

A kidolgozott javaslat összhangban áll a Bankcsoport kockázatvállalási képességével és hajlandóságával, valamint elősegíti a hatékony kockázatkezelés megvalósulását.

#### **Kvantitatív teljesítményértékelési mutatók:**

- A vállalati teljesítmény mérésének időszaka 3 év, amely magába foglalja az aktuálisan értékelt évet (továbbiakban: tárgyév), valamint az azt megelőző 2 évet.
- A tárgyév 50%-os, míg a megelőző két év 25-25%-os súllyal szerepel a számításban.
- Az értékelt elemek éven belül azonos, 25%-os súllyal kerülnek értékelése a vállalati teljesítmény meghatározásakor.
- A tárgyévi teljesítmény értékelésénél a teljesítmény évében hatályos szabályzatban szereplő mutatókat kell figyelembe venni.
- Amennyiben az értékelt elemek esetén a Bankcsoport teljesítményére, eredményére a Bankcsoport üzletmenetétől és kockázatvállalásától független, nem befolyásolható és külső egyedi hatás materiálisan befolyásolja a Bankcsoport teljesítményét, az egyedi hatás mértékével korrigálni kell az értékelést.
- A Bankcsoport teljesítményének értékelését a lezárt évet követően a Bankcsoport éves auditált adatai alapján – a hatályos belső és törvényi szabályozások figyelembe vételével – a Főkönyvelő végzi el a tőkefelelési mutató, a likviditásfedezeti ráta, a nem teljesítő hitelek aránya és az adózás előtti eredmény értékelésének megfelelő alkalmazásával.

#### **Az egyéni kifizetést kizáró (K.O.) kritériumok:**

A jelentős kockázatvállalók részére jutalom - készpénz, és az egyéb eszközön keresztül biztosított jutalom, formától függetlenül – nem fizethető, amennyiben az okozott veszteség materiálisnak minősül. Egyéni szinten a banki teljesítményértékeléstől függetlenül akkor nem teljesíthető kifizetés, ha valakinél személyileg bizonyított, hogy magatartásával, döntésével tudatosan olyan mértékben sértette meg a prudens működésre vonatkozó belső vagy külső

előírásokat, jogszabályokat, aminek következtében a Bankcsoport a szavatoló tőke 1%-át meghaladó veszteséget szenvedett el.

### **8.6. A javadalmazás hosszú távú teljesítményhez történő igazítása**

Az intézmény halasztott javadalmazásra, az instrumentumokban történő kifizetésre, a visszatartási időszakokra és a változó javadalmazás megszolgáltatására vonatkozó politikája a következőkben foglalható össze. A javadalmazási rendelkezések hatálya alá tartozó munkatársak esetében a változó javadalmazás legalább 50%-ának hosszú távú, halasztott javadalmazásnak kell lennie, amennyiben a célbónusz értéke az alapbérhez viszonyítva meghaladja a 33%-ot, vagy az éves célbónusz összege meghaladja a 17,5 millió forintot. Amennyiben a fix és teljesítményfüggő jövedelem aránya a – a hatályos Hpt.-ben foglalt jóváhagyási eljárásokat követően - az 1:1 arányt meghaladja, a halasztott rész minimum 60%-ra emelkedik.

A halasztott javadalmazás a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 9 §-a alapján a Bankcsoport értékét tükröző Budapest Bank szintetikus részvény árfolyamának alakulásához kötött halasztott készpénz formájában kerül átadásra.

A Bankcsoportban alkalmazott halasztási időszak 3 év, mivel a piaci típusú kockázatoknál jellemzően rövid, éves ciklusról is beszélhetünk, és a hitelkockázatnál sem hosszabb 3-5 évnél ez az időszak. A halasztási időszak alatt a halasztott rész 33%-33,5%-33,5% arányban kerül kifizetésre. A Bank vezérigazgatója esetén a halasztási időszak a 2017 évi teljesítmény javadalmazással kezdődően 4 év, amely időszak alatt a halasztott rész 25%-25%-25%-25% arányban kerül kifizetésre.

A halasztott javadalmazással kapcsolatban is kell végezni teljesítménykorrekciót ahhoz, hogy a meg nem szolgált tőkejuttatások értéke és száma az egyes szabályozott szervezeti egységek folyamatban lévő pénzügyi és kockázati teljesítményéhez és az érintett munkavállalók kockázattal kapcsolatos magatartásához legyen kapcsolható. A megszolgáltatás időpontjában felülvizsgálatra kerül az üzleti teljesítmény és/vagy bármely egyedi érdekeltiség annak megállapítására, hogy szükséges-e teljesítménykorrekció vagy kell-e alkalmazni malus lefokozást.

Ezen jutalmazási konstrukciókba ágyazott kockázati hatásoknak az elkerülésére sem személyes fedezeti stratégiák, sem biztosítás nem vehetők igénybe. Ezen szabály megsértése esetén a Kollektív Szerződés 2.3.11 bekezdése szerinti vétkes kötelezettségzegés esetén megállapított jogkövetkezmények alkalmazandók.

A javadalmazás változó összetevőire a megfelelő szintű teljesítményértékelés elérésével tesz szert a munkavállaló. A törvényi szabályozás kereteitől függően a teljesítményfüggő - változó – összetevő kifizetése készpénzben és a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendeletben foglalt instrumentumok igénybevételével történik.

Amennyiben a Bankcsoport az érintett banki vezetők tevékenységének következtében nem teljesíti a szabályozó által megszabott, az 575/2013/EU Capital Requirement Regulation (CRR) 92. cikkelyében szereplő minimális tőkekövetelményt, ebben az esetben a jelentős kockázatvállalók részére nem teljesíthető a korábbi években megítélt halasztott kifizetés, illetve az adott év után sem ítélt meg javadalmazás.

Az utólagos újraértékelés a kockázatmérés azon formája, amelyen keresztül a munkavállalók javadalmazásának mértékét elvonáson (malus) vagy visszafizetésre vonatkozó megállapodásokon keresztül módosítható.

Amennyiben a teljesítményjavadalmazásra nem készpénz formájában kerül sor a meghatározott az instrumentumok darabszáma a mérvadó a halasztási időszak alatt, és az utólagos kockázati teljesítmény újraértékelést követően – az utólag mért/felismert kockázatok miatt – az instrumentumok darabszáma csökkenthető.

A halasztott javadalmazási rész újraértékelésére az éves teljesítményértékeléssel egy időben kerül sor. A halasztott rész csökkentésére – súlyosabb esetben a már kifizetett jutalom visszakövetelésére – az alábbi esetekben kerülhet sor:

- a munkatárs a Bankcsoport érdekeit sértő ügyletet támogatott, akár közvetlenül, akár a felelősségi körébe tartozó feladatok elhanyagolása következtében,
- bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy a munkavállaló súlyosan megszegte a belső kockázatkezelési vagy megfelelőségi eljárásokat,
- bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy felelősségi területén súlyosan megszegtek a belső kockázatkezelési vagy megfelelőségi eljárásokat,
- a munkatárs a Bankcsoport értékeivel ellentétes magatartást tanúsít és ezzel az alkalmassági és megbízhatósági elvárásoknak már nem felel meg, ideértve a vonatkozó jogszabályi követelményeket, valamint az MNB szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó ajánlásait is.

A visszakövetelés lehetőségével a Bankcsoport a halasztási időszakot követően további 2 évig élhet, amennyiben a fenti feltételek bizonyítást nyernek.

A teljesítménykorrekció célja:

- a megfelelő magatartás ösztönzése az által, hogy az operatív kockázatokat okozó magatartást korlátozza (a kockázatkezelési és megfelelőségi eljárások jelentőségének hangsúlyozása a munkatársak előtt, beágyazásuk a kockázati kultúrába)
- gondoskodás arról, hogy a hosszú távú javadalmazás összhangban álljon a Bankcsoport hosszú távú pénzügyi teljesítményével, valamint
- a munkatársak ösztönzése a hosszú távú nyereségességre.

Szintén teljesítménykorrekcióval biztosítható azoknak a likviditási és hírnévvel összefüggő kockázatoknak a kezelése, amelyeket a nehéz pénzügyi helyzetben a munkatársak részére teljesített kifizetések okoznak. Annak biztosítása, hogy a Bankcsoport megfelelő tőkével

rendelkezzen, és a tőkéjének stabilitását ne csorbítsa az ösztönző jellegű kifizetések kötelezettsége. Ez is elősegíti a likviditási, hírnévvel kapcsolatos és jogi kockázatok csökkentését.

A fenti körülmény(ek) fennállása esetén – annak időbeliségétől és súlyosságától függően – a korábbi években kifizetett jutalom akár teljes egészében visszakövetelhető.

### **8.7.A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paramétereit és logikai alapja**

Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni a munkatárs pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló, az érintett szervezeti egység és a Bankcsoport eredményét. A teljesítményértékelés alapja a Bankcsoport hosszú távú teljesítménye, ezért az értékelés többéves időtávra terjed ki.

A teljesítményfüggő javadalmazás esetén a túlzott kockázatvállalás lehetőségének mérséklése érdekében jellemzően maximumérték kerül meghatározásra.

A teljesítményfüggő javadalmazás a jelentős kockázatvállalókra vonatkozóan - a hatályos Hpt-ben foglalt jóváhagyási eljárás hiányában - nem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát.

Garantált változó javadalmazás kifizetésére csak a Bankcsoport emberi erőforrás vezetőjének jóváhagyásával kizárólag új belépők esetén és csak a munkaviszony első évére lehetséges és csak akkor kerülhet rá sor, ha az intézmény valamennyi, a szavatoló tőkéhez kötött prudenciális követelménynek megfelel. Az előző munkaviszony alapján fennálló, szerződésből következő teljes javadalmazás átvállalásával vagy az előző teljes javadalmazásból következő kompenzáció révén adott újabb teljes javadalmazás összhangban áll a hitelintézet hosszú távú érdekeivel, ideértve a visszatartási, a halasztási, a teljesítmény- és a visszakövetelési megállapodásokat is.

Ugyanannak a munkavállalónak csak egy alkalommal állapítható meg garantált teljesítményjavadalmazás, amelyet konszolidált és szubkonszolidált szinten is alkalmazni kell, azaz intézménnyel azonos konszolidációs körbe tartozó más intézménnyel kötött szerződéseit is figyelembe kell venni.

A garantált teljesítményjavadalmazás jellegéből adódóan nem vonatkozik rá a malus- és visszakövetelési szabályokra vonatkozó követelmények, a teljes összeg készpénzben, nem halasztva fizethető ki, és összegét nem kell figyelembe venni az első teljesítmény-időszakra vonatkozóan a teljesítményjavadalmazás és az alapjavadalmazás közötti arány kiszámításakor.

A teljesítményfüggő javadalmazás kifizetésekor egyszerre két alapvető feltételnek kell eleget tennie:

- változó javadalmazás = készpénz + vállalati teljesítményt tükröző, egyéb eszköz,

- változó javadalmazás = azonnali kifizetés + 3-5 éven át halasztott kifizetés készpénzben és egyéb eszközben meghatározott jutalom

A jelentős kockázatvállalók teljesítményjavadalmazásának 50%-át a vállalat értékét tükröző, egyéb eszközben történő kifizetéssel kell teljesíteni.

A halasztott javadalmazás célja, hogy egyszerre ösztönözze a vezetőket, hogy hosszabb időtávon produkáljanak eredményeket, ugyanakkor a munkaerő-megtartás eszközeként is funkcionáljon. A javadalmazás hosszú távú eleme a hozzá kapcsolt teljesítmény előírásokkal erőteljes ösztönzést jelent a Bankcsoport vezetése számára, rövidtávon pedig megakadályozza a túlzott kockázatvállalást.

A jelentős kockázatvállaló munkatársakkal szemben elvárás, hogy összjavadalmazásuk jelentős része hosszú távú javadalmazás formáját öltse. A jelentős kockázatvállalóként azonosított munkatársak javadalmazása olyan szerkezetbe rendezett, hogy a hosszú távú és halasztott javadalmazás megfelelő szintjeit biztosítsa a Bankcsoport piachoz viszonyított mérete, összetettsége, kockázati profilja és potenciális rendszerszintű hatása alapján.

## 8.8. Javadalmazással kapcsolatos számszaki adatok

A hitelintézeti törvénnyel, valamint a CRR szerinti javadalmazással összefüggő közzétételi követelményeket az alábbi táblázatok tartalmazzák:

CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont i-ii. alpont - EU REMI tábla millió HUF		Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás			
		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Azonosított munkavállalók száma	11	13	4	16
2	Teljes rögzített javadalmazás	141	535	159	492
3	Ebből: készpénzalapú	141	535	159	492
EU-4a	Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
5	Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-5x	Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
7	Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
9	Azonosított munkavállalók száma	11	13	4	16
10	Teljes változó javadalmazás	112	172	205	171
11	Ebből: készpénzalapú	112	172	205	171
12	Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13a	Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
EU-14a	Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13b	Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-14b	Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-14x	Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
EU-14y	Ebből: halasztott	0	0	0	0
15	Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
16	Ebből: halasztott	0	0	0	0
17	Teljes javadalmazás (2 + 10)	253	708	364	663

20. táblázat: Az üzleti évre megítélt javadalmazás

## 2021. nyilvánosságra hozandó információk

Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára				
CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont - EU REM2 tábla millió HUF				
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
<b>Megítélt garantált változó javadalmazás</b>				
1	Megítélt garantált változó javadalmazás – Azonosított munkavállalók száma			
2	Megítélt garantált változó javadalmazás – Teljes összeg			
3	Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában			
<b>Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések</b>				
4	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma			
5	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Teljes összeg			
<b>Az üzleti év során megítélt végkielégítések</b>				
6	Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma			
7	Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Teljes összeg			
8	Ebből az üzleti év során kifizetett			
9	Ebből halasztott			
10	Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában			
11	Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés			

21. táblázat: Különleges kifizetések

Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)											
CRR 450. cikk (1) bekezdés g) pont - EU REMS tábla millió HUF											
	Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek							Összesen
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll- funkciók	Minden egyéb		
1	<b>Azonosított munkavállalók teljes száma</b>										
2	Ebből: vezető testületi tagok										
3	Ebből: egyéb felső vezetés										
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók										
5	<b>Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása</b>										
6	Ebből: változó javadalmazás										
7	Ebből: rögzített javadalmazás										

22. táblázat: Lényeges hatást gyakorló munkavállalók javadalmazása

2021. nyilvánosságra hozandó információk

Halasztott és visszatartott javadalmazás	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Halasztott javadalmazás				Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben ténylegesen kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összege
			Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás kifizetési alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos végrehajtott kiigazítások teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok árának változása miatt)	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás kifizetési alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben		
<b>1 Vezető testület, felügyeleti funkció</b>	19	19	0	0	0	0	19	0
2 Készpénzalapú részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	19	19	0	0	0	0	19	0
4 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>7 Vezető testület, irányító funkció</b>	53	40	14	0	0	0	39	0
8 Készpénzalapú részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	53	40	14	0	0	0	39	0
10 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>13 Egyéb felső vezetés</b>	30	30	0	0	0	0	30	0
14 Készpénzalapú részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	30	30	0	0	0	0	30	0
16 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>19 Egyéb azonosított munkavállalók</b>	2	2	0	0	0	0	2	0
20 Készpénzalapú részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	2	2	0	0	0	0	2	0
22 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
23 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>25 Teljes összeg</b>	105	91	14	0	0	-1	91	0

23. táblázat: Halasztott javadalmazás

A Bankcsoport esetében nem volt a CRR 450. cikk i) pontja szerinti, magas keresettel rendelkező azonosított munkavállaló, ezért az EU-REM4 (Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás) tábla nem kerül publikálásra.

## **9. OCI ÉS IFRS9 KEDVEZMÉNYEK IGÉNYBEVÉTELÉNEK HATÁSA**

A Bankcsoport 2020.Q4-ben élt először a CRR „quick fix” adta lehetőséggel, igénybe vette az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kedvezményét a CRR 468. cikke szerint.

A kedvezmény 2021. év folyamán 259 – 1 680 millió HUF között javította a szavatoló tőke értékét, a legmagasabb értékkel 2021.12.31-i időpontban. A tőkemegfelelési mutatóra, illetve a tőkeáttételi mutatóra gyakorolt hatás ennek megfelelően 2021.12.31-én a legjelentősebb, a TMM mutató értékét 0,16%-kal emelte, a többi időszakra immateriális, néhány bázispont a hatása. A tőkeáttételi mutatóban a hatás ennél is kisebb, 1-6 bp mindössze.

Az CRR 473.a. cikke szerinti IFRS9 elszámolása szerinti kedvezményt, a Covid-válság miatt megnőtt potenciális hitelezési veszteségből adódó kedvezőtlen hatás és a visszamenőleges IFRS9 átállás miatti hatás kompenzálására 2021-ben sem vette a Bankcsoport igénybe.



### 2021. nyilvánosságra hozandó információk

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal						
CRR 468. és 473a. cikk - 13/2020. MNB Ajánlás						
millió HUF						
	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	
<b>Rendelkezésre álló tőke</b>						
1	Elsődleges alapvető tőke	155 801	145 860	146 379	147 256	148 027
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	154 121	145 322	146 120	146 940	147 769
3	Alapvető tőke	155 801	145 860	146 379	147 256	148 027
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
4a	Alapvető tőke,mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	154 121	145 322	146 120	146 940	147 769
5	Teljes tőke	175 801	155 860	146 379	147 256	148 027
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
6a	Teljes tőke,mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	174 121	155 322	146 120	146 940	147 769
<b>Kockázattal súlyozott eszközök</b>						
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 037 305	1 053 836	1 033 808	995 137	1 003 451
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
<b>Tőkeegyelelési mutatók</b>						
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,02%	13,84%	14,16%	14,80%	14,75%
10	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve),mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	14,86%	13,79%	14,13%	14,77%	14,73%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,02%	13,84%	14,16%	14,80%	14,75%
12	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve),mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	14,86%	13,79%	14,13%	14,77%	14,73%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,95%	14,79%	14,16%	14,80%	14,75%
14	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	16,79%	14,74%	14,13%	14,77%	14,73%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>						
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték	2 652 783	2 502 237	2 407 053	2 309 587	2 320 439
16	Tőkeáttételi mutató	5,87%	5,83%	6,08%	6,38%	6,38%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
17a	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	5,81%	5,81%	6,07%	6,36%	6,37%

24. táblázat: OCI és IFRS9 kedvezmény hatásának bemutatása

## 10. A COVID-19 VÁLSÁGRA VÁLASZUL ALKALMAZOTT INTÉZKEDÉSEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEKRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú irányelve mellé MUF	Információ hitelekről és előlegekről a törvényi és a nem törvényi moratóriumok szerint														
	Bruttó könyv szerinti érték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatot-változásból származó nettó vagy a lőérték-változás halmozott összege						Bruttó könyv szerinti érték		
	Teljesítő			Nem-teljesítő			Teljesítő			Nem-teljesítő					
	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenése óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap		ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenése óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	nem-teljesítő kitétségek beáramlásai*		
Moratórium alá eső hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: háztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: lakóingatlanon fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: kis- és középvállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: kereskedelmi ingatlanon fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

25. táblázat: Információ hitelekről és előlegekről a törvényi és a nem törvényi moratóriumok szerint

A hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII.22.) Kormányrendeletet módosító 317/2021 (VI.9.) Kormányrendelet, továbbá az ezt módosító 536/2021. (IX.15.) Kormányrendelet alapján az arra jogosultak és a vonatkozó nyilatkozatot benyújtók vonatkozásában a Bank kizárólag a jogszabályban meghatározott határidőig (2022.06.30.) alkalmazza a teljes moratóriumot mind tőke-, mind kamattartozás vonatkozásában. Az érintett kitétségi kört a Bank az MNB 2021.09.30. vonatkozási dátumú kapcsolódó adatszolgáltatásának definíciójával összhangban lejárt EBA kompatibilis moratorizált ügyletként mutatja ki, aminek megfelelően a fenti táblázat nem tartalmaz megjeleníthető kitétséget.

2021. nyilvánosságra hozandó információk

Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú irányelvei millió HUF	Hitelek és előlegek a törvényi és a nem törvényi moratóriumok alapján a moratóriumok fennmaradó futamideje szerint								
	Adósok száma		Bruttó könyv szerinti érték						
			ebből: jogszabályon alapuló moratórium	ebből: lejárt	Moratórium hátralévő futamideje				
					≤ 3 hónap	> 3 hónap ≤ 6 hónap	> 6 hónap ≤ 9 hónap	> 9 hónap ≤ 12 hónap	> 1 év
Hitelek és előlegek, amelyekre moratóriumot kínáltak	9 582	38 281							
Moratórium alá eső kölcsönök és előlegek (nyújtott)	9 582	38 281	38 281	38 281	0	0	0	0	0
<b>ebből: háztartások</b>		30 103	30 103	30 103	0	0	0	0	0
ebből: lakóingatlanl fedezett		12 728	12 728	12 728	0	0	0	0	0
<b>ebből: nem pénzügyi vállalatok</b>		8 178	8 178	8 178	0	0	0	0	0
ebből: kis- és középvállalkozások		7 297	7 297	7 297	0	0	0	0	0
ebből: kereskedelmi ingatlanl fedezett		1 918	1 918	1 918	0	0	0	0	0

26. táblázat: Hitelek és előlegek a törvényi és a nem törvényi moratóriumok alapján a moratóriumok hátralévő futamideje szerint

Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú irányelvei millió HUF	Információ az újonnan kibocsátott hitelekről és előlegekről a COVID-19 válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalás alapján		
	Bruttó könyv szerinti érték	Maximális garanciaérték, mely figyelembe vehető	Bruttó könyv szerinti érték
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	148 160	120 747	4 878
<b>ebből: háztartások</b>	5 586		215
ebből: lakóingatlanl fedezett	0		0
<b>ebből: nem pénzügyi vállalatok</b>	142 575	115 057	4 662
ebből: kis- és középvállalkozások	89 839		2 356
ebből: kereskedelmi ingatlanl fedezett	27 815		17

27. táblázat: Információ az újonnan kibocsátott hitelekről és előlegekről a COVID-19 válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalás alapján

**1. SZ. MELLÉKLET - NYILATKOZAT****Nyilatkozat**

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2021. üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségek teljesítéséről

Az MKB Bank Nyrt., mint a Budapest Bank Zrt. általános jogutódja a Budapest Bank Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A Budapest Bankcsoport kockázatkezelési rendszere 2021-ben a Bankcsoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A Bankcsoport likviditási kockázatkezelési rendszere megfelelő, amely egyúttal illeszkedik az intézmény profiljához és stratégiájához.

A közzétett Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja az intézménynek az általa alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilját. A dokumentum tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat, amely átfogó képet nyújtanak a külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A Hpt. 263. §, valamint a CRR 431. cikke alapján a KPMG Hungária Kft. ellenőrzi, hogy a Bankcsoport a piaci szereplőknek a nyilvánosságra hozatal révén átfogó képet nyújt kockázati profiljáról és értékeléséről.

Budapest, 2022. május.3.

## 2. SZ. MELLÉKLET – NEM LÉNYEGES, VÉDETT VAGY BIZALMAS INFORMÁCIÓK

Bizonyos információk nyilvánosságra hozatala túlzott betekintést biztosítana az intézmény működésébe és ezáltal versenyképességének csökkenését eredményezné.

Emiatt a CRR 432. cikk (2) bekezdés adta lehetőséggel élve a Bankcsoport bizalmasnak minősít bizonyos információkat, ezért eltekint azok nyilvánosságra hozatalától.

Ezek a következők:

- A kockázati stratégia részét képező teljes kockázati limitrendszer, visszamérésének és értékelésének az ismertetése.
- A CRR 438. cikk b) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó, kiegészítő szavatoló-tőke-követelményekre vonatkozó információk, azaz a Magyar Nemzeti Bank által lefolytatott felügyeleti ICAAP felülvizsgálati folyamat eredményeként előírt teljes SREP tőkekövetelményre (TSCR ráta) és a többlettőke követelmény összetételére vonatkozó felügyeleti előírások, valamint a teljes tőkekövetelmény (OCR ráta).

A Bankcsoport bizonyos információkat, amelynek nyilvánosságra hozatala megkövetelt, nem ebben a dokumentumban teszi közzé. A következő táblázat összefoglalja ezek körét, valamint azok elérhetőségét.

Jogszabályi hivatkozás:	Nyilvánosságra hozott információ:	Nyilvános elérhetőség (fúziót követően)
Hpt. 122. § (4) a)	A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét, kivéve, ha a szoros kapcsolatot a magyar állam alapozza meg	A Bank honlapján elérhető: <a href="https://www.mkb.hu/rolunk/az-mkb-bank-tortenete">https://www.mkb.hu/rolunk/az-mkb-bank-tortenete</a>
Hpt. 122. § (4) b)	A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező része	A Bank honlapján elérhető: <a href="https://www.mkb.hu/felugyeleti-hatarozatok">Felügyeleti határozatok (mkb.hu)</a>
Hpt. 123. § (1)	A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országokkénti bontásban) <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,</li> </ul>	A kért információk megtalálhatóak a Bank éves pénzügyi kimutatásában. A beszámoló közzétételre kerül a Bank honlapján. <a href="https://www.mkb.hu/hirdetmenyek/ev-es-jelentesek-BB-20220331-elott">https://www.mkb.hu/hirdetmenyek/ev-es-jelentesek-BB-20220331-elott</a>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ árbevételeit,</li> <li>▪ teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,</li> <li>▪ adózás előtti eredményét,</li> <li>▪ az eredményt terhelő adókat, valamint</li> <li>▪ a kapott állami támogatást.</li> </ul>	
Hpt. 123. § (2)	A Banknak egyedi alapon kell nyilvánosságra hoznia az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját	<p>Az eszközarányos jövedelmezőségi mutató megtalálható a Bank éves pénzügyi kimutatásában: 6.1. Egyéb pénzügyi mutatók fejezet (ROA). A beszámoló közzétételre kerül a Bank honlapján.</p> <p><a href="https://www.mkb.hu/hirdetmenyek/ev-es-jelentesek/BB_20220331_elott">https://www.mkb.hu/hirdetmenyek/ev-es-jelentesek/BB_20220331_elott</a></p>
21/2018. (IV.18.) számú MNB ajánlás	Az IFRS 9-hez kapcsolódó átmeneti intézkedések.	<p>A Bank éves pénzügyi kimutatásában szerepel a „3.6. Tőkekemenedzsment és tőkekövetelmény” fejezetben. A beszámoló közzétételre kerül a Bank honlapján.</p> <p><a href="https://www.mkb.hu/hirdetmenyek/ev-es-jelentesek/BB_20220331_elott">https://www.mkb.hu/hirdetmenyek/ev-es-jelentesek/BB_20220331_elott</a></p>