

# MAGYAR POSTA BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**A 2017. december 31-i beszámolóhoz kapcsolódó nyilvánosságra  
hozatal a kockázatkezelésről, a tőke megfelelésről és a  
javadalmazási politikáról**

*Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete, valamint a 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bsz.) alapján*

**Budapest, 2018. április 12.**

## Tartalom

I.	Általános bevezető .....	3
II.	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk) .....	3
	II.1. Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok .....	3
	II.1.1. Kockázattípusonkénti irányelvek .....	4
	II.1.2. Kockázatok kezelése .....	6
	II.2. A kockázatkezelés szervezeti háttere, funkciói .....	7
	II.3. Kockázatmérési rendszerek, jelentések alkalmazása .....	8
	II.4. Kockázatmérséklés és fedezetek alkalmazása .....	9
	II.5. Nyilatkozat a Társaság kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről .....	9
	II.6. Összefoglaló kockázati nyilatkozat .....	10
	II.7. Vállalatirányítás, vezető testületek .....	11
III.	Alkalmazási kör (CRR 436. cikk) .....	14
IV.	Szavatoló tőke (CRR 437. cikk) .....	15
	IV.1. A Társaság által kibocsátott alapvető és kiegészítő tőkeinstrumentumok .....	15
	IV.2. A Társaság szavatoló tőkéje .....	16
V.	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk) .....	21
VI.	Partnerkockázati kitettség (CRR 439. cikk) .....	24
VII.	Tőkepufferek és globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 440. és 441. cikk) .....	24
VIII.	Hitelkockázati kitettségek, kiigazítások (CRR 442. cikk) .....	24
IX.	A meg nem terhelt eszközök (CRR 443.cikk) .....	26
X.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk) .....	26
XI.	Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk) .....	27
XII.	Működési kockázat (CRR 446. cikk) .....	27
XIII.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk) .....	27
XIV.	Nem kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk) .....	27
XV.	Értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk) .....	27
XVI.	Javadalmazási politika (CRR 450. cikk) .....	28
XVII.	Tőkeáttétel (CRR 451. cikk) .....	31
XVIII.	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk)	33
XIX.	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. Cikk) .....	35
XX.	A működési kockázat fejlett módszere, piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR 454. és 455. Cikk) ...	36
XXI.	A Bszt. 123/A. § szerinti nyilvánosságra hozatal .....	37

## I. Általános bevezető

---

A Magyar Posta Befektetési Zrt. (a továbbiakban: Társaság) jelen közzététellel a 2007. évi CXXXVIII. törvény 123/A. §-ban előírt és az Európai Unió 575/2013/EU számú rendeletében (a továbbiakban: CRR) meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek tesz eleget egyedi alapon.

A nyilvánosságra hozott információk a CRR Nyolcadik részében leírt sorrendet követik. A Bszt.-ben előírtakra vonatkozóan a jelen dokumentum utolsó részében található tájékoztatás.

A jelen dokumentumban található adatok minden esetben magyar számviteli szabályok szerint (MSZSZ) kalkulált értékeket jelentenek.

A Társaság jelenlegi tevékenységének fő jellemzői a következőkben foglalhatók össze:

A Társaság jelenlegi tevékenysége során

- értékpapírokra vesz fel megbízásokat és továbbítja azokat, valamint értékpapírokra adott megbízásokat hajt végre az ügyfél javára,
- ügyfélmegbízást csak a fedezet előzetes rendelkezésre állása esetén teljesített,
- nem jelenik meg a határidős piacon,
- devizapozíciói nincsenek,
- befektetési hitel nyújtásával nem foglalkozik,
- értékesítési tevékenységet elsősorban közvetítője útján végez,
- nincsenek részesedései,
- nincs országkockázati kitétsége,
- nincs kereskedési könyvi kitétsége.

## II. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)

---

### II.1. Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok

A Magyar Posta Befektetési Zrt. befektetési vállalkozás a Magyar Posta Zrt-nek, valamint - a Takarékné Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. tulajdonjogán keresztül 2017. december 29-ig - az FHB Jelzálogbank Nyrt-nek, a tulajdon értékesítését követően pedig a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek közös vezetésű vállalata.

2017. január 24-éig, a CRR követelményeinek az FHB-csoport szubkonszolidált szintű megfelelésére vonatkozó követelményének megszüntetéséig összevont felügyelet alá tartozott az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezette FHB Bankcsoporttal. A közvetlen szakmai irányítás keretében az FHB Jelzálogbank Nyrt. ezt követően is biztosította, hogy a kockázatkezelési elvek, módszerek, kockázatértékelési, mérési és ellenőrzési eljárások az FHB Bankcsoporton belül egységesek legyenek. Ennek érdekében 2014. évben a Magyar Posta Befektetési Zrt. kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatainak harmonizációja is megtörtént, az FHB Bankcsoportra vonatkozó szabályzatoknak a Társaságra történő kiterjesztésével, illetve a Társaság szabályzataiban az FHB Bankcsoportban alkalmazott elvek érvényesítésével.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2015 szeptemberében csatlakozott a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez. A csatlakozás következtében, a Magyar Nemzeti Bank határozata alapján a Magyar Posta Befektetési Zrt. összevont alapú felügyelet alá került az Integráció Központi Bankjával, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel. A módosult kockázati szabályzatrendszer Társaságra vonatkozó hatásának vizsgálata, a szükséges módosítások előkészítése és integrálása 2017 során döntő részben befejeződött.

#### A Magyar Posta Befektetési Zrt. kockázatkezelési elvei a következők:

- A Kockázatkezelés célja a kockázatok olyan kezelése, amely lehetővé teszi, hogy a kockázatok azokon a határokon belül maradjanak, amelyek szükségesek a Társaság üzleti céljainak eléréséhez. A Társaság kockázatkezelésének középpontjában tehát a kockázatok és a lehetőségek közötti helyes egyensúly megtalálása áll.
- A tulajdonosok és az ügyfelek a Társasággal összefüggő gazdasági érdekeinek védelme, a Társaság zavartalan és eredményes működése, a kockázati kitettséget is figyelembe vevő hozamszint és az optimális tőkeszerkezet biztosítása valamint fenntartása.
- A Társaság azokat a módszereket használja a kockázati kitettségek mérésére, amelyek megfelelnek a Társaság üzleti sajátosságainak.
- A Kockázatkezelés részt vesz a Társaság üzleti és stratégiai döntési folyamataiban.
- Új termék, új szolgáltatás bevezetése csak a kockázati kitettség teljes feltérképezésével történhet.

### **II.1.1. Kockázattípusonkénti irányelvek**

#### **Likviditási kockázat**

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Társaság jelentős veszteségek nélkül nem tudja esedékes kötelezettségeit teljesíteni.

A Társaság likviditási kockázata alacsony: forrásait rövid lejáratú banki betétekben illetve likvid állami értékpapírokban tartotta, ezáltal biztosítva van a megfelelő szintű likviditási puffer, továbbá a Társaság halasztott pénzügyi teljesítést nem engedélyez, befektetési hitelt nem nyújt.

A likviditási kockázati kitettség kezelése aktív likviditáskezelési folyamatokkal történik. A Társaság az elkészített likviditási tervek figyelembe vételével dönt a rendelkezésre álló szabad saját eszközeinek befektetéséről.

#### **Hitelezési kockázat**

A Társaság rögzíti, hogy befektetési hitelt nem nyújt, értékpapír kölcsön nyújtásával nem foglalkozik, így ezen tevékenységek kockázata tevékenysége keretében nem merülnek fel. Kibocsátói kockázatot saját számlás befektetési tevékenysége során magyar forintban denominált állampapírok jelentettek, azonban a saját számlára vásárolt értékpapír állomány névértéke 2017. végére nullára csökkent az állampapír lejáratát követően. A lejáratból befolyó összeget a Társaság az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-nél vezetett számláján helyezte el, újabb értékpapír vásárlásra nem került sor.

A Társaság működését figyelembe véve az alábbi formában azonosítja a partnerkockázatokat:

- Partnerkockázat (counterparty risk): a professzionális pénz- és tőkepiaci szereplőkkel szembeni hitelkockázat (pénzügyi intézmények, befektetési vállalkozások, biztosító társaságok, befektetési alapkezelők, más alapkezelők). A kockázat kezelésére limitstruktúra került kialakításra.
- Bizományosi kockázat: annak a kockázata, hogy a megbízásos ügyletet megkötötték és a partner felé teljesíteni kell, de a megbízó nem teljesít. A Társaság fedezetlen ügyfél megbízásokat 2017-ben sem teljesített. Egyedi esetben van mód – a partner kockázatainak mérlegelése alapján - fedezetlen teljesítésre, amelyhez az Értékesítési és Termékfejlesztési Igazgató előterjesztése alapján a Kockázatkezelő jóváhagyásával, az első számú vezető döntése szükséges.

### **Nagymértékű kockázatvállalás, koncentrációs kockázat**

Az ügyféllel illetve partnerrel (a továbbiakban: ügyfél) szembeni kockázatvállalás mértéke úgy kerül meghatározásra, hogy az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállalt kockázatok összértéke, az ügyfélhez, illetőleg az ügyfélcsoporthoz kapcsolódó pozíció és kockázatvállalás kockázatai összeadódnak. Nagykockázat vállalásnak minősül a befektetési vállalkozás egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni, a befektetési vállalkozás szavatoló tőkéjének tíz százalékát meghaladó összértékű kockázatvállalásainak együttes összege.

### **Piaci kockázat**

A Társaságnak piaci kockázatai a saját számlás tevékenységhez kapcsolódnak. A saját számlás ügyletek kezelésére a Társaság döntéshozói (ügyletkötői) és pozíciós limiteket állít fel.

A Társaságnak jelenleg nincs kereskedési könyvi pozíciója, azaz nincs kereskedési szándékkal, vagy a kereskedési könyv elemeinek fedezése céljából tartott értékpapír, határidős és opciós pozíciója, valamint nem tart nyilván devizakockázati kitettséget.

A Társaság felkészült a kereskedési könyv vezetésére mind IT, mind humán erőforrás szempontból. A Társaság kereskedési könyvi pozícióival kapcsolatos szabályokat a Kereskedési könyv vezetésére vonatkozó szabályzat tartalmazza.

### **Kamatkockázat**

A Társaság a Kockázatkezelési Szabályzaton belül szabályozza a kamatláb kockázat kezelésére irányuló tevékenységét, tekintettel arra, hogy a Társaság jelenlegi és várható eszköz-forrás összetétele miatti kamatláb kockázati kitettsége nem indokolja elkülönített kamatláb kockázat-kezelési szabályzat kialakítását.

A kamatláb kockázat kezelésére pozíciós limitek kerültek meghatározásra. A kamatláb kockázati kitettség monitoringja a Varitron, illetve az Inforex rendszer segítségével valósult meg.

### **Működési kockázat**

Működési kockázati kitettség alatt a Társaság a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező jövedelmezőséget és tőkehelyzetet veszélyeztető veszteségeket érti.

A működési kockázatok feltárása, mérése a felmerült veszteség adatok, kulcs kockázati mutatókhoz szükséges információk gyűjtésével, mutatók képzésével, a tevékenységek operációs kockázati önértékelésével, valamint incidens riportok elemzésével történik. Az elemzés alapján kockázatcsökkentő intézkedések alkalmazásával mérsékelhető a kockázati kitettség.

A Társaság 2017.03.31-ig az alapmutató módszerével (BIA) számította a működési kockázat tőkeigényét. 2017.04.01-jén kiterjesztésre került a Társaságra az FHB Bankcsoport által alkalmazott AMA (fejlett mérési) módszer a Magyar Nemzeti Bank által jóváhagyott bevezetési ütemtervnek megfelelően, így ezen dátumtól a fejlett módszerrel (AMA) számítja a Társaság a működési kockázat tőkeigényét.

### **Jogi kockázat**

A Társaság csak olyan ügyleteket köt, amelyek jogi megalapozottságához nem férhet kétség. Amennyiben a jogügyletek megalapozottsága tekintetében kétség merül fel, a Társaság a Jogi előadó (vagy más jogi szakértő) és a Compliance Officer véleményét minden esetben beszerzi.

### **II.1.2. Kockázatok kezelése**

A Társaság a kockázati étvágyát (a maximális kockázati kitettséget) limiteken keresztül definiálja.

A limiteket az Igazgatóság hagyja jóvá az első számú vezetőnek a Kockázatkezelővel egyeztetett előterjesztése alapján, azzal, hogy a konkrét limitértékek meghatározásához a Takarékbank engedélyére is szükség van.

A limitek legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek. Az Ügyvezetés és a Kockázatkezelő az éves beszámolás alkalmával áttekinti a limiteket, és felülvizsgálja azok összegét, indokolt esetben javaslatot készít az Igazgatóság részére a változtatásról. A limitek felülvizsgálatára a piaci körülmények változása esetén is sor kerülhet, vagy ha erre valamely érintett területen igény merül fel.

### **A Társaság limitstruktúrája**

A partnerekkel szemben vállalható kitettség meghatározására a Társaság kétszintű limitstruktúrát állapít meg. Az adott partnerrel szemben vállalható kockázatot az alábbi két korlát minimuma határozta meg:

- A Társaság által meghatározott egyedi limit,
- Az FHB Bankcsoporti csoport szintű limit azon része, mely az ügyletkötés időpontjában rendelkezésre állt.

Tekintettel arra, hogy a Társaság az FHB Bankcsoport tagjaként a Bankcsoporti partner limitnek is meg kellett feleljen, célszerűen a saját struktúráját is ahhoz igazította. Ennek megfelelően az alkalmazott struktúra a következő volt: a Társaság az FHB Bankcsoporthoz hasonlóan meghatározta az egyes partnerre vonatkozó globál és a partnerek csoportjára vonatkozó group limiteket. A partnerlimitet az egyes tranzakciókból eredő kockázatok különböző súlyokkal terhelik, azaz a limitet terhelő mérleg szerinti, vagy mérleg alatti kockázatok meghatározása az ügylet összege és az ügylet típus kockázati súlyának szorzata mértékében történik. A globál és a group limitet terhelő tranzakciók és a hozzájuk rendelt kockázati súlyokat az FHB Bankcsoport partnerlimit kezelési szabályzata tartalmazta.

A piaci kockázati kitettség és a kamatláb kockázati kitettség pozíciós limit segítségével kerül korlátozásra.

Likviditás kockázati kitétség kezelése aktív likviditáskezelési folyamatokkal történik.

Működési kockázat behatárolása részben az üzletkötői limiteken keresztül is megvalósul. A Kockázatkezelési Szabályzat melléklete tartalmazza termék- és ügylet-bontásban azt az összeget forintban, amelyet az adott személy által kötött ügyletek napi pozíciós összértéke nem haladhat meg.

## **II.2. A kockázatkezelés szervezeti háttere, funkciói**

### Igazgatóság

- Jóváhagyja a Kockázatkezelési Politikát és a kapcsolódó belső szabályozásokat.
- Negyedévente legalább egyszer beszámolót kap a Társaság kockázati kitétségéről a Kockázatkezelőtől.

A Társaság a Bszt. 20/A. § szerinti kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság felállítására nem kötelezett, így azt nem hozott létre.

### Első számú vezető

- Az első számú vezető felelős a kereskedési üzletkötési és likviditásmenedzselési tevékenységért.

### Kockázatkezelő

A Társaság a jogi szabályozásnak megfelelően nem köteles elkülönített kockázatkezelési szervezeti egység működtetésére, a kockázatok kezelésének elsődleges felelőse a Kockázatkezelő, aki munkaviszonyban áll a Társasággal. A Kockázatkezelő tevékenysége szervesen elkülönül az üzleti szervezeti egységektől, javadalmazása a Társaság eredményétől független, felügyeletét a Társaság első számú vezetője, szakmai felügyeletét az összevont felügyelet okán a Takarékbank látja el.

A Kockázatkezelő feladatai a következők:

- felel a Kockázatkezelési Politika, valamint a Kockázatkezelési Szabályzat kialakításáért és végrehajtásáért,
- rendszeresen ellenőrzi a Kockázatkezelési Szabályzatban foglaltak betartását, értékeli a Kockázatkezelési Szabályzatban foglaltak összhangját a Társaság működésével és tevékenységével,
- ellenőrzi és értékeli az előző pontokban foglalt kötelezettségek teljesítésében tapasztalt hiányosságok feltárását, és a Kockázatkezelési Szabályzat szerinti működés helyreállításának módját és eljárását,
- negyedéves rendszerességgel készít Kockázati beszámolót az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság részére, mely tartalmazza a Társaság legfontosabb kockázati paramétereit, az esetleges limitsértéseket, a szavatoló tőke és a tőkemegfelelés aktuális állását,
- évente beszámol a Társaság ügyvezetésének, valamint Igazgatóságának a tevékenységéről,
- az összevont alapú felügyelet okán együttműködik a Takarékbank,
- elkészíti a Takarékbank számára az összevont felügyelet okán szükséges kockázati riportokat,
- gondoskodik a vonatkozó bankcsoporti szabályoknak és limiteknek való megfelelésről.



## Back Office

A Back Office feladata a pozíciók és a limitkitettségek figyelése és jelentése a Kockázatkezelőnek és az Ügyvezetésnek.

A Társaság a kockázatok kezelése érdekében a belső védelmi vonal további elemeit működteti, a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a felsoroltakon felül:

A Compliance Officer a megfelelőségi kockázatok azonosításával, értékelésével és kezelésével hozzájárul a Társaság céljainak eléréséhez, a zavartalan és prudens működéshez, valamint ahhoz, hogy a Társaság elkerülje a jogi szankciókat, pénzügyi veszteséget, vagy hírnévromlást, továbbá támogatja a Társaság ügyvezetésének és munkavállalóinak tevékenységét és megfelelőségi ügyekben tanácsot ad a részükre.

Működteti a belső ellenőrzési rendszert, melynek elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőr) a Társaság minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhető, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

### **II.3. Kockázt mérési rendszerek, jelentések alkalmazása**

Az üzleti területek igényeit, az ügyfelekre és a tranzakciókra vonatkozó információk gyűjtését a Back Office munkatársak a Kontroller és az üzletkötők végzik.

A Társaság az értékpapírokra vonatkozó saját számlás ügyleteit az Inforex, megbízásos ügyleteit a Clavis értékpapírszámla-vezető rendszerben vezette. Az informatikai rendszer feladata a megkötött ügylet, a vállalt kockázat (pozíció) rögzítése, és folyamatos követése. A saját számlás ügyleteinek kockázati kitettségét a Varitron rendszer tartotta nyilván. A szükséges piaci kockázatokra vonatkozó elemzést a kockázatkezelési terület készíti el.

A partner-limit túllépését a pozícióvezető rendszerek és a Back Office is figyeli, amely túllépés esetén azonnal értesíti az első számú vezetőt.

A limit betartásának ellenőrzését a Back Office és a Kockázatkezelő végzi, ha erről a vonatkozó belső szabályzat másképp nem rendelkezik.

A limittúllépés esetén haladéktalanul gondoskodni kell a szükséges korrekciós lépések megtételéről, melynek felelőse a kapcsolódó szakterület.

A jelentési rendszer összetevői az alábbiak:

- A limitek ellenőrzéséhez szükséges jelentések, riportok előállítására a Clavis és az Inforex rendszer analitikus nyilvántartásaiból, valamint a Varitron rendszerből történik.
- A nagy kockázat vállalás, illetve a tevékenység szavatoló tőke igényének figyelése érdekében a Back Office terület naponta, a napzárást megelőzően kockázati riportot készít a függő ügynökkel kapcsolatos készpénzfogalom elszámolásából eredő kitettség alakulásáról, valamint az ügyfél pénzeszközök egyenlegének alakulásáról.



- A Back-Office terület napi forgalmi riportja szolgál alapjául a Kontingencia szabályzatban lefektetett likviditási küszöbérték figyelésének.
- A szavatoló tőke szint folyamatos figyelemmel kísérése, előrejelzése a folyamatosan frissülő stratégiai elemző tábla segítségével történik
- Negyedéves beszámoló készítése a Társaság kockázati kitettségről az Igazgatóságnak és a Felügyelőbizottságnak. A negyedéves jelentések elkészítéséért a Kockázatkezelő felelős.

#### **II.4. Kockázatmérséklés és fedezetek alkalmazása**

A Társaság a bizományosi tevékenység kockázatát azzal mérsékli, hogy ügyfélmegbízást a fedezet előzetes rendelkezésre állása esetén teljesít. Az ügynöki tevékenység elszámolási kockázatát óvadékkal fedezi. Az elszámolási folyamatból származó likviditási kockázat minimalizálását a megkötött forgalmazói és közvetítői szerződésekben egymáshoz illeszkedő elszámolási periódusok, valamint likvid eszközök tartása biztosítja.

A Társaság az ügyfélpénz letéti számlán való elhelyezéséből fakadó kitettség hitelezési kockázatának csökkentését óvadéki szerződéssel biztosítja.

A Társaság kockázatvállalásainak fedezetéül szolgáló biztosítékok elfogadhatóságának, a hitelbiztosítéki érték, a fedezettségi mértékek megállapításának, a fedezetek folyamatos figyelemmel kíséréseinek és felülvizsgálatának rendjét a Társaság Fedezetértékelési (biztosítékminősítési) Szabályzata szabályozza. Ennek alapján a Társaság számára elfogadható fedezet elsősorban az óvadék, a Magyar Állam készfizető kezességvállalása, a bankgarancia, illetve harmadik fél (a Magyar Államon kívül) kezességvállalása lehet.

A hitelkockázati tőkekövetelmény számszerűsítése során hitelezési kockázat-mérséklő tételként 2017. december 31-én a Társaság értékpapír óvadékkal kalkulált.

#### **II.5. Nyilatkozat a Társaság kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről**

A Társaság vezető testületei a Társaság kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről az alábbi tartalmú nyilatkozatot hagyták jóvá:

2/2018 (04.12.) számú Igazgatósági határozattal: „A Magyar Posta Befektetési Zrt. (továbbiakban: Társaság) Igazgatósága akként nyilatkozik, hogy a Társaság kockázatkezelési rendszere a Társaság profiljának és stratégiájának megfelel.”

2/2018 (04.12.) számú Felügyelőbizottsági határozattal: „A Magyar Posta Befektetési Zrt. (továbbiakban: Társaság) Felügyelőbizottsága megvizsgálta az Igazgatóság fenti nyilatkozata alapjául szolgáló tényeket és bizonyítékokat, amelyek alapján úgy nyilatkozik, hogy a Társaság kockázatkezelési rendszere megfelel a Társaság profiljának és stratégiájának.”

## II.6. Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A Társaság összefoglaló kockázati nyilatkozata a 3/2018 (04.12.) számú Igazgatósági és a 3/2018 (04.12.) számú Felügyelőbizottsági határozattal az alábbiak szerint került jóváhagyásra a Társaság vezető testületei által:

„A Magyar Posta Befektetési Zrt. befektetési vállalkozás, mely összevont felügyelet alá tartozik a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel.

A Társaság stratégiai célja az ügyfelei részére biztonságos befektetési szolgáltatás nyújtása elsősorban a Magyar Posta Zrt., mint ügynök értékesítési hálózatán, valamint internetes csatornán és korlátozottan telefonos ügyfélszolgálatán keresztül. Kockázatkezelési rendszere az összevont felügyelet okán szorosan kapcsolódik a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. kockázatkezelési rendszeréhez.

A Társaság fő profilja az értékpapír bizományosi tevékenység. A Társaság kereskedési célú, saját számlás pozíciót nem vállal, saját számlás ügyleteket csak likviditási céllal, illetve az ügyfelek megbízásainak teljesítése érdekében köt. Befektetési portfóliójának – melyet 2017. évben magyar állampapírok és hitelintézeti betétek képeztek – kockázata alacsony.

A Társaság kockázati profilja 2017. év során az Igazgatóság által meghatározott, a jóváhagyott limitekben megtestesülő kockázattalálási hajlandóságnak megfelelően alakult. A Társaság működését alacsony kockázati szint jellemezte, a lehetséges jelentősebb kockázatok az alábbiakban foglalhatók össze.

### **Bizományosi tevékenység**

A Társaság a bizományosi tevékenységét az ügyfelek előzetes fedezet elhelyezése mellett folytatja.

A bizományosi tevékenység tekintetében a Társaság által azonosított számottevő kockázatok:

- ügynöki tevékenység elszámolási kockázata,
- elszámolási folyamatból származó likviditási kockázat.

#### *Ügynöki tevékenység elszámolási kockázata:*

A Társaság a Magyar Postával, mint ügynökével való elszámolás kockázatának kezelésére 2014. első negyedévében óvadéki szerződést kötött. Az óvadéki szint emelésére 2017. évben nem volt szükség, az óvadék értéke 2017 során a célkitűzésnek megfelelően teljes egészében fedezte a kitétséget, ezzel együtt az abból fakadó kockázatot is.

#### *Elszámolási folyamatból származó likviditási kockázat:*

Az elszámolási folyamatból származó likviditási kockázat minimalizálását a megkötött forgalmazói és közvetítői szerződésekben egymáshoz illeszkedő elszámolási periódusok biztosítják. A Társaság szabad pénzeszközait likvid eszközökben tartja, amely biztosítja - a végzett tevékenység jellegéből adódóan nem jelentős - likviditási kockázat kezelését.

A Társaság az esetleges, normál ügymenettől eltérő események likviditási kockázatának kezelésére a rendkívüli helyzetekre vonatkozó, szabályozott folyamatokkal rendelkezik.

### **Saját számlás tevékenység**

A saját számlás tevékenység kockázatát az Igazgatóság által jóváhagyott limitrendszer korlátozza.

A saját számlás portfóliót 2017. évben szabad pénzeszköz, hitelintézeti betét és magyar állam által kibocsátott értékpapírok alkották. A hitelintézetnél lekötött betét összege 2017. januárban, a saját számlára vásárolt értékpapír állomány névértéke 2017. decemberben nullára csökkent a lejáratokat követően. A lejáratokból befolyó összeget a Társaság az FHB-nál vezetett számláján helyezte el, újabb betétlekötésre, vagy értékpapír vásárlásra nem került sor.

Az ügyfél megbízások teljesítésének érdekében vállalt értékpapír pozíciók a nap végén lezárásra kerültek. A Társaság devizapozíciót nem vállal, kereskedési könyvi kitettsége nincs.

### **Tőkehelyzet**

A Társaság tőkehelyzete stabil. A 2017. év folyamán a jogszabályi követelményeket meghaladó tőkeemfelelési mutató és alacsony szintű kockázati kitettség érték jellemezte.

A Társaság szavatoló tőkéje kizárólag elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat tartalmaz. Ennek megfelelően 2017.12.31-én a Társaság a CRR 92. cikke (1) bekezdésében foglalt összes tőkekövetelményt teljesítette, és a CRR 92. cikke (2) bekezdés szerinti elsődleges alapvető tőkeemfelelési mutatója, alapvető tőkeemfelelési mutatója és teljes tőkeemfelelési mutatója egyaránt 12,99% volt.”

## **II.7. Vállalati irányítás, vezető testületek**

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság tagjainak, a Felügyelőbizottság tagjainak, a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása, díjazásuk meghatározása, a Társaság Bszt. szerinti első számú vezetőjének kijelölése.

### Vezető testületek

Az Alapszabály szerint az Igazgatóság a Társaság - Bszt. szerint - irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete.

A Felügyelőbizottság alapvető feladata a Társaság ügyvezetésének ellenőrzése a részvényesek érdekében. E célból jogában áll az Igazgatóságtól, a Társaság munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérni, a Társaság könyveit, bankszámláját, iratait és pénztárát bármikor megvizsgálni, vagy szakértővel a Társaság költségére megvizsgáltatni.

Az Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagi tisztség létrejöttéhez a közgyűlési döntésen túl az is szükséges, hogy azt a megválasztott személy elfogadja, s vele szemben e tisztség tekintetében törvényes kizáró ok ne álljon fenn.

A Társaság vezető testületeinek összetétele, az általuk betöltött igazgatósági tisztségek száma - beleértve a Társaságnál betöltött pozíciót is - 2017. december 31. napján a következő:

### Igazgatóság:

- |                          |       |                       |
|--------------------------|-------|-----------------------|
| ➤ Herczegh István        | elnök | 2 igazgatósági tagság |
| ➤ Horchler Gábor Frigyes |       | 1 igazgatósági tagság |
| ➤ Kovács Gábor           |       | 1 igazgatósági tagság |
| ➤ Dr. Piller Zsuzsa      |       | 4 igazgatósági tagság |

### Felügyelőbizottság:

- |                        |       |                           |
|------------------------|-------|---------------------------|
| ➤ Farkas Róbert        | elnök | nincs igazgatósági tagság |
| ➤ Demkó-Szekeres Zsolt |       | nincs igazgatósági tagság |
| ➤ Kálmán László        |       | 1 igazgatósági tagság     |
| ➤ Táncsics András      |       | nincs igazgatósági tagság |

### Kiválasztási politika

A Társaság vezető testületei tagjainak kiválasztásakor a Társaság tulajdonosai mindenkor *A pénzügyi szervezetek vezetőire és a minősített befolyással rendelkező tulajdonosaira előírt szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság, illetve a jó üzleti hírnév (továbbiakban Jó Üzleti Hírnév) jogszabályi követelményének alkalmazásáról* szóló, 2013. júniusában közreadott PSZÁF tájékoztatóban foglalt elvárásoknak megfelelően járnak el. A jelölés és a megválasztás során elsődleges szempontként a megbízhatósági követelmények kerülnek áttekintésre. Ezzel összefüggésben elvárás a *büntetlen előélet*, melyet a jelöltek erkölcsi bizonyítványa igazol. Tekintettel arra, hogy a büntetlen előélet mellett a feddhetetlenség is alapkritérium, ezért a Jó Üzleti Hírnév megállapítása során a bővebb tartalmú erkölcsi bizonyítvány bemutatása elvárás, mely dokumentum információt tartalmaz a büntetlen előélet, a közügyektől való eltiltás, valamint a foglalkozástól való eltiltás kérdéseiről. A megbízhatósági követelmények további alapvető eleme a *prudens vezetői magatartás*, ezen belül különösen a pénzügyi szervezetekre vonatkozó jogszabályok megsértésének hiánya. Ezzel összefüggésben a kiválasztási folyamat során áttekintésre kerül, hogy a jelöltek előéletében ne legyen példa az *ágazati jogszabályok megsértésére, fizetésképtelen pénzügyi szervezetek tulajdonlására*.

A kiválasztási kritériumok további lényeges elemei az alkalmassági követelmények körébe tartoznak. Ennek keretében kiemelten megvizsgálásra kerül a *megfelelő iskolai végzettség és a vezetői alkalmasság* kérdése, ez utóbbi során áttekintésre kerül a vezetői és irányítási képességek megléte, valamint a szakmai feladatok megfelelő szintű ellátásának kérdése. Az *iskolai végzettség* tekintetében lehetőség szerint elvárás a szakirányú felsőfokú végzettség, de hat éves szakirányú vezetői gyakorlat esetén a tulajdonosok nem szakirányú felsőfokú végzettséget is elfogadnak. A *vezetői alkalmasság* kérdésében, a vezetői és irányítási képességek vizsgálata során áttekintésre kerül a vezető testületekbe megválasztásra kizemelt jelölt által korábban betöltött vezetői állások köre, az általa ellátott funkciók, felelősségi körök, az egyes munkahelyeken és pozíciókban eltöltött idő, az irányított személyek száma, a pozícióváltások és álláselhagyások indoka. A szakmai feladatok megfelelő szintű ellátása tekintetében a Társaság tulajdonosai felelős, érdemi munkát várnak el a jelöltektől, ezért fokozott figyelmet fordítanak azoknak a helyzeteknek a lehetőségekhez mért elkerülésére, amikor egy személy a vezetői pozíciókat olyan mértékben halmozza, amely akadályozza a tisztséghez és az intézmény méretéhez igazodó szakmai feladatoknak megfelelő színvonalú, független, befolyástól mentes ellátását.

A vezető testületek tagjainak kiválasztása során a Társaság nem rendelkezik írásban rögzített diverzitási politikával, de a kiválasztás során ebben a tekintetben az alábbi elveket alkalmazza. A tulajdonosok felismerik és alkalmazzák a gyakorlatban a sokrétű vezető testület előnyeit, és elengedhetetlen fontosságúnak tekinti a vezető testület sokféleségének növelését a kompetitív előnyök fenntartása érdekében.

A Társaság testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és ipari tapasztalattal, háttérrel rendelkező tagok kerülnek megválasztásra, és a testületek működésük során hasznosítják is az ezekből a különbözőségekből fakadó előnyöket, mely előnyöket a tulajdonosok kiemelt szempontként kezelik a testületek optimális összetételének meghatározásakor. Minden testületi kinevezés a szakértelem, tapasztalat, függetlenség és

tudás kontextusában történik, figyelembe véve, hogy a testületnek, mint egésznek mire van szüksége a hatékony működéshez.

A Társaság éves rendes közgyűlésének előkészítése során a Társaság tulajdonosai felülvizsgálják és értékelik a vezető testületek összetételét, és szükség esetén javaslatokat tesznek az új tagok kinevezésére. A testületek összetételének felülvizsgálata során a tulajdonosok kiemelt kérdésként kezelik, hogy az adott feladatot a hatékonyság szempontjából a leginkább megfelelő ember lássa el, de tekintettel vannak a testület diverzitásából származó előnyökre is.

Az éves teljesítmény értékelésekor a tulajdonosok figyelembe veszik az egyensúlyt a testület tagjainak szakértelme, tapasztalata, függetlensége és tudása tekintetében, és értékelik a fennálló különbözőségeket is, beleértve a nemi összetételt, valamint hogy a testület, mint egység hogyan dolgozik együtt, illetve más tényezőket is, melyek befolyásolják a hatékonyságot.

A testületek diverzitásának megvalósulására a tulajdonosok éves szinten nem határoznak meg mérhető célt, de egy adott időszak során a tulajdonosok a jelölések során folyamatosan törekszenek javítani a diverzitást.

A Társaságra vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelménynek való megfelelés során a Társaság beszámol a testületi kinevezések során alkalmazott folyamatokról, valamint a célok elérésében bekövetkező előrehaladásról.

#### Az irányítási és felvigyázási funkciók megvalósulása

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2017. év folyamán a hatáskörébe tartozó ügyeket folyamatosan figyelemmel kísérte, megtárgyalta, az ezekhez szükséges döntések meghozatala érdekében rendszeresen ülésezett, illetve hozott ülésen kívüli határozatokat.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság éves munkaterv alapján végezte munkáját. 2017. évben az Igazgatóság 12, a Felügyelőbizottság 12 alkalommal hozott határozatokat, két alkalommal került sor összevont Igazgatósági és Felügyelőbizottsági ülésre.

Az Igazgatóság negyedévente beszámolt a Felügyelőbizottságnak a Társaság ügyvezetéséről, vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról, a testületek félévente tárgyalták a Compliance officer beszámolóját a Társaság megfelelési biztosítási feladatairól, és negyedévente kaptak tájékoztatást a kockázatkezelőtől a Kockázati beszámoló keretében. A Felügyelőbizottság fogadta el a Compliance Osztály éves munkatervét.

A testületek negyedévente jóváhagyták a Társaság belső ellenőrzése által, az MNB részére - a Bszt. 96.§ (3) bekezdés előírása szerint a Bszt. 57-60. §-ban foglaltak teljesülésének és a Társaság pénz- és értékpapír fedezettségének vizsgálatáról - kötelezően elkészítendő belső ellenőrzési jelentéseket. Az MNB a 2016. évi átfogó ellenőrzésének határozataiból fakadó feladatok elvégzéséről készített belső ellenőri jelentés jóváhagyását szintén a vezető testületek hatáskörébe utalta.

2017 márciusában az Alapszabály módosításával a Felügyelőbizottság jogköre kibővítésre került, a továbbiakban a Testület látja el az auditbizottság feladatkörébe tartozó feladatokat is.

Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és a menedzsment közötti kapcsolat 2017. év folyamán is kiegyensúlyozott volt, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság elnöke, valamint a vezérigazgató közötti konzultációk és véleménycsere az egyes ülések között is rendszeresek voltak.

### Szervezeti struktúra

A Társaság a Közgyűlés által meghatározott számú, de legalább két személlyel köteles munkaviszonyt létesíteni a Bszt. 22. § alatt meghatározott ügyvezetői feladatok ellátására. Az ügyvezető igazgatók irányítják a Társaság Bszt. hatálya alá tartozó tevékenységét.

A Társasággal 2017. december 31-én 2 (kettő) ügyvezető igazgató állt munkaviszonyban.

A Közgyűlés a vezető állású személyek közül köteles kijelölni azt a személyt, aki a Társaság Bszt. 22.§ alatt meghatározott első számú vezetőjének minősül. Az első számú vezető szakmai irányítását az Igazgatóság látja el.

A Társaság munkaszervezete három nagy egységre tagolható: az első számú vezető közvetlen irányítása alá tartozó területek (compliance, jog, biztonság stb), az Értékesítési és Termékfejlesztési Igazgatóság és a Gazdasági Igazgatóság.

A kontroll funkciókat ellátó területek szervezeti elhelyezkedése biztosítja függetlenségüket.

A belső kontroll funkciók szervezetéről és feladatairól a II.2. A kockázatkezelés szervezeti háttere, funkciói c. fejezet tartalmazott információkat.

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

---

Jelen dokumentumot a Magyar Posta Befektetési Zrt. egyedileg teszi közzé.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelet (CRR) 18. cikk (4) bekezdése szerint befektetési vállalkozásként részese a szövetkezeti hitelintézeti integráció prudenciális konszolidációs körének. A Társaságot a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a prudenciális konszolidációban, mint közös vezetésű vállalatot, a tőkerészesedésnek megfelelő (50%) arányos konszolidációs módszerrel veszi figyelembe.

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-13/2014. számú határozatában engedélyezte az összevont alapú felügyelet alá tartozást, H-EN-I\_424/2014 számú határozatában engedélyezte a tőkerészesedésnek megfelelő mértékű arányos konszolidáció alkalmazását.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2015.09.23-án az IG-21/3/2015. számú igazgatósági határozatával felvette az FHB Jelzálogbank Nyrt.-t és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-t a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetébe. A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-645/2015. számú határozatában megállapította, hogy a Magyar Posta Befektetési Zrt. a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozik és az arányos konszolidáció módszerével kerül bele a Magyar Takarékszövetkezeti Bank prudenciális konszolidációs körére vonatkozó kimutatásaiba.

### **EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése**

Nem releváns - A Társaság nem készít konszolidált beszámolót.



## EU LI2 – A szabályozási célú kitettség értékek és a pénzügyi beszámolóokban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Nem releváns - A Társaság nem készít konszolidált beszámolót.

## EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

Nem releváns - A Társaság nem készít konszolidált beszámolót.

## IV. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

A Bizottságnak „az intézményekre vonatkozó szavatoló tőke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási standardok megállapításáról” szóló 1423/2013/EU Végrehajtási rendelete (2013. december 20.) szabályozza azon információ körét, amellyel a Társaság megfelel a nyilvánosságra hozatali követelményeknek.

### IV.1. A Társaság által kibocsátott alapvető és kiegészítő tőkeinstrumentumok

A Végrehajtási rendelet 3. cikk szerinti tőkeinstrumentumok a rendelet II. számú melléklete szerinti tartalommal (adatok ezer Ft-ban):

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat		
1	Kibocsátó	Magyar Posta Befektetési Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000118898
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
	<i>Szabályozási intézkedések</i>	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	share (részvény – jegyzett tőke)
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (ezer forintban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	168 000
9	Az instrumentum névleges összege	HUF 168 000 ezer
9a	Kibocsátási ár	-
9b	Visszaváltási ár	-
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	-
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	-
13	Eredeti lejárat idő	-
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	-
16	Adott esetben további vételi Időpontok	-
	<i>Kamatszervények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó összegű osztalék
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-



19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	-
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	-
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	-
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	-
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	-
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	-
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-

## IV.2. A Társaság szavatoló tőkéje

A Végrehajtási rendelet 5. cikke szerint a szavatoló tőke a rendelet IV. számú melléklete szerint, a végleges szabályok szerinti tartalommal (adatok ezer Ft-ban)

Táblázat a szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához			Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	1 730 000	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	1 730 000	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	N/A	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus	N/A	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	-1 171 899	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	0	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26. cikk (1) bekezdés f) pont

4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84. cikk
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26. cikk (2) bekezdés
6.	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>558 101</b>	<b>Az 1-5a. sorok összege</b>
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-11 191	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk
9.	Üres halmaz az EU-ban.		
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	33. cikk (1) bekezdés a) pont
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-1 299	36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	32. cikk (1) bekezdés
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	33. cikk (1) bekezdés b) pont
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk
16.	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk
17.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk
18.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk

19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (l) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk
20.	Üres halmaz az EU-ban.		
20a.	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettség értéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	36. cikk (1) bekezdés k) pont
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés k) és j) pont, 89-91. cikk
20c.	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés k) pont j. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	48. cikk (1) bekezdés
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont
24.	Üres halmaz az EU-ban.		
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-241 627	36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés l) pont
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés i) Pont
28.	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	-254 117	
29.	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	303 983	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>			
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0	51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	486. cikk (3) bekezdés
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	85. cikk, 86. cikk

35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486. cikk (3) bekezdés
36.	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	<b>A 30. 33. és 34. sorok összege</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	56. cikk b) pont, 58. cikk
39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőke-instrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk
41.	Üres halmaz az EU-ban.		
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	56. cikk e) pont
43.	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	<b>A 37-42. sorok összege</b>
44.	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>	<b>A 36. sor és a 43. sor különbsége</b>
45.	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>303 983</b>	<b>A 29. sor és a 44. sor összege</b>
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0	62. cikk, 63. cikk
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	483. cikk (4) bekezdés
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	87. cikk, 88. cikk
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások	0	62. cikk c) és d) pont
51.	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk
53.	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	66. cikk b) pont, 68. cikk

54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56.	Üres halmaz az EU-ban.		
57.	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	0	<b>Az 52-56. sorok összege</b>
58.	<b>Járulékos tőke</b>	0	<b>Az 51. sor és az 57. sor különbsége</b>
59.	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>303 983</b>	<b>A 45. sor és az 58. sor összege</b>
60.	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>2 339 381</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>			
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	12,99%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	12,99%	92. cikk (2) bekezdés b) pont
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	12,99%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	29 242	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke, 131. cikke és 133. cikke
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	29 242	
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer követelmény	0	
67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	4,99%	CRD 128. cikk
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
<b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>			
72.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk
74.	Üres halmaz az EU-ban.		
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk

<b>A rendelkezéseknek a Járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok</b>			
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62. cikk
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	1 631	62. cikk
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62. cikk
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	7 217	62. cikk
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>			
80.	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82.	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83.	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85.	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

## V. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

A Társaság a tőke megfelelés belső értékelését a „Pillér 1+” módszer szerint végzi, mely a következő összetevők összegeként áll elő:

- a CRR 92. cikkében meghatározott szabályozói minimum tőkekövetelmény összege
- és a pótlólagos többlettőke követelmények, valamint – amennyiben szükséges – a különböző kockázattípusoknál együttesen jelentkező, lényeges koncentrációk fedezéséhez meghatározott pótlólagos tőkekövetelmény összege, ha a többlettőke tartását a kockázatok indokolják.

A tőke megfelelés belső értékelésének felügyeleti felülvizsgálatát a Magyar Nemzeti Bank az FHB Bankcsoport egészére vonatkozóan végezte el 2016. IV. negyedévében. A csoporton belüli tőkeallokáció révén a Társaság 100%-os SREP-rátát, azaz 0 forint pótlólagos tőkekövetelményt alkalmazott 2017. évre. A 2017. évi SREP vizsgálat eredménye 2018. évben alkalmazandó.

A Társaság az intézményekkel szembeni kitétségre a csoport szintű belső minősítési alapmodellt alkalmazza, azaz nem alkalmaz saját becsléseket a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) és hitel-egyenértékesítési tényezőre (CCF) vonatkozóan. A többi hitelkockázati kitétségre a sztenderd módszerrel számítja a tőkekövetelményt.

A működési kockázat tőkekövetelményének számítására a fejlett módszer (AMA) került bevezetésre.

Egyéb kockázati kitétsége a Társaságnak 2017. december 31-én nem volt.



A tőkekövetelményeket az alábbi táblázat tartalmazza (adatok ezer Ft-ban):

**EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA) áttekintése**

EU OV1		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények	
		2017.12.31	2017.09.30	2017.12.31	
	1	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>1 333 369</b>	<b>1 225 909</b>	<b>106 670</b>
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	130 459	139 769	10 437
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	1 202 911	1 086 140	96 233
A 438. cikk f) pontja	23	<b>Működési kockázat</b>	<b>1 006 011</b>	<b>1 043 743</b>	<b>80 481</b>
	24	ebből az alapmutató módszere			
	25	ebből sztenderd módszer			
	26	ebből fejlett mérési módszer	1 006 011	1 043 743	80 481
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
	29	<b>Összesen</b>	<b>2 339 381</b>	<b>2 269 652</b>	<b>187 150</b>

**EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)**

Nem releváns - A Társaság nem rendelkezik ilyen kitettségekkel.

**EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések**

Nem releváns - A Társaság nem rendelkezik ilyen kitettségekkel.

**EU CRB-B A kitettségek teljes és átlagos nettó összege**

EU CRB-B		a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
2	Intézmények	6 757 206	5 305 745
15	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>6 757 206</b>	<b>5 305 745</b>
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	80 135	204 411
22	Vállalkozások	65 499	55 281
31	Egyéb kitettségek	65 891	71 728
32	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>211 526</b>	<b>331 420</b>

**EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása**

Nem releváns - A Társaság csak magyarországi kitettségekkel rendelkezik.

**EU CRB-D – A kitettségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként**

Nem releváns - A Társaság az integráció prudenciális konszolidációjába tartozó cégek mellett csak a Magyar Postával szembeni kitettségekkel rendelkezik.



### EU CRB-E – Kitettségek futamideje

Nem releváns - A Társaság csak éven belüli kitettségekkel rendelkezik.

### EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

EU CR2-A		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	2 182	0
2	Az időszak során a becült hitelvesztésekre félretett összegek miatti növekmények	4 191	0
3	Az időszak során a becült hitelvesztések tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	2 611	0
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-	0
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-	0
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-	0
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	-	0
8	Egyéb kiigazítások	-	0
9	Záró egyenleg	3 762	0
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	2 611	0
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	4 191	0

Értékvesztés címén a 2017. évi nyitó összeg 2 182 ezer Ft, a 2017. évi értékvesztés elszámolás 4 191 ezer Ft, a 2017. évi értékvesztés visszaírása 2 611 ezer Ft, így az elszámolt értékvesztés állománya 2017 végén 3 762 ezer Ft-ot tett ki. A Társaság általános hitelkockázati kiigazítást nem alkalmaz, az egyedi hitelkockázati kiigazítások és visszaírások teljes egészében megjelennek az eredménykimutatásban az Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele és Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása sorokon.

### EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai

Nem releváns - A Társaság nem rendelkezik nemteljesítő és értékvesztett hitelezési kitettségekkel

### EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

EU CR4	a	b	c	d	e	f
	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k	RWA-sűrűség
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegén kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegén kívüli összeg		
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	80 135	0	80 135	0	0,00%
7	Vállalkozások	65 499	0	64 567	64 567	100,00%
16	Egyéb tételek	65 891	0	65 891	65 891	100,00%
17	Összesen	211 526	0	210 594	130 459	61,95%

## EU CR5 – Sztenderd módszer

Kitettségi osztályok	Kockázati súly														Levonás ra került	Összesen	Ebből nem minősített		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%				Egyéb	
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	80 135																	80 135	
7 Vállalkozások										64 567								64 567	64 567
16 Egyéb tételek										65 891								65 891	65 891
17 Összesen	80 135	-	-	-	-	-	-	-	-	130 459	-	-	-	-	-	-	-	210 594	130 459

## VI. Partnerkockázati kitettség (CRR 439. cikk)

A Társaság partnerkockázati kitettséggel nem rendelkezik.

## VII. Tőkepufferek és globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 440. és 441. cikk)

A Társaság a Bszt. 110/A. § (1) szerinti tőkefenntartási puffert a 2017. évben a 182.§ (5) a) pont szerinti 1,25 százalékos mértékben képezte meg, amelynek értéke 29 242 ezer forint volt.

A Társaságnak a Bszt. 110/H. § (1) szerinti kombinált puffer követelménynek a tőkefenntartási puffer melletti egyéb elemekre vonatkozóan nem állt fenn képzési kötelezettsége, így 2017-ben a kombinált puffer értéke is 29 242 ezer forint volt.

## VIII. Hitelkockázati kitettségek, kiigazítások (CRR 442. cikk)

### EU CRB-A – Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk

A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége körében aktív ügyleteket nem végez, 2017. december 31-én az ügyfelekkel szemben fennálló 47 300 ezer Ft díjkövetelés az ügyfelek által meg nem fizetett számlavezetési díjából származik. Késedelmes követelésként a Társaság ezeket a követeléseket tartja nyilván.

Az ügyfelenkénti – biztosítékként figyelembe vehető - értékpapír fedezet vizsgálatot követően a várható veszteség fedezésére 100% értékvesztés elszámolásra került sor az érvényben lévő eszköz-forrás minősítési szabályzat alapján, azon ügyfelek esetében, ahol a díjkövetelés összege várhatóan nem érvényesíthető az értékpapír fedezetből. Ezeket a tételeket az egyéb eszközök között szerepeltetjük.

Az összes kitettség partnertípus szerinti eloszlását a következő táblázatban mutatjuk be (adatok ezer Ft-ban):

**EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban**

EU CR1-A		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt (képzés)	Nettó értékek: (a+b-c-d)
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
2	Intézmények	-	6 757 206		-			6 757 206
15	<b>IRB-módszer összesen</b>	-	6 757 206	-	-	-	-	6 757 206
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok		80 135	-	-			80 135
22	Vállalkozások		65 499		-			65 499
31	Egyéb kitettségek	22 354	47 300	3 762	-	-	4 191	65 891
32	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	22 354	192 934	3 762	-	-	4 191	211 526

**EU CR1-B – A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként**

Nem releváns - A Társaság az integráció prudenciális konszolidációjába tartozó cégek mellett csak a Magyar Postával szembeni kitettségekkel rendelkezik, nincs nemteljesítő kitettsége a vállalati kitettségek között.

**EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban**

Nem releváns - A Társaság csak magyarországi kitettségekkel rendelkezik.

**EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása**

Nem releváns - A Társaság nem rendelkezik nemteljesítő hitelezési kitettségekkel.

**EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek**

Nem releváns - A Társaság nem rendelkezik nemteljesítő és átstrukturált hitelezési kitettségekkel

## IX. A meg nem terhelt eszközök (CRR 443.cikk)

A Társaság a Draft Regulatory Technical Standards on disclosure of encumbered and unencumbered assets under Article 443 of the CRR (a továbbiakban RTS tervezet), eszközeinek terhelését az alábbiakban mutatja be (ezer Ft):

A - Megterhelt és meg nem terhelt eszközök:

		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
		10	40	60	90
10	Eszközök	0		6 979 923	
30	Tőkeinstrumentumok	0		-	
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		-	
120	Egyéb eszközök	0		229 165	
121	Ebből: Díjkövetelés az ügyfelek által meg nem fizetett számlavezetési díjakból	0		47 300	

Az intézmény valós értékelést nem alkalmaz.

A Társaságnak nincsenek a CRR 443. cikke szerinti megterhelt eszközei, tehát az összes eszköze meg nem terheltnek tekinthető. Ennek megfelelően az EBH 2016. december 14-én kiadott, az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló iránymutatásaiban (EBA/GL/2016/11 - Final report - Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013) meghatározott B, C és D táblák szerinti adatközlés nem releváns.

Az eszközök közül nem megterhelhetőek a követelések, az elhatárolások, a tárgyi eszközök és az immateriális javak, amelyek az összes eszköz 3%-át teszik ki. Megterhelhető értékpapírok állománya nincs, a többi eszköz likvid pénzeszköz, vagy banki követelés, amely együttesen az összes eszköz 97%-át teszi ki.

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

A sztenderd módszerű portfóliók vonatkozásában a Társaság a kockázati súlyok meghatározásakor a Moody's Investors Service, mint elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítéseit használja. Mivel a Társaság vállalkozásokkal szembeni jelenlegi kitétségeinek adásai Moody's hitelminősítéssel nem rendelkeznek, így a Moody's minősítései a tőkekövetelmény számítása során a központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek esetén relevánsak.

A Társaság a Magyar Államra megállapított minősítést alkalmazza a Magyar Állam által kibocsátott, vagy a Magyar Állam által garantált, illetve a Magyar Nemzeti Bank (központi bank) által kibocsátott, nem kereskedési könyvi tételeket képező értékpapírokra.

A 2017. december 31-én alkalmazott hitelminősítés a következő volt:

		Moody's minősítés	Hitelminősítési besorolás
Magyarország	HU	Baa3	3

## **XI. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)**

---

A Társaság Kereskedési könyvi pozícióval nem rendelkezik, devizakitettsége nincs, értékpapírosítási pozíciót nem vállal.

## **XII. Működési kockázat (CRR 446. cikk)**

---

A Társaság működési kockázat tőkeszükségletét 2017.03.31-ig az alapmutató módszerrel (BIA) határozta meg. 2017.04.01-jén kiterjesztésre került a Társaságra az FHB Bankcsoport által alkalmazott AMA (fejlett mérési) módszer a Magyar Nemzeti Bank által jóváhagyott bevezetési ütemtervnek megfelelően, így ezen dátumtól a fejlett módszerrel (AMA) határozza meg a Társaság a működési kockázat tőkeszükségletét.

## **XIII. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)**

---

A Társaság nem rendelkezik részvényekkel.

## **XIV. Nem kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)**

---

A belső szabályoknak megfelelően a Társaság a szabad pénzeszközeit az FHB Bank Zrt-nél nyitott folyószámlán és banki betétben tartotta, egy részét pedig magyar állampapírokba fektette.

A Társaság várható eszköz-forrás összetétele miatti kamatláb kockázati kitettsége nem indokolja elkülönített kamatláb kockázat-kezelési módszertan kialakítását, kamatláb sokkok alkalmazását.

A Társaság hitellel nem rendelkezett, ezért a hitelkamatok változása nem hordozott számára kockázatot.

A kamatláb kockázat kezelésére pozíciós limit kerül meghatározásra.

## **XV. Értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)**

---

A Társaság nem rendelkezik értékpapírosítási pozícióval.

## XVI. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

---

A Magyar Posta Befektetési Zrt. Felügyelőbizottsága 10/2016. (10.06.) számú határozatában, az Igazgatóság 11/2016 (10.06) hagyta jóvá az éves felülvizsgálat alapján a Társaság módosított Javadalmazási Politikájának elveit, illetve a módosított szabályzatot.

A Javadalmazási Politika a Társaság vonatkozásában a vezető állású személyek, a Javadalmazási Politikában meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési – ideértve a belső ellenőrzési – funkciót betöltő, illetve a Társaság kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló munkavállalók, valamint az Igazgatóság, és a Felügyelőbizottság tagjainak (továbbiakban együttesen Kiemelt személyek díjazására terjed ki.

A Javadalmazási Politika hatálya alá az alábbi személyek tartoztak:

A Javadalmazási Politika hatálya alá az alábbi Kiemelt személyek tartoznak:

- I. Vezető állású személyek
  - Igazgatóság elnöke, tagjai
  - Felügyelőbizottság elnöke, tagjai
  - Első számú vezető (Vezérigazgató), mint ügyvezető
  - Vezérigazgató – helyettes, mint ügyvezető
- II. Kockázatvállalási, compliance és belső ellenőrzési funkciót betöltő szakterületek vezetői
  - Kockázatkezelésért felelős munkatárs
  - Compliance Osztály vezetője
  - Belső ellenőr
- III. Az I. és a II. kategóriába foglaltakkal azonos javadalmazási kategóriába tartozó munkavállalók, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Társaság kockázatvállalására
  - Gazdasági igazgató
  - Értékesítési és Termékfejlesztési igazgató

2017. évben a Gazdasági Igazgató munkakörét a Társaság Vezérigazgatója, az Értékesítési és Termékfejlesztési igazgató munkakörét a Társaság Vezérigazgató-helyettese látta el.

A Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak továbbá a Társaság mindazon munkavállalói, akik szakmai tevékenységük során egyénileg, vagy valamely szervezeti egységen, bizottságon vagy munkacsoporton keresztül jelentős befolyást gyakorolhatnak a Társaság kockázati profiljára.

A kiemelt személyek azonosítását éves gyakorisággal – önértékelés alapján – kell elvégezni.

A Társaság a vele munkaviszonyban álló, a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek részére rögzített (alap) és teljesítményjavadalmazást biztosít.

Az alap és a teljesítményjavalmazás aránya úgy kerül kialakításra, hogy a munkavállalókat érdekeltté tegye a Társaság hosszú távú céljainak megvalósításában, de ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra.

A Társaság által az alapjavalmazás keretében alkalmazott rögzített elemek:

- A személyi alapbér a munkavállaló garantált, havi átutalással teljesített azon juttatása, amelyet a munkavállaló hatályos munkaszerződése rögzít.
- Az Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok Közgyűlés által meghatározott rögzített tiszteletdíj juttatása.
- Meghatározott munkakörhöz, feladathoz kapcsolódó juttatások: szolgálati gépkocsi, mobiltelefon, mobilinternet, business kártya, saját személygépkocsi hivatalos használata esetén fizetett gépkocsi költségtérítés.
- Alapjavadalomnak minősül továbbá az Mt. szabályai alapján rendkívüli munkavégzés esetén fizetett túlóradíj és túlórapótlék, valamint munkaviszony megszűnéshez, megszüntetéshez kapcsolódó felmondási idő és szabadság megváltás, továbbá a végkielégítés jogcím alatt kifizetett összeg is. Speciális alapjavadalom a betegszabadság és a táppénz.
- Választható béren kívüli juttatási csomag (cafeteria), a mindenkor hatályos vonatkozó utasítás szerint.
- Amennyiben a Társaság belső szabályzatai, utasításai arra lehetőséget biztosítanak, egyéb juttatások azzal a kikötéssel, hogy ezen juttatásokra vonatkozó feltételek nem lehetnek ellentétesek a jelen politikában foglaltakkal.

A Társaság az alapjavalmazás kialakításánál olyan rugalmas politika kialakítására törekszik, amelyben lehetősége van arra is, hogy adott esetben a teljes javalmazás kizárólag rögzített javalmazásból álljon.

A Javalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalók éves teljesítményük alapján teljesítményjavalmazásban részesülhetnek.

Az egyéni teljesítményjavalmazáshoz kapcsolódó célkitűzéseket és a teljesítményjavalmazás lehetséges mértékét a munkáltatói jogokat gyakorló személy határozza meg.

Teljesítménytől függő elemek: minden javadalom, amely nem felel meg az alapjavalmazás címszó alatt felsorolt kritériumoknak, teljesítményjavadalomnak minősül, így különösen:

- prémium, célprémium, jutalom, céljutalom, jutalék, projektjutalom, mozgóbér
- munkaviszony megszüntetés esetén közös megegyezéshez kapcsolódóan kifizetett összeg
- munkavállaló vonatkozásában személyi jövedelem adóköteles egyéb juttatás (pl. táppénz kiegészítés)
- adóköteles szociális segély

A Társaság a teljesítményjavalmazás maximális arányát az éves teljes jövedelemhez képest - összhangban a Bszt. 4. számú mellékletének 7. pontjával - akként rögzíti, hogy a Javalmazási Politika alá tartozó személyek teljesítményjavalmazásának mértéke nem haladhatja meg az éves alapjavalmazás 100%-át.

Figyelemmel a Társaság méretére, belső szervezeti felépítésére, tevékenysége jellegére, körére és összetettségére, az arányosság elve alkalmazásra kerül a kifizetési folyamatra vonatkozó követelmények tekintetében. Ez alapján a Társaság a kifizetési folyamat során nem alkalmazza az eszközök formájában nyújtott javalmazást, a visszatartást, a halasztást, vagy a kockázatok utólagos beépítésére vonatkozó követelményt változó javalmazás esetében. A Társaság a teljesítményjavalmazást készpénzben történő megfizetéssel teljesíti.



A Társaság ellenőrzési feladatokat végző és kockázatkezelési funkciót munkavállalóinak javadalmazása nem függhet az általuk ellenőrzött vagy felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, illetve az általuk elért pénzügyi eredményektől. A kontroll funkciót és kockázatkezelési feladatokat ellátó munkavállalók javadalmazása a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul. Ezen személyek javadalmazását a Felügyelőbizottság felügyeli.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai testületi tagságukra tekintettel kizárólag a Társaság Közgyűlése által megállapított mértékű javadalmazást kaphatnak, ezen túl teljesítményjavadalmazásban nem részesülnek.

A Javadalmazási Politika általános elveit a Felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül. A Javadalmazási Politika alapelveinek végrehajtását legalább évente egy alkalommal a Társaság Felügyelőbizottsága köteles felülvizsgálni. A felülvizsgálat során a tudomására jutott szükséges módosítások vonatkozásában a Felügyelőbizottság javaslatot tesz az Igazgatóság részére.

Az Igazgatóság felel a Javadalmazási Politika végrehajtásáért. A Javadalmazási Politika elfogadására, felülvizsgálatára és módosítására a Társaság Igazgatósága jogosult. Az Igazgatóság feladata a javadalmazási politika folyamatos felülvizsgálata az időközben a jogszabályi környezetben, vagy felügyeleti elvárásokban bekövetkezett változásokra tekintettel, illetve arra tekintettel, hogy a Javadalmazási Politika a Társaságnál megfelelően érvényesül-e.

A Javadalmazási Politika kialakításába, felülvizsgálatába és módosításába az Igazgatóságnak a Vezérigazgató képviselével be kell vonnia a vállalatirányítás szempontjából jelentős területeket (kontrollterületek).

A Javadalmazási Politikát a Társaság belső ellenőre legalább évente egyszer felülvizsgálja. A belső ellenőr a vizsgálatról készített jelentést megküldi az Igazgatóságnak, a Felügyelőbizottságnak és a Compliance Officernek.

Figyelemmel a Társaság méretére, belső szervezeti felépítésére, tevékenysége jellegére, körére és összetettségére, a Társaságnál javadalmazási bizottság felállítására nem kerül sor.

Javadalmazás összesített mennyiségi adatai:

Kategóriánként összevont adatok (ezer Ft-ban)	2017. évre vonatkozó javadalmazási adatok	
	fix	változó
Felső vezetés (ügyvezetők)	31 370 166	16 500 000
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló, a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó alkalmazottak	8 275 244	-
Igazgatóság, Felügyelőbizottság tagjai	4 103 924	-

A korábbi évekről ki nem fizetett halasztott javadalmazás nem áll fenn, a 2017. évi teljesítmény javadalmazás teljes mértékben kifizetésre került.

## XVII. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

A Társaság a tőkeáttételi mutató értékét a CRR 429. cikk (2) bekezdése alapján az év végi adatokból számította ki.

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

		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	6 979 923
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	n/a
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	n/a
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	0
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-11 191
8	<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték</b>	<b>6 968 732</b>

**LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla**

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	6 979 923
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-11 191
3	<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	<b>6 968 732</b>
<b>Származtatott kitétségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	0

7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	<b>Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)</b>	<b>0</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	0
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0
19	<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)</b>	<b>0</b>
<b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)</b>		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
<b>Tőke és teljes kitétségérték</b>		
20	<b>T1 tőke</b>	303 983
21	<b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)</b>	6 968 732
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
22	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	4,36%
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke</b>		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	„Teljes mértékben bevezetett”,
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

**LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)**

		<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint</b>
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	6 968 732

EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	6 968 732
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	80 135
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
EU-7	Intézmények	6 757 206
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	0
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	0
EU-10	Vállalati	65 499
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	0
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	65 891

LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára

		Oszlop
		Szabad formátum
Sor		
1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	A társaság fő kockázati profiljából fakadóan (értékpapír-bizományosi tevékenység) nem folytat olyan üzleti tevékenységet, amely túlzott tőkeáttételt eredményezne
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	Nem történt érdemi változás, a mutató csökkenése az üzleti tevékenység bővülésének tudható be.

## XVIII. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk)

### EU CRE – Az IRB-modellekkel kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

2014-ben FHB Jelzálogbank Nyrt. az FHB Bankcsoport nevében kérte a felügyelő hatóságtól az IRB fokozatos bevezetését a Társaságra, amelyet az MNB a H-EN-I-313/2014. számú felügyeleti határozattal engedélyezett. A Társaság kitettségeire az IRB fokozatos bevezetése az FHB Bankcsoporti ütemterve szerint történt.

A Társaság 2017.12.31-én a tőkekövetelmény számítása során a befektetési vállalkozásokkal és hitelintézetekkel szemben fennálló követelések esetében használta az alap IRB módszert (saját nemteljesítési valószínűség becslés).

A hitelintézeti partnerek minősítését csoportszinten az FHB Jelzálogbank végezte. A minősítésre évente legalább egyszer sor kerül. A minősítés objektív, számszerűsíthető és szubjektív szempontok alapján történik. A figyelembe vett objektív tényezők az alábbi kategóriákba sorolhatóak: tökemegfelelés, eszközminőség, likviditás, illetve jövedelmezőség és hatékonyság.

A nem-teljesítési valószínűség (PD) becslése az FHB Jelzálogbanknál történt. Az FHB Bankcsoport az intézményi ügyfelek esetén az alábbi nem-teljesítési definíciót használta.

Nem-teljesítőnek számít a hitelintézeti ügyfél, ha:

- a 90 napon túl esedékes tőke- kamat- vagy egyéb díj- illetve kezelési költség tartozásainak összege meghaladja a 250.000 Ft-ot,
- az FHB Bankcsoportnak az ügyféllel szemben legalább kilencven napon keresztül folyamatosan fennálló kamatkövetelése van,
- az ügyfél külső adóminősítési kategóriája egy év alatt több mint 4 minősítési kategóriával romlik,
- az FHB Bankcsoport egyedi döntés alapján defaultosnak minősítette,
- a követelés peresítésre került és bírósági per tárgyát képezi,
- az MNB korlátozó intézkedéseket hoz a hitelintézet ellen, és rendkívüli szabályokat vezet be,
- a hitelintézet ellen felszámolási eljárást indítottak,
- a hitelintézet Moody's általi minősítése alapján default kategóriába kerül.

Az FHB Bankcsoport a banki kitétségekre vonatkozóan a nem-teljesítési valószínűség számítása során a Moody's hitelminősítési kategóriáinál megfigyelt nem-teljesítési rátákat vette alapul.

Amennyiben a minősítési kritériumok nagyságrendileg azonosak egy nagy minősítő cég minősítő rendszerével, úgy a minősítő cég egyes rating kategóriájához tartozó PD értékek felhasználhatóak, mint saját PD becslés. Ennek érdekében az FHB Bankcsoport hitelintézeti minősítő rendszere úgy került kialakításra, hogy annak minősítési kritériumai a lehető legjobban megfeleltethetők legyenek a Moody's külső minősítő cég által használt minősítő rendszernek, illetve megközelítőleg ugyanolyan sorrendbe sorolja a különböző bankokat, mint azt a Moody's minősítés rendezte. Ennek következtében egymásnak megfeleltethetővé vált a külső, illetve a belső minősítési kategória, amely így lehetővé tette, hogy az alkalmazott PD értékek számítása a külső intézmény által publikált default ráták alapján történjen.

A hitelintézeti minősítő modell és a PD modell becslés eredményeinek és a tényadatoknak az összevetését az összevont felügyeletet vezető FHB Jelzálogbank végezte.

### CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok szerint

Kitétségi osztály	PD-skála	a Eredeti mérlegben belüli bruttó kitétségek	b Mérlegben kívüli kitétségek a CCF előtt	c Átlagos CCF	d EAD a CRM és a CCF után	e Átlagos PD	f Kötelezettségek száma	g Átlagos LGD	h Átlagos futamidő (év)	i RWA-k	j RWA-sűrűség	k EL	l Értékhelyes bitek és céltartalékok
Intézmények	0,00-0,15	6 757 206	-	-	5 774 829	0,05%	3	45,00%	0,03	1 202 911	20,83%	1 299	-

### EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása

Nem releváns - A Társaság nem rendelkezik CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívákkal.

### EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében

EU CR8		a RWA-összegek	b Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	1 086 140	86 891
2	Eszközök értéke	255 738	20 459
3	Eszközök minősége	-	-
4	Modelfrissítések	- 138 967	- 11 117
5	Módszertan és politika		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	Egyéb		
9	RWA-k a beszámolási időszak végén	1 202 911	96 233

**EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként**

Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezettenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
Intézmények	0,05%		0,05%	0,05%	3	2	0	1	0%

**XIX. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. Cikk)**

**EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények**

A Társaság hitelkockázati fedezetként nem ismeri el a mérlegen belüli és kívüli nettósítást. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó átfogó szabályzat a Társaság Fedezetértékelési (biztosítékminősítési) Szabályzata.

A szabályzat rendelkezik az alábbiakról:

- a kockázatvállalás biztosítékául elfogadható és nem elfogadható fedezetek köre
- a biztosítékok elfogadhatóságára vonatkozó általános szabályok
- a szerződésekben alkalmazott leggyakoribb jogi kikötések
- a biztosítékok értékének, mobilizálhatóságának megállapítása
- a fedezettségi szint meghatározása
- a biztosítékok nyilvántartása
- a fedezetek folyamatos figyelemmel kísérésének és felülvizsgálatának rendje

A Társaság a biztosítékokkal kapcsolatosan a következő főbb elveket tartja szem előtt:

- A kockázatvállalásról való döntés előtt meg kell győződni a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, azok tényleges értékéről és érvényesíthetőségéről.
- Törekedni kell arra, hogy a fedezet értékállósága, lejáratá igazodjék a kockázatvállalás futamidejéhez.
- A döntéshozatal során figyelembe kell venni, hogy a felajánlott fedezet más jogügylet alapján milyen mértékben van lekötve, leterhelve.
- A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt rendszeresen figyelemmel kísérni és dokumentálni kell a biztosítékok meglétét, értékét (annak rendszeres felülvizsgálatát) és érvényesíthetőségét.
- A Társaság jogosult legyen a biztosíték kiegészítését, vagy más fedezet nyújtását kérni az ügyföltől, amennyiben a szerződéskötés idején nyújtott biztosíték megsemmisül, elvesz, vagy értékében a fennálló tartozáshoz viszonyítva jelentős értékcsökkenés (avulás, romlás) következik be, vagy amennyiben az ügyfél gazdálkodásában, pénzügyi helyzetében jelentős romlás következik be.
- Az egyes fedezeteket a biztosítéki/fedezeti érteken veszi figyelembe.
- A biztosítéki érték a biztosíték névleges értékének (forgalmi, piaci érték) és a fedezeti szorzónak a szorzata, ahol a fedezeti szorzó nulla és 100% közötti érték lehet.

A fentiek alapján a Társaság számára elfogadható fedezet elsősorban az óvadék, a Magyar Állam készfizető kezességvállalása, a bankgarancia, illetve harmadik fél (a Magyar Államon kívül) kezességvállalása lehet.

A Társaság a Magyar Postával, mint függő ügynökével a készpénzes értékpapír forgalmazás elszámolása kapcsán jelentkező két napos kitettségekben lévő kockázatának csökkentése, megszüntetése érdekében óvadéki szerződést kötött. 2014. márciusban a Magyar Posta 1 Mrd Ft névértékű állampapírt helyezett el a Társaságnál nyitott értékpapír számláján, mely óvadékkul szolgál. 2017.12.31-én az értékpapír óvadék figyelembe vételével a Magyar Postával szembeni kitettség értéke nulla Ft.

A fokozatosan növekedő ügyfélportfólió és az ahhoz kapcsolódó ügyfélpénz letéti számlán való elhelyezéséből fakadó kitettség hitelezési kockázatának csökkentésére 2015 szeptemberében a Társaság és az FHB Kereskedelmi Bank között létrejött óvadéki szerződés keretében a Bank 1 Mrd Ft névértékű értékpapírt helyezett el a Társaságnál óvadékként.

### CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

EU CR3	a	b	c	d	e
	Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatív ákkal fedezett kitettségek
1 Hitelek összesen	224 064	6 748 429	6 748 429	0	0
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
3 Kitettségek összesen	224 064	6 748 429	6 748 429	-	-
4 ebből nemteljesítő (defaulted)	0	0	0	0	0

## XX. A működési kockázat fejlett módszere, piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR 454. és 455. Cikk)

Az FHB Bankcsoport veszteségalapú működési kockázati tőkemodellét alakított ki a működési kockázati tőkeszükséglet számszerűsítésére. A modell alkalmazását a Felügyelet a 145720-7/2011. számú határozatával engedélyezte. 2017.04.01-jén kiterjesztésre került a Társaságra is az FHB Bankcsoport által alkalmazott AMA (fejlett mérési) módszer a Magyar Nemzeti Bank által jóváhagyott bevezetési ütemtervnek megfelelően, így ezen dátumtól a fejlett módszerrel (AMA) határozza meg a Társaság a működési kockázat tőkeszükségletét.

A fejlett mérési módszer legelterjedtebb és az FHB Bankcsoport által is alkalmazott modellje a veszteségeloszlás alapú megközelítés (LDA) módszere. Az LDA módszer során a működési kockázat tőkekövetelménye a hitelintézet saját illetve a külső veszteségesemények gyakoriságából és súlyosságából kerül számszerűsítésre, amelyet az üzleti környezet változását, valamint az extrém eseményeket is modellezni képes forgatókönyv elemzés egészít ki.

Az FHB Bankcsoport validációs szabályzata szerint évente legalább egyszer szükséges a módszertan felülvizsgálata, a szabályzatban rögzítettek szerint.

A piaci kockázati belső modell nem kerül alkalmazásra.



## **XXI. A Bszt. 123/A. § szerinti nyilvánosságra hozatal**

---

A Társaság a Bszt. 123/A. § (1) bekezdésében az összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozásokra előírt információkat 2016. évi beszámolója keretében hozza nyilvánosságra.

A 123/A. § (2) bekezdésben foglaltaknak megfelelően, a Társaság egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját, melynek értéke 2017. év végén -3,46%.