



AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI
HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY

A vidékért kezeskedünk

Nyilvánossághozatali követelmények teljesítése

2014

Összeállította: **Dömök Péter** kockázati kontroll,
dr. Verebélyi Brigitta compliance menedzser,
dr. Lajtner Tamásné controlling menedzser

Budapest, 2015. május 27.

Tartalomjegyzék

Bevezető	3
1. A kockázatkezelés elvei, módszerei	4
1.1. Kockázatvállalási politika.....	4
1.2. Kockázatvállalási hajlandóság, kockázati étvágy.....	5
1.3. Kockázati szerkezet	6
1.4. Kockázati kultúra.....	8
1.5. Kockázatkezelés szervezete.....	8
2. Javadalmazási politika	8
3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	12
3.1. Szavatoló tőke számítása	12
3.2. Tőkeáttételi mutató számítása	12
3.3. Eszközarányos jövedelmezőség	12
3.4. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk	12
4. Az Alapítvány tőkemegfelelése	13
4.1. Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák	13
4.2. Kezességi kockázat tőkekövetelményének számítása sztenderd módszer szerint.....	19
4.3. Kezességi kockázat-mérséklés	20
4.4. Működési kockázat tőkekövetelményének alapmutató módszer szerinti számítása	21

Bevezető

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (továbbiakban: Alapítvány) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelettel (rövidítve: CRR), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 122-123.§ előírásával összhangban tesz eleget a nyilvánosságra-hozatali követelmények teljesítésének.

A nyilvánosságra hozatali követelmény teljesítése biztosítja, hogy az Alapítvány megfelelő tájékoztatást nyújt partnerei, ügyfelei, a piac többi szereplője és a hatóságok számára kockázatkezelési stratégiájáról és biztosítja működésének átláthatóságát. A nyilvánosságra hozott információk az auditált éves beszámoló adataira épülnek. A nyilvánosságra hozatal követelményének teljesítése során, az 575/2013/EU rendelet 432. cikke alapján az Alapítvány nem hoz nyilvánosságra nem lényeges információt, valamint védett vagy bizalmas információt.

Az Alapítvány a kockázatvállalásra, tőkemegfelelésre és kockázatmérséklési eszközökre vonatkozó elveit, valamint ezek tényszerű megvalósulását belső szabályzataival összhangban az alábbiakban mutatja be.

1. A kockázatkezelés elvei, módszerei

A kockázati stratégia az Alapítvány kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát mutatja be, az üzleti stratégiával összhangban, a belső tőkeellátottság biztosítására irányulva.

Az Alapítvány kockázati stratégiáját a következő pontok mentén alakította ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázatvállalási hajlandóság, kockázati étvágy
- Kockázati szerkezet
- Kockázati kultúra
- Kockázatkezelés szervezete

1.1. Kockázatvállalási politika

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány esetében a kockázatvállalás készfizető kezességvállalást jelent. Az egyes ügyletekhez nyújtott kezességgel az Alapítvány a vállalkozások finanszírozási kockázatát arányosan, a mindenkor hatályos Üzletszabályzataiban előírt módon osztja meg a pénzügyi intézményekkel. Az Alapítvány kockázatvállalási politikáját küldetésével összhangban alakította ki.

Az Alapítvány Alapító okiratában megfogalmazott célja és küldetése, hogy készfizető kezesség vállalással növelje azon kis- és középméretű vállalkozások hitelképességét, akiket a pénzügyi intézmények – a fedezetektől eltekintve – hitelképesnek, fizetőképesnek minősítenek.

Az Alapítvány kockázatvállalási politikájában prioritást kap az agrárvállalkozások szerződéseinek készfizető kezességgel való biztosítása, azonban a vidék átalakuló helyzete megköveteli, hogy az Alapítvány pénzügyi szolgáltatásaival elérje a vidéken működő nem mezőgazdasági típusú vállalkozásokat is. Ezáltal tevékenységével a vidékfejlesztésben is stabilizáló szerepet tölthet be. A kezességvállalás révén valamennyi életképes vidéki vállalkozás alapítványi közreműködéssel banki finanszírozáshoz juthat.

Az Alapítvány vidékfejlesztési céllal készfizető kezességet vállal olyan vállalkozások – Üzletszabályzatban rögzített – kölcsön-, hitel-, lízing-, faktoring és bankgarancia szerződéséhez is, melyek célja a vidék infrastruktúrájának fejlesztése, tevékenységi körök bővítése, alternatív jövedelemszerzési lehetőségek kialakítása, munkahelyteremtő fejlesztések megvalósítása, az életkörülmények javítása, a vidék népességmegtartó képességének növelése.

Az Alapítvány kezességi portfóliójában megkülönbözteti az állami hitelprogramokat, azokat elkülönítetten kezeli és tartja nyilván kimutatásaiban.

A kormányzati politika által támogatni kívánt gazdálkodó csoportok (például időjárás és természeti csapások által sújtott gazdálkodók, fiatal gazdák) hitelhez jutását prioritásként kezeli, a kormányzati célok teljesítését az állami hitelprogramokhoz történő kezességvállalásán keresztül támogatja.

Az Alapítvány – általános kockázati alapelvként – kezességi kockázatot a rendelkezésre álló viszontgarancia lehetőségek igénybevétele mellett biztosít. A Kockázatvállalási szabályzatában foglalt szigorúbb kockázatvállalási feltételek mellett agrárcélú ügyletek esetében, valamint egyes egyedi termék megállapodások keretében viszontgarancia nélkül, saját kockázatra – vagy más néven alapítványi támogatásnak minősülő kezesség formájában – is vállal.

1.2. Kockázatvállalási hajlandóság, kockázati étvágy

Az Alapítvány kockázatvállalási hajlandóságát, a kockázatvállalás mértékét és összegét az Alapító Okiratban megfogalmazott célok teljesítése határolja be. Az Alapítvány a mindenkori Üzletszabályzatában, Kockázatvállalási szabályzatában és a Tőkemegfelelés belső értékelésének Pillér II. szabályzatában (a továbbiakban: Pillér II. szabályzat) ügyfél (vállalkozás), ügyfélcsoport szinten limiteket határoz meg a nyújtható kezességvállalásra vonatkozóan.

Az Alapítvány Pillér II. szabályzatában a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 575/2013/EU rendelet) szerinti ügyfélcsoportok részére nyújtható, fennálló kezességvállalás összegét – az 575/2013/EU rendelet nagykockázat vállalásról szóló Negyedik részében foglaltaknál szigorúbban – az alábbiakban foglalt korlátok között határozza meg:

- az egy vállalkozás, vagy ügyfélcsoport részére nyújtható, fennálló készfizető kezesség összege nem haladhatja meg az Alapítvány szavatoló tőkéjének 10%-át,
- az egy vállalkozás, ügyfélcsoport részére nyújtott, a szavatoló tőke 5%-át meghaladó fennálló készfizető kezességek összege nem lehet több, mint az Alapítvány szavatoló tőkéjének négyszerese.

A fenti korlátokat meghaladó kötelezettségek esetében a limit túllépés összegét az Alapítvány a belső tőkemegfelelés számításakor a szavatoló tőkéből levonja.

Az Alapítvány Pillér II. szabályzatában az ágazati és a földrajzi koncentrációból eredő kockázatokra is megállapít limiteket és indokolt esetben (limittúllépés) ezekre tőkekövetelményt képez, illetve Kockázatvállalási szabályzatában is meghatároz ágazati limiteket a számára nem preferált és kockázatosnak ítélt ágazatokra.

A fenti limiteken túl az Alapítvány Üzletszabályzatában is megállapít limitet a vállalkozás szintű kezességi összegre vonatkozóan.

Az Alapítvány saját kockázatra, állami viszontgarancia nélkül

- a Kockázatvállalási szabályzatban foglalt szigorúbb kockázatvállalási feltételek betartása mellett az agrárcélú ügyletek esetében, valamint
- a Kockázatvállalási szabályzatban feltüntetett egyedi termék megállapodások keretében

nyújthat kezességet.

A viszontgarancia nélkül vállalt mindenkor fennálló kezesi kötelezettségállomány összege nem haladhatja meg az alapítványi összes fennálló kezesi kötelezettségállomány 15%-át.

2014. évre az Alapítvány a maximális kezességgel biztosítható összeget (kvótát) 115 milliárd Ft-ban határozta meg, melyből az állami viszontgarancia nélküli rész 10 milliárd Ft, míg az állami viszontgaranciával fedezett rész 105 milliárd Ft. Az Alapítvány az összes kvótán belül a vidékfejlesztési célú ügyletekre 2014-re 52,5 milliárd Ft külön kvótát határozott meg.

Az Alapítvány – Üzletszabályzatának megfelelően - a belföldi vállalkozásnak minősülő mikro-, kis- és közép vállalkozások szerződéseit biztosíthatja kezességgel, azonban nem vállal kezességet az Üzletszabályzatában szereplő kizáró oknak minősülő esetekben, továbbá olyan vállalkozások szerződéséhez, melyeket a belső szabályzatai (Kockázatvállalási szabályzat) alapján túlzott kockázatúnak ítélt.

Az Alapítvány kockázatvállalási tevékenysége során megkülönbözteti a kormányzati célok támogatására létrehozott állami hitelprogramokat. Ezen ügyletekhez kapcsolódó kezességek elbírálásakor a kezességvállalás támogatási célú funkciójára nagyobb hangsúlyt helyez, melyet az egyes kockázati szempontok értékelésekor - a kezességbírálat feltételrendszerén keresztül transzparens módon - érvényesít.

A kockázati stratégia kialakítása során - összhangban a javadalmazási politikával - az Alapítvány törekszik arra, hogy az ne ösztönözzön olyan kockázatok vállalására, melyek rövidtávon bevétel növekedéshez, hosszabb távon azonban potenciális veszteségekhez vezetnének.

1.3. Kockázati szerkezet

Az Alapítvány kockázati szerkezetét az alábbi kockázati térkép szemlélteti:

Releváns kockázati típusok	Kockázatkezelés módja
Kezességvállalási	Tőkeképzés – Pillér I. sztenderd módszer, Pillér II. IRB módszer
Működési	Tőkeképzés – Pillér I. alapmutató módszer, Pillér II. oprisk scenáriók (AMA)
Koncentrációs	Tőkeképzés vagy levonás – limitek alkalmazása
Reziduális	Folyamatok (tőkehatás a kezességvállalási kockázati tőkében)
Likviditási	Folyamatok – limitrendszer
Reputációs	Folyamatok – belső szabályzatok, panaszkezelés
Stratégiai	Folyamatok – üzleti terv, változó üzleti környezet nyomon követése

Nem releváns kockázati típusok	Megjegyzés
Piaci (csak deviza)	nincs deviza kitettség
Ország	csak belföldi vállalkozások/kitettségek
Elszámolási	részben alapkezelők végzik, klasszikus pénzforgalom nincs
Modellezési	575/2013/EU rendeletben meghatározott módszerek
Banki könyvi kamat	a forrásszerkezetben betét állomány, mint külső forrás nem található
Értékpapírosítási	nem végez ilyen tevékenységet

A szabályozói tőkeigény (a továbbiakban: Pillér I.) alatt is kezelt kockázatok főbb jellemzői:

Kezességvállalási (hitelezési) kockázat: Az Alapítvány kezességi kockázata a vállalkozások kölcsön-, hitel-, pénzügyi intézményi garancia-, lízing-, illetve faktoring szerződéséhez nyújtott készfizető kezességvállalásból ered. Az Alapítvány kockázatát jelentősen mérsékli a kezességekhez kapcsolódó állami viszontgarancia. A kezességi kockázat a vállalkozások kezességgel biztosított szerződéseiből adódó fizetési kötelezettségeinek nem teljesítése, a kezességek beváltása során realizálódik. A belső tőke megfelelés értékelése keretében az Alapítvány a sztenderd módszernél fejlettebb IRB módszer alkalmazásával, a ténylegesen realizált veszteségekből kiindulva állapítja meg a kezességvállalási kockázat tőkekövetelményét. A magasabb beváltási arány, a növekvő veszteség arány a belső tőkeszint emelkedését vonja maga után, ezáltal a portfólió romlása, az emelkedő kockázat a magasabb tőkekövetelményen keresztül kerül kezelésre.

Működési kockázat: Működési kockázatot elsősorban a belső szabályzatoktól, eljárásrendektől, vagy a jogszabályoktól való eltérések, a nem megfelelő feladatellátás jelenthetik. A működési kockázat kezelésének részeként az Alapítvány a ténylegesen bekövetkezett működési kockázati eseményeit elkülönítve gyűjti, valamint amennyiben szükséges, ezek elkerülése érdekében a szükséges intézkedéseket megteszi. Az Alapítvány a működési kockázat belső tőkeigényét - megfelelő tény veszteség adatbázis hiányában - a potenciális kockázatok azonosítása, a kockázati önértékelés során, a feltételezett oprisk scénáriókból kiindulva, VaR számítással határozza meg. Az Alapítvány célja, hogy a működési kockázatokra számított tőke ne haladja meg a szavatoló tőke 5%-át.

A belső tőke megfelelés értékelése (Pillér II.) során a fenti kockázatokon túl az Alapítvány valamennyi, a fenti kockázati térképen szereplő, számára releváns kockázatot kezeli, illetve negyedévente figyeli a nem releváns kockázatait esetleges változását. A belső tőke megfelelés értékelésének részletes folyamatát, szabályait a Tőke megfelelés belső értékelésének Pillér II. szabályzata tartalmazza.

1.4. Kockázati kultúra

Az Alapítvány kockázattudatos működést kíván megvalósítani, az összes számára releváns kockázatot felméri és kezeli. A kockázati kultúra megvalósulásának céljából és annak alapvető feltételeként kockázatkezelésének az egész szervezetre történő kiterjesztésére törekszik. Ennek értelmében a kockázatkezelési tevékenységben - a kockázatok azonosításában, felmérésében - nem csak a kockázatkezelésért felelős szervezeti egység, hanem a többi szervezeti egység is részt vesz, és az azonosított kockázatokat a döntések során az Alapítvány mindenkor szem előtt tartja, elősegítve ezzel kockázattudatos működést.

1.5. Kockázatkezelés szervezete

Az Alapítvány kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

Az Alapítványnál 2011-től független Kockázati Kontroll funkció került felállításra. A terület függetlenségét biztosítja, hogy a Kockázati Kontroll elkülönül azoktól a területektől, amelyek ellenőrzésére hivatott, és nem végez olyan tevékenységet, amely az ellenőrzési körébe tartozik. A Kockázati Kontroll közvetlenül a kockázatkezelési ügyvezető igazgató-helyettes irányítása alatt működik, jelentéseit a Kuratórium és az ügyvezető igazgató számára teszi meg.

A kockázatkezelés szempontrendszerét a menedzsmentben a kockázatkezelési ügyvezető igazgató-helyettes képviseli.

A Kockázati Kontroll felelősségi körét és a felelősségi körébe tartozó belső rendelkezéseket az Alapítvány mindenkor hatályos Szervezeti és működési szabályzata tartalmazza.

A kockázatvállalást meghatározó alapvető szabályokat (itt kiemelve a Kockázatvállalási szabályzatot és az Üzletszabályzatot), illetve a Kockázati Kontroll felelősségi körébe tartozó összes szabályzatot a Kuratórium hagyja jóvá.

2. Javadalmazási politika

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány Javadalmazási politikája összhangban áll az Alapítvány stratégiájával, kockázatviselő képességével, céljaival és a hosszú távú érdekeivel. Az Alapítvány Javadalmazási politikájának fő célja a szervezeti érdekek és a munkavállalók motiválásának hosszú távú összehangolása. Ennek érdekében figyelembevételre kerültek az Alapítvány tevékenységének sajátosságai, nevezetesen: kizárólag kézfizető kezességnyújtással foglalkozik, az adósokkal (kis- és középvállalkozókkal) nem áll közvetlen kapcsolatban, a kockázatvállalás (kezességnyújtás) a pénzügyi intézmények közreműködésével történik, továbbá az Alapítvány nem nyereségérdekelt, hanem nonprofit szervezet.

A javadalmazási politikának a hitelintézet és befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet lehetővé teszi az Alapítvány Javadalmazási politikájának a Hpt. vonatkozó

szabályaitól eltérő, egyszerűsített módon történő kialakítását és alkalmazását. Ennek oka, hogy az Alapítvány mérlegfőösszege és a vezető beosztású munkatársak éves jövedelme sem éri el az értékhatárt (500 milliárd Ft, illetve 300 millió Ft-ot).

Az Alapítvány tevékenységének jellege, köre, és jogi formájából eredő sajátossága alapján a vizsgált időszakban hatályos Hpt. előírásainak a kiemelt személyek körének azonosításával, a kiemelt személyek javadalmazása teljesítményjavadalmazási elemeinek a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet szerinti teljesítménymutatók és előírások szerinti meghatározásával, és a javadalmazás pénzben történő megfizetésével tett eleget.

Az Alapítvány Javadalmazási politikájának hatálya kiterjed az Alapítvány ügyvezető igazgatójára és annak helyettesére (a továbbiakban: kiemelt személyek), a Kuratórium és a Felügyelő Bizottság tagjaira, valamint az Alapítvány valamennyi munkavállalójára.

Alapelvek

- A javadalmazásnak mindenkor összhangban kell lennie az Alapítvány hosszú távú érdekeivel és a kockázatvállalási stratégiával.
- A javadalmazásnak összhangban kell lennie az Alapítvány stratégiai céljainak teljesítésével (vállalkozások támogatásának optimalizálása, az agrár és vidéki kkv-k minél szélesebb körének elérése, a Hpt.-ben előírt szabályoknak megfelelő működés és a magas színvonalú kezességvállalás fenntartása).
- A javadalmazás nem ösztönözhet a kockázati stratégiában megfogalmazott kockázati étvágnál magasabb szintű kockázatvállalásra.
- A javadalmazási elvek a kockázatvállalási stratégia részét is képezik.
- A teljesítményhez kötött javadalmazás évente kerül kifizetésre, amelynek összegéből a munkavállaló féléves teljesítményértékelés alapján megállapított mértékben és összegben előlegre jogosult.

2014-ben a Javadalmazási politikát a Kuratórium alakította ki, és vizsgálta felül. A Kuratórium feladata volt továbbá – a kiemelt személyek vonatkozásában – a Javadalmazási politika alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése, valamint az egyes módosítások és kivételek hatásainak felmérése. A Hpt. vonatkozó szabályainak módosítása miatt a Javadalmazási politika elfogadása 2014. július 1-jétől a Felügyelő Bizottság hatáskörébe került.

A Javadalmazási politika végrehajtását a belső ellenőr az adott évi javadalmazások kifizetését követően, évente egy alkalommal megvizsgálja. A Javadalmazási politika végrehajtásáról szóló jelentést a Felügyelő Bizottság és a Kuratórium megtárgyalta. 2014-ben a Felügyelő Bizottság és a Kuratórium is 5 alkalommal tartott ülést.

A vezető állású személyek javadalmazása

- A Kuratórium tagjainak – a kiemelt személy tagok kivételével –, valamint a Felügyelő Bizottság elnökének tiszteletdíja kizárólag alpbérből áll, amely tiszteletdíj mértékének jóváhagyására az Alapítvány alapítói jogosultak.

- A kiemelt személyek javadalmazása alapbérből és teljesítményhez kötött javadalmazásból (prémium) áll; kifizetése kizárólag pénzben történik.

A kiemelt személyek teljesítményjavadalmazása

A kiemelt személyek prémiumainak összege nem haladhatja meg a személyi alapbérük 50%-át; prémiumuk az előző háromévi, az Alapítvány könyvvizsgálója részéről felülvizsgált és írásbeli igazolása alapján megállapított teljesítménymutatók értékelése alapján fizethető ki. A Kuratórium az adott év teljesítménymutatóinak értékelése során az előző két év teljesítménymutatói teljesülésének elmaradását negatív korrekciós tényezőként, százalékos teljesülését pozitív korrekciós tényezőként figyelembe veheti.

A kiemelt személyek teljesítménymérési mutatói a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 7. §-ának megfelelően kerültek meghatározásra, oly módon, hogy a teljesítménymérési mutatókat egyenlő súlyokkal 20-20%-kal (a mutatók sajátosságai figyelembe vételével) kell értékelni.

A teljesítménymérési mutatók:

- a) tőkekövetelmény előírásoknak való megfelelés
- b) likviditási mutatóknak való megfelelés
- c) kezességi díjbevétel és az adózás előtti eredmény üzleti terv szerinti teljesítése
- d) kezességgel biztosított összeg üzleti terv szerinti teljesítése
- e) a javadalmazási alapelveknek megfelelő, Kuratórium által meghatározott egyéb feladat(ok) teljesítése.

A prémium teljes összege az a)-e) pontokban rögzített teljesítménymérési mutatók, illetve prémiumfeladatok 100%-os teljesítése és az intézmény eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben fizethető ki, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

Teljesítménymérési mutatók teljesülése 2014-ben

A „Tőkekövetelmény előírásoknak való megfelelés” a jogszabály szerinti 8%-os mértékű minimális szavatoló tőke elvárás 2-szerese, azaz 16%, ez a mutató 2014-ben az Alapítványnál 33,10%.

A „Likviditási mutatóknak való megfelelés” alapján a legfeljebb 30 napos lejáratú likvid eszköz állományokra számolva a teljes kezességállomány legalább 1,75%-ának megfelelő legfeljebb 30 napos lejáratú likvid eszközállománnyal kell rendelkeznie az Alapítványnak – 2014. évi értéke 19,96%. A legfeljebb 90 napos lejáratú likvid eszköz állományokra számolva a teljes kezességállomány legalább 3%-ának megfelelő legfeljebb 90 napos lejáratú likvid eszközállománnyal kell rendelkeznie az Alapítványnak – értéke 2014-ben 23,67%.

A „Kezességi díjbevétel és az adózás előtti eredmény üzleti terv szerinti teljesítése” mutató esetében 2014-ben az üzleti terv szerinti kezességi díjbevételhez képest (1 028,4 MFt) az Alapítvány tényleges díjbevétele 1 270,6 MFt, az üzleti terv szerinti

adózás előtti eredményhez képest (861,3 MFt) a tényleges adózás előtti eredmény 1 958,3 MFt.

A „Kezességgel biztosított összeg üzleti terv szerinti teljesítése” mutató esetében az üzleti terv szerinti – prolongált ügyleteket is tartalmazó – kezességgel biztosított összeghez képest (75 Mrd Ft) 2014-ben a kezességgel biztosított összeg 107 637 MFt.

A fenti mutatók, valamint a Kuratórium által meghatározott feladatok teljesülése következtében a kiemelt személyek prémiuma kifizethető.

Az Alapítvány vezető állású személyeinek javadalmazására 2014-ben 25 322 eFt (javadalmazásban részesülők száma 9 fő) a kiemelt személyek javadalmazására 30 161 eFt (javadalmazásban részesülők száma 2 fő), teljesítményjavadalmazására 15 238 eFt kifizetésére (teljesítményjavadalmazásban részesülők száma 2 fő) került sor. A javadalmazás minden esetben pénzben történt. Az üzleti év során kiemelt személy vonatkozásában új munkaszerződés megkötésére, illetve végkielégítés kifizetésére nem került sor.

3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

3.1. Szavatoló tőke számítása

Az Alapítvány szavatoló tőkéje 2014. december 31-én 27,7 Mrd Ft volt, mely megegyezett alapvető tőkéjének összegével. Kiegészítő alapvető tőkével, valamint járulékos tőkével nem rendelkezett.

A levonásokra vonatkozó MNB rendelet szerinti átmeneti felmentéssel nem élt, a teljes immateriális javak értékével csökkentette a szavatoló tőkéjét.

Szavatoló tőke számítás (adatok MFt-ban)	2014.12.31
SZAVATOLÓ TŐKE	27 706
ALAPVETŐ TŐKE (T1)	27 706
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)	27 706
Befizetett tőkeinstrumentumok	987
Mérleg szerinti eredmény	1 958
Eredménytartalék	22 518
Egyéb tartalék (tőketartalék)	2 759
Levonások a CET1 tőkéből	-517
Immateriális javak	517
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1)	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2)	0

3.2. Tőkeáttételi mutató számítása

Az Alapítvány tőkeáttételi mutatója 2014. december 31-én 20%. Kiszámításának módja az 575/2013/EU rendelet szerinti fogalom meghatározáson alapult.

„A tőkeáttételi mutató az intézmény tőkemennyisége osztva az intézmény teljes kitétségének mértékével, százalékban kifejezve. A mutatót az egy negyedéven belüli havi tőkeáttételi mutatók egyszerű számtani átlagaként kell kiszámítani.”

3.3. Eszközarányos jövedelmezőség

A Hpt.123.§ (2) bekezdésében előírt szabályozásnak megfelelően számított, az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett alapítványi eszközarányos jövedelmezőségi mutató 2014. december 31-én 6,55%.

3.4. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk

A megterhelt eszközökre vonatkozó információk a forrásellátottság áttekintését, az intézmény likviditási és fizetőképességi profiljának bemutatását szolgálják. Az Alapítvány összes eszköze kevesebb, mint 30 milliárd euró és eszközterhelésének szintje 15% alatti, így a megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségnek csak a megterhelés áttekintésére szolgáló információs tábláit tölti. Tekintettel arra, hogy a megterhelt eszközök fogalom kategóriába tartozó elemekkel (biztosítékkal fedezett finanszírozási ügyletek, repoügyletek, értékpapír kölcsönzés, származtatott ügyletek, fedezett kötvény-kibocsátás, értékpapírosítás) az Alapítvány

nem rendelkezik, így a meg nem terhelt eszközeit mutatja be az alábbiak szerint 2014. december 31-re vonatkozóan.

A - ESZKÖZÖK (adatok MFT-ban)				
	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
Eszközök			29 902	
Tőkeinstrumentumok			685	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			27 713	
Egyéb eszközök			1 504	

A tőkeinstrumentumok között a saját eszközök (immateriális javak és tárgyi eszközök), valamint részesedések szerepelnek. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a szabad pénzeszközök állampapírba fektetett összegei. Az egyéb eszközök a mérleg eszközoldalán nem részletezett tételek.

4. Az Alapítvány tőkemegfelelése

4.1. Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A Hpt. 97. §-ának megfelelően az Alapítvány, mint hitelintézettel egyenértékű pénzügyi vállalkozás, 2014-ben is folyamatosan végezte a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatát a Tőkemegfelelés belső értékelésének Pillér II. szabályzatában foglaltak szerint. A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatában az Alapítvány tevékenységének jellege, nagyságrendje, könnyű átláthatósága miatt – alkalmazva az arányosság elvét – kis intézménynek minősíti magát.

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata az alábbi fő elemekből tevődik össze:

- évente felülvizsgált kockázati stratégia,
- évente elvégzett kockázati önértékelés a működési kockázatokat illetően,
- éves és középtávú tőketervezés,
- a belső tőkekövetelmény meghatározása, a kockázati térképen szereplő kockázatok és a tőkemegfelelés értékelése a negyedéves kockázati riportokban, illetve az éves kockázati riportban,
- a belső tőkeszámítási módszertanok folyamatos karbantartása, a módszertanok, a kapcsolódó limitek éves felülvizsgálata.

Az Alapítvány működéséhez szükséges tőkekövetelmény összegét a Pillér I. (szabályozói), a Pillér II. (belső) tőke, ill. a Felügyelet által mindenkor előírt SREP tőkekövetelmény közül a legmagasabb érték adja. Az Alapítvány kockázati szerkezetét a szabályozói tőkeigény vonatkozásában 2014-ben is a kezességvállalási és a működési kockázat alkotta. (A piaci (deviza) kockázat továbbra sem releváns kockázat, mivel az Alapítvány nem rendelkezik deviza kitétséggel.) A fejlettebb módszereket alkalmazó belső tőkeszámítás (Pillér II.) során az előző kockázatokon túl az Alapítvány valamennyi, számára relevánsnak minősülő kockázatot értékeli (lásd: 1.3. pont alatti kockázati térkép). Ezen túl Pillér II. alatt a kezességvállalási, illetve a likviditási kockázathoz kapcsolódóan az Alapítvány érzékenységvizsgálatot, stressz tesztet is végez, melynek következményeként a kezességvállalási kockázathoz kapcsolódóan tőkepuffer is meghatározásra került. Az

Alapítvány tőke megfelelése 2014. év során mindvégig megfelelt a jogszabályi előírásoknak és biztosította a biztonságos működést, továbbá az Alapítvány mindvégig megfelelt a számára előírt SREP tőkekövetelménynek is.

Az Alapítvány tőke megfelelését a 2014. december 31. auditált adatok alapján az alábbi táblázat mutatja be:

adatok Mft-ban

Tőke megfelelés		2014.12.31
1	SZAVATOLÓ TŐKE (Mft)	27 706
2	Szabályozói Pillér I. tőkekövetelmény (3+4) (Mft)	1 696
3	Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	1 222
4	Működési kockázat tőkekövetelménye	474
5	Tőke megfelelési (TMM) mutató Pillér I. alatt (%)	130,7%
6	SREP tőkekövetelmény (szabályozói tőkekövetelmény* 486%-a, 2014.09.30-tól 542%-a)	9 193
7	Tőke megfelelési (TMM) mutató SREP alatt (%)	24,11%
8	Belső tőkeszükséglet Pillér II. alatt (Mft)	6 696
9	Tőke megfelelési (TMM) mutató Pillér II. alatt (%)	33,10%
10	Tőkeáttételi mutató = Szavatoló tőke/Mérleg és mérlegen kívüli eszközök három havi átlaga	19,99%

4.1.1 A késedelemnek és a kezesség minőség-romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése

A függő kötelezettségek minősítését az Alapítvány alapvetően a fizetési késedelem, az állami viszontgarancia és az EIF garancia, illetve a várható veszteség alapján végzi.

A fizetési késedelem és a várható veszteség együttesen határozza meg a minősítést és a céltartalékképzést az alábbiak szerint:

A 15 napos fizetési késedelmet meg nem haladó ügyletek esetében az Alapítvány céltartalékot nem képez.

Viszontgarantált szerződések esetében a 90 napos késedelmet meg nem haladó ügyletek esetében az Alapítvány a várható veszteség figyelembe vételével legfeljebb 30%, az EIF által is viszontgarantált, illetve a 2011.07.30 után vállalt kezességek esetében legfeljebb 15% céltartalékot képez a kitettségre.

Viszontgarantált szerződések esetében a 90 napos késedelmet meghaladó ügyletek esetében az Alapítvány 31%, az EIF által viszontgarantált, illetve a 2011.07.30 után vállalt kezességek esetében legfeljebb 15% céltartalékot képez.

Nem viszontgarantált szerződések esetében 15 napos késedelem felett az Alapítvány a várható veszteség figyelembe vételével képzzi meg a szükséges céltartalékot.

A beváltott kezesség utáni értékvesztés elszámolás következők szerint történik:

A viszontgarancia(ák) lehívása előtt az Alapítvány a várható veszteség figyelembevételével, de minimálisan 20% értékvesztést számol el a kitettségre.

A viszontgarancia(ák) lehívása után az Alapítvány 1 éves késedelemig a várható veszteség figyelembevételével, de minimálisan 20%, 1 éves késedelem felett pedig minimálisan 31% értékvesztést számol el.

4.1.2 Az értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A céltartalék-képzés és értékvesztés elszámolás során az Alapítvány a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000 (XII.24.) Korm. rendelet alapján jár el.

A készfizető kezesség beváltásakor a teljesítést követően az ügyletre képzett céltartalék visszairásra kerül, a beváltási eljárás keretében a rendelkezésre álló biztosítékok alapján kalkulált várható veszteség teljes összegére az értékvesztést megképezzük.

A behajtási folyamat során keletkező megtérülésekkel, illetve behajtási költségekkel a várható veszteség és az értékvesztés negyedévente frissítésre kerül.

A behajtási folyamat lezárásakor a még fennálló értékvesztést visszaírjuk, a meg nem térült követelést pedig egyéb ráfordításként írjuk le.

A kitettségeknek a viszontgaranciával fedezett részére sem céltartalék, sem értékvesztés nem kerül elszámolásra.

4.1.3 A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek kezességi kockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

Kitettségi osztályok	2014.12.31. auditált		
	Kitettség provízióval csökkentett nettó értéke (MFt)	Darabszám	Kitettségek átlagos értéke (MFt)
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettség	27 686		
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	13 556	658	20,6
Lakossággal szembeni kitettség	84 057	9 918	8,5
Nemteljesítő kitettségek	270		
Egyéb tételek	1 380		
Összesen:	126 950	10 576	

4.1.4 A kitettségek földrajzi – legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként

Az országkockázat továbbra sem releváns kockázat az Alapítvány esetében, portfóliójában nem található országkockázatot képviselő kitettség. Az Alapítvány csak – az Üzletszabályzatában foglaltak alapján – belföldi vállalkozásnak minősülő vállalkozások szerződéséhez vállalhat kezességet.

4.1.5 A függő kötelezettség állomány (kitettségek) gazdasági ágazatbeli (nemzetgazdasági ágak szerinti) megoszlása kitettségi osztályonként (kitettségek bruttó értéken 2014. december 31-én)

Ágazatok / Szegmensek	Vállalkozásokkal szembeni kitettség	Lakossággal szembeni kitettség	Adatok Mft-ban
			Összesen
ADMINISZTRATÍV ÉS SZOLGÁLTATÁST TÁMOGATÓ TEVÉKENYSÉG	363	1 164	1 527
BÁNYÁSZAT, KŐFEJTÉS	-	168	168
EGYÉB SZOLGÁLTATÁS	-	377	377
ÉPÍTŐIPAR	315	4 562	4 877
FELDOLGOZÓIPAR	2 739	12 277	15 017
HUMÁN-EGÉSZSÉGÜGYI, SZOCIÁLIS ELLÁTÁS	8	508	516
INFORMÁCIÓ, KOMMUNIKÁCIÓ	247	1 039	1 286
INGATLANÜGYLETEK	605	2 116	2 721
KERESKEDELEM, GÉPJÁRMŰJAVÍTÁS	3 502	22 353	25 855
KÖZIGAZGATÁS, VÉDELEM; KÖTELEZŐ TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁS	-	24	24
MEZŐGAZDASÁG, ERDŐGAZDÁLKODÁS, HALÁSZAT	5 732	33 821	39 554
MŰVÉSZET, SZÓRAKOZTATÁS, SZABAD IDŐ	-	375	375
OKTATÁS	-	145	145
PÉNZÜGYI, BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG	-	250	250
SZAKMAI, TUDOMÁNYOS, MŰSZAKI TEVÉKENYSÉG	-	1 713	1 713
SZÁLLÁSHELY-SZOLGÁLTATÁS, VENDÉGLÁTÁS	21	1 771	1 792
SZÁLLÍTÁS, RAKTÁROZÁS	103	1 873	1 975
VILLAMOSENERGIA-, GÁZ-, GŐZELLÁTÁS, LÉGKONDITIONÁLÁS	-	220	220
VÍZELLÁTÁS; SZENNYVÍZ GYŰJTÉSE, KEZELÉSE, HULLADÉKGAZDÁLKODÁS, SZENNYEZŐDÉSMENTESÍTÉS	-	247	247
Összesen	13 634	85 002	98 636

4.1.6 A függő kötelezettség állomány (kitettségek) hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként (kitettségek bruttó értéken 2014. december 31-én)

Szegmens / Futamidő	Éven belül	1-5 év	5-10 év	10 éven túl	Adatok Mft-ban
					Összesen
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	4 550	3 765	5 285	34	13 634
Lakossággal szembeni kitettség	30 538	29 640	22 961	1 864	85 002
Összesen	35 088	33 405	28 245	1 898	98 636

4.1.7 Nem teljesítő kitettségek (beváltott kezesség) ügyfél kategóriák szerinti megoszlása (2014. december 31-én)

adatok MFt-ban

Nem teljesítő kitettségek	Kitettség aktuális értéke	Értékvesztés	Kockázattal súlyozott kitettségi érték	Tőkekövetelmény
Vállalkozással szembeni kitettség	164,6	161,5	1,0	0,1
Lakossággal szembeni kitettség	2 221,7	1 954,6	201,7	16,1
Összesen	2 386,3	2 116,1	202,8	16,2

4.1.8 A 2014. évi céltartalék képzés és felhasználás

A 2014-ben megszűnt vagy kedvezőbb minősítésűvé vált kezességek miatt 791 MFt céltartalék került felszabadításra, míg az új és meglévő ügyekre 502 MFt céltartalékot kellett az Alapítványnak képeznie. Ennek eredményeképpen az Alapítvány céltartalék állománya - a 2014-ben lezárult 182 MFt-os peresített ügyek utáni céltartalék állományon kívül – 108 MFt-tal csökkent.

adatok MFt-ban

Megnevezés	2013.12.31	Képzés	Felszabadítás	2014.12.31
Céltartalék a függő kötelezettségek után	1 335	502	791	1 045

A teljes céltartalék állományt az Alapítvány 2014. december 31-én fennálló 98 636,2 MFt kötelezettség (kezesség) állománya után számolta el.

4.1.9 A 2014. évi értékvesztés képzés és felhasználás

Az Alapítvány beváltott kezességekből fennálló követelés állománya 2014. december 31-én 2 386 MFt volt, mely után 2 116 MFt értékvesztés került elszámolásra. A nyitó követelésállomány 2014-ben a beváltott kezességek (1 412 MFt) összegével nőtt, ugyanakkor az igénybe vett viszontgarancia (1 027 MFt), az alapítványt illető megtérülések (125 MFt) és a megszűnt ügyek összegével (334 MFt) csökkent. Az értékvesztés elszámolás 289 MFt, az értékvesztés felszabadítás pedig 243 MFt volt. Az elszámolt értékvesztés ennek eredőjeként 46 MFt-tal nőtt.

adatok MFt-ban

Megnevezés	2013.12.31	Képzés	Felszabadítás	2014.12.31
Értékvesztés az ügyfelekkel szembeni követelések után	2 070	289	243	2 116

4.2. Kezességi kockázat tőkekövetelményének számítása sztenderd módszer szerint

Az Alapítvány a hitelezési (kezességi) kockázat szabályozói (Pillér I.) tőkekövetelményét az 575/2013/EU rendeletben foglalt sztenderd módszerrel határozza meg.

A sztenderd módszer alatt minden mérleg- és mérlegen kívüli tétel – a CRR-ben foglaltaknak megfelelően – kitétségi osztályokba kerül besorolásra (szegmentálás), majd a kitétségekhez hozzárendelésre kerülnek a megfelelő kockázati súlyok. A mérlegen kívüli tételek esetében – a kockázati súlyozást megelőzően – a CRR I. számú melléklete szerinti kockázati besorolást, és a besorolásnak megfelelő hitel-egyenértékesítési tényezőt is alkalmazni kell. (Ez az Alapítvány esetében 100% (hitelhelyettesítő jellegű garancia).)

A legnagyobb kitétség a lakossággal szembeni szegmensben áll fenn. Ezek az ügyfelekkel szembeni, a kezességnyújtásból származó mérlegen kívüli kitétségek (kezességek, mint függő kötelezettségek).

A lakossági szegmensbe azok a kitétségek kerülhetnek, melyek

- természetes személy jellegű ügyfelek felé állnak fenn,
- vagy gazdálkodók felé állnak fenn, de a foglalkoztatottak létszáma és az árbevételük vagy mérlegfőösszegük alapján mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak minősülnek (foglalkoztatottak létszáma 250 főnél kevesebb, és az árbevétel 50 millió euró vagy a mérlegfőösszeg 43 millió euró alatti érték), és
- mindkét esetben az élő kitétségeket ügyfélcsoport szinten aggregálva nem éri el a CRR-ben meghatározott 1 millió euró korlátot.

A fentiekén túl - a végső besorolás előtt - a granularitási kritérium vizsgálata következik, mivel ezen kitétségek esetében teljesülnie kell azon feltételnek, hogy a kitétségek egy homogén csoport - sok hasonló kitétség - részét képezik.

Ezen feltételeknek megfelelő kitétségek kerülhetnek a lakossággal szembeni kitétségi osztályba. (Itt megemlítendő, hogy a CRR alapján a kis és középvállalkozásokkal (kkv-kkal) szembeni kitétségekre vonatkozó hitelkockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény 0,7619-es szorzóval csökkenthető, amennyiben az ide vonatkozó feltételek teljesülnek, azonban az Alapítvány a CRR 3. cikke alapján a fenti szorzót nem alkalmazza.)

Azon mérlegen kívüli kitétségek (kezességek), melyek nem sorolhatóak be a lakossággal szembeni szegmensbe, a vállalkozásokkal szembeni kitétségi osztályba sorolandók.

Az Alapítvány által nyújtott kezességeket – legalábbis azok túlnyomó részét – állami viszontgarancia biztosítja. Az állami viszontgaranciával fedezett kitétség részek 0% kockázati súlyt kapnak. (A hitelkockázat-mérséklésről bővebben lásd 4.3 pont).

Az ügyfelekkel szembeni kitétségek másik része a beváltott kezességekből adódó követelések, melyek már a mérlegtételek között szerepelnek. Ezek a tételek a nemteljesítő kitétségek szegmensbe tartoznak, ahol az ügyletekhez kapcsolódó provízió mértéke vizsgálata dönti el a megfelelő kockázati súlyozást.

A nem ügyfelekkel szembeni kitétségek az Alapítvány eszközportfóliójából jelentős részt kitevő állampapírok köre, melyek állománya a központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségi osztályba kerül besorolásra, ahol a kockázati súly 0%. Az egyéb eszköztételek az egyéb tételek szegmensbe tartoznak, a CRR-ben meghatározott kockázati súlyokkal.

Az egyes kitétségi osztályokba tartozó tételek és a hozzájuk rendelt kockázati súlyok szorzata adja a kockázattal súlyozott kitétségértéket. A tőkekövetelmény a kockázattal súlyozott kitétségérték 8%-a.

A következő táblázatban 2014. december 31-i állapotra kitétségi osztályok szerinti bontásban mutatjuk be az egyes szegmensek tőkekövetelményét:

Kitétségi osztályok	2014.12.31. auditált		
	Kitétség provízióval csökkentett nettó értéke (MFt)	Kockázattal súlyozott kitétségérték (MFt)	Tőkekövetelmény (MFt)
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétség	27 686	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	13 556	2 401	192
Lakossággal szembeni kitétség	84 057	11 297	904
Nemteljesítő kitétségek	270	203	16
Egyéb tételek	1 380	1 380	110
Összesen:	126 950	15 281	1 222

4.3. Kezességi (hitel) kockázat-mérséklés

Az Alapítvány a hitelkockázat-mérséklés keretében csak az általa vállalt kezességek mögött álló állami viszontgaranciát veszi figyelembe. (Az EIF viszontgaranciát - a keret kimerülése miatt - az Alapítvány már nem veszi figyelembe kockázatmentesítő tételként.)

Az Alapítvány hitelkockázati tőkeszámítása során az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétség osztályt - az Alapítvány tevékenységének jellegéből adódóan, a követelmények maradéktalan betartása hiányában (pl. a fedezetek rendszeres újraértékelése) - nem különbözteti meg, és ebből kifolyólag hitelkockázat mérséklő eszközként sem veszi figyelembe. Továbbá hitelkockázat mérséklő tételként a kezességgel biztosított ügyletek mögött található pénzügyi és egyéb biztosítékokkal sem számol.

Az Alapítvány által alkalmazott kezességi (hitel) kockázat mérséklő tényezők:

- A mindenkori költségvetési törvényben és a költségvetési viszontgarancia vállalásának és érvényesítésének részletes szabályairól szóló 48/2002. (XII. 28.) PM rendeletben foglalt költségvetési (állami) viszontgarancia.

2014. december 31-én a fennálló kezességi portfólió (függő kötelezettségek) viszontgaranciával való fedezettségét az alábbi táblázat mutatja be:

			Adatok MFT-ban
Kitettség viszontgarancia fedezettsége	Vállalkozással szembeni kitettség	Lakossággal szembeni kitettség	Összesen
Állami viszontgarancia	13 339	83 713	97 053
Viszontgarancia nélkül	295	1 289	1 583
Összesen	13 634	85 002	98 636

Az elismert viszontgarancia nyújtók az alábbi hitelminősítési kategóriával rendelkeztek 2014. december 31-én:

CRR 201. cikk szerinti besorolás	Viszontgarancia nyújtó	Hitelminősítő intézet	Hosszú távú hitelminősítési kategória
Központi kormányzatok és központi bankok	Magyar Állam	Moody's	Ba1

4.4. Működési kockázat tőkekövetelményének alapmutató módszer szerinti számítása

Az Alapítvány a működési kockázat tőkekövetelményét az I. Pillér alatt a CRR-ben foglalt alapmutató módszerével számítja ki. Az irányadó mutató meghatározása a számítást megelőző három üzleti év - könyvvizsgáló által hitelesített - éves beszámolója alapján, az intézmény - a CRR 316. cikkében felsorolt - eredménykimutatás sorainak figyelembevételével történik, megfeleltetve ezen sorokat a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó magyar számviteli kategóriáknak (250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet).

A működési kockázat tőkekövetelménye a fentiek szerint számított irányadó mutatók hároméves átlagának 15%-a.

Az Alapítvány 2012-2014 évek auditált eredménye alapján számított működési kockázati tőkekövetelménye a következő:

OP A HITELINTÉZETEK MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK SZÁMÍTÁSA (OPR)						
	PSZÁF kód	Megnevezés	Irányadó mutató			Tőkekövetelmény (MFt)
			A tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme MFt (2012)	A tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme MFt (2013)	A tárgyévet megelőző év bruttó jövedelme MFt (2014)	
001	OP1	Alapmutató módszer szerint (BIA)	2 946	3 204	3 322	474

Budapest, 2015. május 27.