

2015. üzleti évi kockázatvállalásra és kockázatkezelésre vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala
CEE Active Asset Management Zrt.

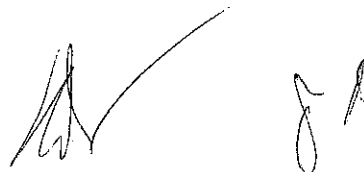
A CEE Active Asset Management Zrt. (továbbiakban CEEAAM Zrt.) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletében (továbbiakban CRR) előírt nyilvánosságra hozatali kötelezettségét az alábbi jelentésében teljesíti. A nyilvánosságra hozatal elveit, az információ ellenőrzésére és a nyilvánosságra hozatal értékelésére vonatkozó szabályokat a Társaság megfelelő belső szabályzata határozza meg. A nyilvánosságra hozatal évente történik, az éves beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg.

A CEEAAM Zrt. értékelése alapján nem indokolt az éves gyakoriságnál sűrűbben nyilvánosságra hoznia a jelen információkat, üzleti tevékenysége, mint pl. tevékenységének köre és volumene, jelenléte más országokban, aktivitása több különböző pénzügyi szektorban, valamint részvétele a nemzetközi pénzügyi piacokon, illetve fizetési, elszámolási- és kiegyenlítési rendszerekben, ezt nem indokolja.

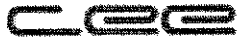
A CEEAAM Zrt. az 575/2013/EU Rendelet Nyolcadik Részének megfelelően ezúton nyilatkozik, hogy a 432. cikk értelmében a lényegesnek minősülő információkat nyilvánosságra hozza. Egy információ a nyilvánosságra hozatal szempontjából akkor minősül lényegesnek, ha annak elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információra gazdasági döntéshozatal céljából támaszkodó felhasználó személy által kialakított értékelését vagy döntését.

Jelen közzététel védett- vagy bizalmas információt nem tartalmaz. Egy információ akkor minősül az intézmény szempontjából védettnek, ha annak nyilvánosságra hozatala gyengítené az intézmény versenypozícióját. Ide tartozhatnak a termékekkel vagy rendszerekkel kapcsolatos olyan információk is, melyeknek a versenytársak tudomására jutása csökkentené az intézmény e termékekben és rendszerekben lévő befektetéseinek értékét. Egy információ akkor minősül bizalmasnak, ha ezt jogszabályok előírják, vagy az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek vagy egyéb, partnerekkel fennálló kapcsolatok titoktartásra kötelezik az intézményt.

Az 575/2013/EU Rendelet 434. cikkének megfelelően a CEEAAM Zrt. a nyilvánosságra hozatalt a www.ceeam.hu honlapján a „Letöltések” menüpont alatt teszi közzé.



CEE Active Asset Management Zrt.



CEE Active Asset Management

Tel: (+361) 798 2060 Fax: (+361) 798 2069 Email: info@ceeam.hu

ACTIVE ASSET
MANAGEMENT

ÉVES KOCKÁZATKEZELÉSI JELENTÉS 2015

Tartalomjegyzék

1. Kockázatkezelési célkitűzések, szabályok	3
1.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák, folyamatok.....	3
1.2. A kockázatjelentés, illetve mérés rendszere, a kockázatok mérséklése	4
1.2.1. Kockázattípusok.....	4
1.2.2. Limitkezelés	5
1.3. A kockázatkezelési tevékenység szervezeti felépítése	6
2. Javadalmazási politika	7
3. Belső tőkemegfelelés értékelési folyamata, vonatkozó elvei és stratégiája.....	8

A CEE Active Asset Management Zrt. (továbbiakban Társaság) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletében (továbbiakban CRR) előírt nyilvánosságra hozatali kötelezettségét az alábbi jelentésében teljesíti.

1. Kockázatkezelési célkitűzések, szabályok

1.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák, folyamatok

A Társaság Igazgatósága által megfogalmazott kockázati stratégiát a Társaság üzleti terve tartalmazza.

A kockázatkezelés részletes szabályait, elveit, módszereit Társaság Kockázatkezelési Szabályzata, Értékelési Szabályzata és Kereskedési Könyv Vezetésére vonatkozó szabályzata tartalmazza.

A kockázatkezelés elsődleges célja, a Társaság vagyonának és üzleti reputációjának, valamint az ügyfelek által rendelkezésre bocsátott eszközöknek a védelme, melyhez elengedhetetlen a működésből, valamint a jogi és piaci környezet változásából adódó kockázatok azonosítása, és annak biztosítása, hogy azok mértéke a Társaság által meghatározott szinten belül maradjon, illetve a kockázatok vállalásának és monitoringjának rendszere szabályozott keretek között, a mindenkori jogszabályoknak megfelelően valósuljon meg. A Társaság kockázatkezelési politikája az alábbiakat foglalja magába:

- a kockázatok azonosítása,
- a kockázatok mérése,
- a kockázatok kezelése: a keletkező kockázatok behatárolását szolgáló megfelelő limitrendszerek létrehozása és működtetése,
- a vállalt kockázatok ellenőrzése céljából kiépített jelentési rendszer, és az ezek alapján történő visszacsatolás

A kockázatok azonosítása

A befektetési szolgáltatási tevékenység során felmerülő kockázatok esetén is a kockázatok megfelelő kezelésének egyik legfontosabb feltétele a kockázatok azonosítása. Az azonosítás az üzleti folyamatot, ügyleteket és a mindennapi működést érintő lényeges kockázatok lehetőség szerint teljes körű feltárását jelenti.

A kockázatok mérése

A kockázatkezelés folyamatának második legfontosabb eleme a kockázatok mértékének minél pontosabb mérése. A feltárt kockázatok mérésére különböző mutatószámokat, statisztikákat, elemzéseket és teszteléseket alkalmaz a Befektetési vállalkozás. A módszertan kialakítása során törekszik a kockázatok valódi mértékét legjobban megragadó eszköztár kiválasztására. A módszerek rendszeres felülvizsgálata elengedhetetlen az eredményes kockázatkezelési tevékenységhez.

A kockázatok kezelése – limitrendszerek

A Befektetési vállalkozás kockázatkezelési folyamata kiterjed az üzleti sikerhez szükséges minimális kockázattalalási mérték meghatározására, a kitűzött határok betartásához szükséges limitrendszer felállítására, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök kiválasztására.

A kockázatok ellenőrzése – jelentési rendszer

Minden kockázattípus esetében rendkívül fontos a kockázatok kezelését jelentő intézkedések, ügyletkötések hatékonyságának vizsgálata. Az elemzéshez statisztikákat, illetve megismételt kockázati kitettség méréseket alkalmaz a Befektetési vállalkozás. A visszacsatolások célja rövidtávon az adott kockázati potenciálhoz a lehető legmegfelelőbb kezelési mód megtalálása, hosszú távon pedig a szervezeti tanulás révén történő kockázatkezelési eredményesség növelése.

1.2. A kockázatjelentés, illetve mérés rendszere, a kockázatok mérséklése

1.2.1. Kockázattípusok

Hitel- és Partnerkockázat

A befektetési szolgáltatási tevékenység keretein belül a Társaság halasztott pénzügyi teljesítést nem nyújt, ennek megfelelően ebből származó hitelkockázati kitettsége nem keletkezhet.

A partnerkockázatok között a Társaság a nyitva szállításokból, az elhelyezett letétekből, a késedelmes teljesítésből, bizományosi ügyletekből, valamint a kereskedési könyvbe tartozó egyéb partnerkockázatokat veszi figyelembe.

A Befektetési vállalkozás kockázat- és kötelezettségvállalásait megelőzően vizsgálja leendő partnerei, ügyfelei fizetőképességét és készségét, továbbá a felajánlott fedezetek értékét és mobilizálhatóságát.

A Társaság hitelkockázatot jelentő (követeléssel járó) pénz-, illetve tőkepiaci ügyletet csak azon partnerekkel, ügyfelekkel köthet, akiknek minősítését a Befektetési vállalkozás elvégezte, és akikre vonatkozóan limitet állapított meg, vagy fedezettel rendelkeznek. A fenti partnerekkel, ügyfelekkel szemben vállalható kockázatok, valamint az ehhez kapcsolódó limitek megállapítása az Igazgatóság által jóváhagyott metodika szerint történik. A limitek szükség esetén, de legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

Piaci és likviditási kockázatok

Kamat-, és árfolyamkockázat

Piaci kockázat a részvények, kötvények és kamatláb-instrumentumok piaci árának volatilitásából ered, amely a kereskedési könyvben tartott pozíciókat érinti, s melynek tőkekövetelményét a Társaság napi szinten meghatározza.

A Társaság nem végez saját számlás tranzakciókat így ezzel kapcsolatos kockázatvállalása sincs. A kereskedési könyvbe felvett pozíciók kockázatát legfőképpen az ügyfelek által adott megbízások végrehajtásából eredő kamat és árfolyam kockázatok jelentik.

Az általános kamatkockázat tőkekövetelményének kiszámítására a Befektetési Vállalkozás a CRR 339. cikkében említett lejáratú alapú megközelítést alkalmazza.

A Befektetési Szolgáltatással kapcsolatos, nem saját számlás kereskedéshez kapcsolódó, kamatláb-, és árfolyam kockázat mérésének, nyilvántartásának a részletes szabályai a Befektetési vállalkozás Kereskedési könyv vezetéséről szóló szabályzatban található. A pozícióik piaci értékelését a pozícióvezető rendszerben végzi a Társaság.

Devizaárfolyam-kockázat

A deviza árfolyamkockázat a piaci kockázat egyik formája, amely a deviza pozícióból (a befektetési vállalkozás mérlegében az egyes devizanemekben keletkező eszköz és/vagy forrástöbbletből, ill. követelés- és/vagy kötelezettségtöbbletből) származó kitettségből ered, és a devizaárfolyam ingadozások következtében nyereséget, illetve veszteséget eredményezhet. A kockázat nagyságát két tényező befolyásolja, egyrészt a nyitott pozíció nagysága, másrészt az árfolyamok változékonysága.

A Befektetési vállalkozás arra törekszik, hogy a deviza árfolyamkockázatot minimalizálja. Üzletpolitikai szándéka, hogy az alapvető tevékenysége során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg le is fedezze.

A Befektetési vállalkozás devizanemenként egyedileg, majd összesítve forintra átszámítva megállapítja a nettó nyitott pozícióját.

A részletes devizaárfolyam kockázat mérését a Befektetési vállalkozás Kereskedési könyv vezetésére vonatkozó szabályzat tárgyalja.

Likviditási kockázat

A Társaság kiemelt figyelmet szentel a működéshez szükséges likviditás folyamatos biztosítására. A likviditást elsősorban a Társaság saját tőkéje biztosítja, a társaság külső forrásokat (banki hitelkeret) a tevékenység folytatásához nem vesz igénybe.

Az ügyfélkövetelések védelme és a Társaság mindenkori fizetőképessége érdekében a Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri a likviditási helyzetet.

A pénzügyi kockázatkezelési munkatárs a havi zárásokhoz kapcsolódóan havonta készíti kimutatást az Igazgatóság részére a Társaság aktuális eredmény helyzetéről, illetve havonta likviditási tervet a várható pénziáramlásokról, és azok fedezetéről, így a lehetséges likviditási problémák esetén minden esetben elegendő reakció idő marad a szükséges válaszlépések megtételére.

A Társaság rendelkezik Helyreállítási Tervvel, mely azokat az eszközöket és eljárásokat tartalmazza, amelyeket az intézmény igénybe tud venni pénzügyi helyzete helyreállítása során abban az esetben, ha helyzete súlyosan meggyengülne.

Jogi, működési és egyéb kockázatok

A működési kockázatokat a vezetőség az üzleti tevékenységgel együtt járó szükséges, azonban csökkenthető potenciális veszteségnek tekinti. Ennek érdekében az emberek, a belső folyamatok és rendszerek nem megfelelő vagy hibás működése, illetve külső tényezők által előidézett kockázatok feltérképezésének teljes körű megvalósítását tűzte ki célul.

A jogszabályi környezet szigorú előírásokat tartalmaz a Befektetési vállalkozás számára, ezek változása bővítheti, ugyanakkor szűkítheti is a Befektetési vállalkozás mozgásterét.

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok eljárásrendek tökéletesítése, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzése, illetve a beépített kontroll-mechanismusok tovább fejlesztése jelenti. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázat kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésének.

A működési kockázat kezelését szolgálja a kialakított, folyamatba épített előzetes és utólagos vezetői ellenőrzés. A folyamatba épített ellenőrzés a Befektetési vállalkozás teljes üzletvitelében és ügyvitelében érvényesül. Az ellenőrzési pontok a vonatkozó belső eljárási rendekben kerültek rögzítésre.

Belső Ellenőrzés jelentéseinek keretében a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tájékoztatást kap az esetlegesen feltárt eltérésekről, szabálytalanságokról.

A működési kockázat számítása a CRR 315-316. cikkében részletezett alapvető mutató módszer szerint történik.

1.2.2. Limitfigyelés

A felállított limitek betartásának ellenőrzése a pénzügyi, kockázatkezelési munkatárs feladata, aki a limitek alakulásáról, betartásáról rendszeresen beszámolót készít az Igazgatóság részére.

A pénzügyi, kockázatkezelési munkatárs limittúllépés észlelése esetén (akár nominális limit, akár veszteséglimit kerül túllépésre) haladéktalanul értesíti – szóban vagy e-mailen – az Üzletág vezetőjét, illetve a túllépés mértékétől függően az Igazgatóság Elnökét.

A limitek túllépése csak abban az esetben lehetséges, ha azt az Üzletág vezetője előzetesen jóváhagyta, az Igazgatóság Elnöke előzetesen engedélyezte, és arról a pénzügyi, kockázatkezelési munkatárs előzetesen értesült. Amennyiben a limittúllépést a Befektetési vállalkozás ideiglenesen engedélyezi, az ideiglenes határidő végéig, egyéb esetekben azonnal lépéseket kell tenni annak érdekében, hogy a nyitott pozíciók lezárásra kerüljenek, és a kitettség mértéke az eredeti limitek alá csökkenjen. A pozíciók megfelelő mértékű zárásáért az Üzletág vezetője a felelős.

1.3. A kockázatkezelési tevékenység szervezeti felépítése

A Társaság az átlátható, szabályozott működés, valamint a tevékenységével összefüggő kockázatok azonosítása és kezelése érdekében Belső ellenőrzési és Kockázatkezelési munkatársat alkalmaz, valamint a jogszabályoknak történő megfeleléséért felelős vezető (továbbiakban Compliance Officer) megbízási jogviszonykeretében látja el feladatait. Társaságunk szervezeti felépítésében a belső ellenőrzés és a compliance officer-i, illetve a kockázatkezelés tevékenysége elkülönül egymástól. A kockázatok figyelése, elemzése a senior pénzügyi és kockázatkezelési munkatárs feladatkörébe tartozik, de a kockázatok előzetes kiszűrésében az illetékes döntési szinteken lévő vezető állású munkatársak is részt vesznek. A folyamatba épített ellenőrzés mellett jelentős szerepet képvisel a vezetők személyes ellenőrzési tevékenysége.

A Társaság a piaci és jogi környezet változásából, valamint a működésből eredő kockázatokat a jogszabályokban, valamint szabályzataiban leírtaknak megfelelően méri és kezeli. A Társaság a kockázati kitettségek mérésekor nem alkalmaz belső modellt, a kockázatok számszerűsítésekor a felüyleti standard eljárásokra támaszkodik.

I. A Belső ellenőrzési egység:

- független egység, tevékenységét önállóan, az éves tervben foglaltak alapján látja el,
- feladata a kockázatkezelési-, kontroll-, és szervezati irányítási eljárások független értékelése és ezek fejlesztése,
- feladatainak szakmai irányítását a Felügyelő bizottság végzi, tevékenységéről évente beszámol a Felügyelő Bizottságnak,
- az ellenőrzések eredményéről az Igazgatóságot tájékoztatja

II. A Compliance Officer:

- biztosítja, hogy Társaságunk mindenkor megfeleljen a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak és a szabályzatokban foglaltak összhangban legyenek a jogszabályi rendelkezésekkel,
- folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen ellenőrzi a megfelelésbeli hiányosságok feltárása és javítása érdekében tett intézkedéseket,
- feladatait a Compliance kézikönyv alapján látja el, viszont a napi munkafolyamatokban történő változások, és a törvényi változások miatt köteles feladatait átcsoportosítani,
- ellátja mindazon feladatokat, amelyet a Társaság szabályzatai tartalmaznak részére,
- legalább évente egyszer jelentést készít az Igazgatóság részére.

III. A kockázatkezelési munkatárs feladatai közé tartozik:

- a kockázatkezelés módszertani, eljárási szabályainak meghatározása,
- a kockázatkezelési szabályzat karbantartása, mely tartalmazza a befektetési vállalkozás kockázatvállalása mértékének megállapítására vonatkozó szabályokat, illetve a kockázatvállalás mértékére vonatkozó korlátozásokat,
- a kockázatok behatárolását szolgáló megfelelő limitrendszerek létrehozása és tényleges működtetése,
- a befektetési vállalkozás működéséből, a gazdasági környezet változásából és az esetleges befektetési hitelnyújtási tevékenységből adódó kockázatok azonosítása, kezelése, ellenőrzése, a Társaság által vállalt, vagy nála keletkező kockázatok megfelelő mérése, a társaság ügyfeleivel szemben vállalt kockázatok folyamatos értékelése,
- a vállalt kockázatokra vonatkozó megfelelő rendszeres és rendkívüli jelentési rendszer kiépítése, rendszeres kockázati jelentések készítése az Igazgatóság részére



2. Javadalmazási politika

A CEBAAM Zrt. a vezető állású személyekre, a kockázatkezelési, belső ellenőrzési és compliance egységek tekintetében, valamint a felelős vezetőikkel kapcsolatos javadalmazási politikában rögzítettek kapcsán az alábbiakban jelen nyilvánosságra hozatali kötelezettségnek tesz eleget.

A nyilvánosságra hozatal az alábbi területekre terjed ki:

- Felügyelő Bizottság
- Legfőbb irányítási funkciók
- Belső kontroll funkciók

A Társaság munkatársainak teljes javadalmazása kizárólag az alapbérből, illetve a megbízási díjból áll, a kockázatkezelés érdekében teljesítményük után bérben vagy egyéb juttatásban nem részesülnek, így a kockázatkezelési és ellenőrzési feladatokat végzők javadalmazása is független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől.

Felügyelő Bizottság javadalmazása:

A Felügyelő Bizottság személyi javadalmazását alapvetően a Közgyűlés határozza meg, fogadja el, és rögzíti a jegyzőkönyvében.

Legfőbb irányítási funkciók:

Társaságunknál a legfőbb irányítási funkciókat betöltő személyek az ügyvezetők, akik a funkcionálisan fontos területek legfőbb irányítását látják el (Front-Office munkatársak). A Társaság felelős vezetőinek javadalmazását úgy alakította ki, hogy az nem függhet az általa irányított terület teljesítményétől annak érdekében, hogy lojális, megfelelő ítélő készség, és befolyásmentesség biztosítva legyen. A felelős vezetés rögzített bérezésben részesül.

Belső kontroll funkciók:

Társaságunknál a belső kontroll funkciókat a belső ellenőr, a compliance vezető és a kockázatkezelési munkatárs látja el. A munkavállalók javadalmazása úgy kerül megállapításra, hogy az teljes mértékben független legyen a Társaság jövedelemtermelő képességétől, illetve annak eredményességétől. A Társaság ezzel biztosítja azt, hogy a belső kontroll funkciók függetlensége, pártatlansága fennmaradjon. A compliance vezető és a belső ellenőr kiszervezett tevékenység keretében látja el ezt a funkciót.

Összesített információk a javadalmazásról:

A CEE Active Asset Management Zrt. 2015. évi javadalmazási adatait az alábbi táblázat foglalja össze:

	Munkabér (eFt)	Egyéb juttatás	Összesen (eFt)
Vezető tisztségviselők	2 100	-	2 100
Igazgatóság	9 581	-	9 581
- ebből vezető tisztségviselő	9 581	-	9 581
Felügyelő bizottság	-	-	-
Egyéb bérköltség	16 045	-	16 045
Összesen:	27 726	-	27 726

A vezető tisztségviselők (2 fő) megbízási szerződés alapján megbízási díjban részesültek. Ezenkívül három fő alkalmazottként dolgozó vezető tisztségviselő bére az igazgatósági tagok járandósága között lett feltüntetve, mivel ők igazgatósági tagi funkciót is betöltenek. Az Igazgatóság tagjai - mint alkalmazottak (3 fő) - munkaszerződésük alapján alapbérben részesültek. A felügyelő bizottság tagjai (3 fő) díjazás nélkül látják el feladatukat.

A Társaságnál 2015-ben a személyi állományban nem történt változás. Végkielégítés fizetésére nem került sor. 2015-ben halasztott javadalmazás és ki nem fizetett javadalmazás nem volt.

Tőke megfelelési mutatók

CET1 tőke megfelelési mutató	0.2383
A CET1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	106,294,729
T1 tőke megfelelési mutató	0.2383
A T1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	98,047,720
Teljes tőke megfelelési mutató	0.2383
A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)	87,051,707
CET1 tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt	0.1735
A CET1 tőke megfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke	0.0749
T1 tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt	0.1591
A T1 tőke megfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke	0.0998
Teljes tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt	0.1432
A teljes tőke megfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke	0.1331

Budapest, 2016. május 20.



CEE Active Asset Management Zrt.

3. Belső tőke megfelelés értékelési folyamata, vonatkozó elvei és stratégiája

A belső tőkekövetelmény számítás egy olyan eljárás, amely biztosítja, hogy mind az irányítási, mind a felügyelői funkciót ellátó vezető testületek megfelelően azonosítsák, mérik, összesítik a társaság kockázatait. Biztosítja továbbá, hogy az intézmény a kockázati profiljának megfelelő tőkét tart, megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet, és azt folyamatosan fejleszti. Társaságunk az új Felügyeleti előírás és az Uniós elvárásoknak megfelelően végezte el a 2015.12.31-i időpontra vonatkozó belső tőkekövetelmény számítását. Ennek alapján 43 984 eFt minimális tőkeszintet, és 131 036 eFt a kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőkét állapított meg.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Megnevezés	Összeg adatok Ft-ban
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	131 035 759
ALAPVETŐ TŐKE	131 035 759
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	60 000 000
Befizetett tőkeinstrumentumok	60 000 000
Eredménytartalék	71 035 759

Kockázati kitettséggértékekkel, tőkekövetelménnyel kapcsolatos információk

Megnevezés	Kitettséggérték adatok Ft- ban	Tőke- követelmény (Ft)
TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	549 800 656	43 984 052
HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	201 298 418	16 103 873
Sztenderd módszer (SA)	201 298 418	16 103 873
Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	201 298 418	16 103 873
Intézmények	193 009 608	15 440 769
Vállalkozások	6 024 575	481 966
Lakosság	43 441	3 475
Egyéb tételek	2 220 794	177 664
ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	0	0
POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	94 767 095	7 581 368
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséggértéke	94 767 095	7 581 368
Deviza	94 767 095	7 581 368
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	253 735 143	20 298 811
Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)	253 735 143	20 298 811
INDULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY		37 597 438