

A

Sberbank Magyarország
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
tájékoztatója

*az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési
vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló
575/2013/EU számú rendeletében (CRR) előírt*

nyilvánosságra hozatali követelményeknek megfelelően

2014. június 30.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény rendelkezése alapján a hitelintézet egyedi alapon legalább évente eleget tesz az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU számú rendeletében (a továbbiakban: CRR) nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelménynek.

A hitelintézet nyilvánosságra hozatali kötelezettségét honlapján vagy azon az internetes felületen teljesíti, amelyen az éves számviteli beszámolóját hozza nyilvánosságra.

A kötelező nyilvánosságra hozatal jogszabályi háttere 2014. január 1-vel megváltozott, a jogszabályok alapján nem volt egyértelmű, hogy a 2014. évi nyilvánosságra hozatal, amely 2013-as adatokat tartalmaz, már a CRR szerinti követelmények, vagy a 2013-ban hatályos magyar jogszabályoknak megfelelő tartalommal történjen. Az e tárgyban kiadott MNB állásfoglalás szerint a bank számára lehetőség volt arra, hogy a tavaly év végi adatokra vonatkozó kötelezettségét még a 2013. éves szabályok alapján teljesíti, de ez esetben még a 2014. év során adatait már az új előírásoknak megfelelően is nyilvánosságra kell hoznia. Ennek megfelelően a Bank a 2013. évre vonatkozóan a régi jogszabályoknak megfelelően tett eleget a kötelezettségének, míg a CRR követelményei szerinti nyilvánosságra hozatalt ez a jelentés valósítja meg, ahol ez értelmezhető 2014. június 30-i fordulónappal.

*A régi és új szabályok szerint egyaránt nyilvánosságra kell hozni többek között a tárgyévhez kapcsolódó javadalmazás összesített mennyiségi adatait, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, beleértve többek között az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összegét, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban. Ugyanakkor 2014 május végéig, a beszámoló nyilvánosságra hozataláig nem születtek meg azok a tulajdonosi és felügyelő bizottsági döntések, amelyek az érintett kör 2013-as teljesítményéhez kapcsolódó változó javadalmazását meghatározták. Ebből következően **eddig ezeket az információkat nem hozta a Bank nyilvánosságra, így ebben a jelentésben szerepelnek.***

Jelen nyilvánosságra hozatali jelentés a könnyebb értelmezés és ellenőrizhetőség céljából a CRR szerkezetét követi, annak paragrafusaira történő hivatkozásokkal.

A nyilvánosságra hozatal keretében a banknak nyilatkoznia kell arról, hogy meghatározott információkat nem hozott nyilvánosságra, ismertetnie kell a nyilvánosságra hozataltól való eltekintés okát, és általános információkkal kell szolgálnia a nyilvánosságra hozatali követelmény tárgyáról, kivéve ha ezek az általános információk védettnek vagy bizalmasnak minősülnek. (CRR 432. cikk) A Bank nem élt az e paragrafus által biztosított lehetőségekkel, így ebben a jelentésben bizalmasság, védettség vagy más megfontolások miatt nem korlátozza a nyilvánosságra hozatalra kerülő információk körét, illetve részletezettségét.

TARTALOMJEGYZÉK

1. A BANK KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEI ÉS SZABÁLYAI (CRR 435. CIKK (1) SZAKASZ)	4
2. VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZEREK (CRR 435. CIKK (2) SZAKASZ)	13
3. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK)	13
4. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. CIKK).....	14
5. A BANK TŐKEKÖVETELMÉNYE (CRR 438. CIKK)	15
6. A BANK PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGE (CRR 439. CIKK)	18
7. TŐKEPUFFEREK (CRR 440. CIKK)	19
8. A GLOBÁLIS RENDSZERSZINTŰ JELENTŐSÉG MUTATÓI (CRR 441.)	19
9. HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK, KÉSEDELEM ÉS HITELMINŐSÉG-ROMLÁS (CREDIT RISK ADJUSTMENTS, CRR 442. CIKK).....	19
10. MEGTERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443. CIKK).....	26
11. A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. CIKK)	26
12. PIACI KOCKÁZATNAK VALÓ KITETTSÉG (CRR 445. CIKK)	27
13. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (CRR 446. CIKK)	28
14. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYKITETTSÉGEK (CRR 447. CIKK)	32
15. A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (CRR 448)	33
16. LIKVIDITÁSI KOCKÁZATOK.....	34
17. AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (CRR 449)	35
18. JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450)	35
19. TŐKEÁTTÉTEL (CRR 451. CIKK).....	40
20. A HITELKOCKÁZAT BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZERÉNEK ALKALMAZÁSA A HITELKOCKÁZATRA (CRR 452)	41
21. A HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ALKALMAZÁSA (CRR 453).....	41

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

1.1 Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok

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

Ezen belül a kockázati stratégia:

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

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

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

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

A Bank kockázati stratégiájának megvalósítása a mindennapi üzleti működés során az alábbi négy pillérre épül:



A kockázatkezelő funkció szervezése homogén struktúrát biztosít a Bankon belül, a standard szerep- és felelősségi körökkel összhangban.

1.2 A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A kockázatkezelés általános alapelvei lehetővé teszik, hogy a szervezet minden alkalmazottja egységesen értelmezze a Csoport kockázatkezelési céljait.

- **A tartalom elsődleges a formával szemben.** Ha a kockázati stratégia és/vagy bármely más, a kockázattal kapcsolatos belső szabályzat rendelkezései valamely kérdéskör kapcsán nem teljesen egyértelműek, az értelmezés során a tartalom minden esetben elsődleges a formával szemben.
- **Következetesség.** Az alapelvek csoport- és leányvállalati szinten egyaránt következetesen alkalmazandók. A leányvállalatok kidolgozhatnak saját alapelveket, de azoknak összhangban kell lenniük a Csoport általános rendelkezéseivel. Ha a csoportszintű kockázati stratégia ütközik a helyi szabályozói követelményekkel, a szigorúbb rendelkezések az irányadók.
- **Funkciók elkülönítése.** A kockázatkezelés egészen az Igazgatóság szintjéig teljesen független az üzleti egységektől. Feladatait tekintve a kockázatkezelés átláthatóan elkülönül más területektől.
- **Elővigyázatosság.** A kockázatokkal, valamint a modellekkel vagy üzleti tevékenységekkel kapcsolatos bizonytalanság esetén a Bank elővigyázatos megközelítést alkalmaz. A kockázatokhoz kapcsolódó problémákra az Igazgatóság és a felsővezetés egyaránt megfelelő figyelmet fordít. Az üzleti döntésekben mindig szerepet játszik a kockázatok mérlegelése.
- **Összeférhetetlenség.** A Bank minden üzleti tevékenységével kapcsolatban kerüli az összeférhetetlenséget (pl. a Bank és ügyfelei, az Igazgatóság vagy a felsővezetés érdekeinek összeférhetetlenségét). A belső összeférhetetlenség elkerülését szolgálja többek között a szervezeti struktúra, a funkciók megfelelő elkülönítése, a jelentési láncolat átláthatósága, valamint a felelősségi körök és a javadalmazás rendszere. A külső összeférhetetlenség megelőzését a megfelelési részlegek felügyelik.
- **Felelősség.** A Bank minden dolgozója felelősséggel tartozik a tevékenységi területén jelentkező kockázatokért, és minden dolgozó köteles hozzájárulni a Bank megfelelő működéséhez. A menedzserek közvetlenül felelnek a műveletek napi szintű irányításáért és a más dolgozóknak delegált feladatokért. Tisztában vannak azzal, hogy felelősségi körükön belül számonkérhetők az üzleti területükön felmerülő kockázatokkal kapcsolatban.
- **A vezetőség részvétele.** A Felügyelőbizottság és az Igazgatóság egyaránt részt vesz a kockázatkezelésben, és felelősséggel tartozik az átfogó kockázatkezelési keretrendszer

kidolgozásáért és megfelelő működéséért. A kompetenciaterületek igazgatósági tagok közötti elosztása az Igazgatóság rendeleteinek megfelelően történik.

- **Új termékek bevezetése.** Új termékek bevezetését, meglévő termékek módosítását, új üzletág vagy működési struktúra bevezetését, valamint az új piacokra való belépést minden esetben független kockátfelmérés előzi meg. Az új termékekkel kapcsolatos kockázatok elemzése különböző forgatókönyvek, valamint a Bank kockázatkezelő képességének és kontroll funkcióinak potenciális hiányosságainak figyelembevételével történik.
- **A kockázati funkció szervezete és erőforrásai.** A kockázati funkció szervezete arányos az adott kockázat jellegével, horderejével és összetettségével. A kockázati terület működését és hatékonyságát rendszeres időközönként értékeli az Igazgatóság, ezzel kapcsolatban a kompetenciaterületek igazgatósági tagok közötti kiosztása az Igazgatóság rendeleteinek megfelelően történik. A kockázatkezelési területtel kapcsolatban az Igazgatóság aktívan felhasználja a Belső Audit eredményeit és ajánlásait.
- **Megfelelőség.** A Bank a Csoport és a leányvállalatok szintjén is tiszteletben tartja a vonatkozó és kötelező érvényű törvények és szabályozások előírásait, a folyamatos üzletmenet elvére és a felszámolás elvére épülő megközelítés szempontjából egyaránt. A Csoport emellett követi a hasonló méretű, profilú és hasonló tevékenységet folytató szervezetek által alkalmazott legjobb gyakorlatokat és kockázatkezelési szabályokat.
- **Átláthatóság.** A Csoporton belül kialakított kommunikációs csatornák révén biztosítható a belső és a külső érdekeltekkel folytatott információcsere átláthatósága. Ez a kockázatokkal összefüggő kulcsfontosságú stratégiai célkitűzésekkel és prioritásokkal kapcsolatos kommunikációra is kiterjed, csoport- és leányvállalati szinten egyaránt.

A kockázatvállalás szerves részét képezi üzleti működésünknek, ezzel kapcsolatban az alábbi elemek játszanak fontos szerepet a Bank kockázatkezelésének szempontjából.

- Csak a meghatározott kockázatvállalási hajlandóságnak megfelelően vállalunk kockázatot
- Minden kockázatvállalást jóvá kell hagyni a kockázatkezelési keretrendszeren keresztül
- Csak olyan kockázatot vállalunk, amelyet figyelembe tudunk venni a kockázattal korrigált értékek számítása során
- Csak olyan kockázatot vállalunk, amely nyomon követhető és kezelhető

A kockázatérzékenységnek általános alapelvként jelen kell lennie az Bankszervezetén belül a kockázatok kezelése, a tőkebefektetés és a szervezet hírnevének vonatkozásában. A Bank minden dolgozója felelősséggel tartozik a szervezet működésével kapcsolatban felmerülő kockázatok kezeléséért. Minden dolgozónk köteles munkáját fejlett kockázati kultúránkkal összhangban végezni.

1.2.1 A finanszírozás alapvető szabályai

Alapvető tevékenységeink napi szintű kezelése során tiszteletben tartjuk **a finanszírozásra vonatkozó alábbi alapvető szabályokat:**

- Csak olyan kockázatokat vállalunk és kezelünk, amelyekkel tisztában vagyunk
- Ügyfeleinket átvilágítjuk annak érdekében, hogy megelőzzük a potenciális csalást/hamisítást és a pénzmosást
- Ügyfélkapcsolatainkban az „ismerd ügyfeleidet” alapelv jelenti a kiindulópontot

- A tranzakciók finanszírozási igényének minden esetben átláthatónak kell lennie, és a tranzakciós struktúrának alkalmasnak kell lennie arra, hogy betöltse funkcióját
- A termékválasztéknak követnie kell az ügyfelek igényeit, és gondoskodni kell arról, hogy az ügyfelek számára világos legyen a termékstruktúra (különös tekintettel a származtatott termékekre és a speciális hitelstruktúrákra)
- Bármilyen üzleti megállapodás csak azt követően jöhet létre, hogy a kockázatkezelési funkció a delegált hatásköröknek megfelelően jóváhagyta azt
- A tranzakciók alapját minden esetben a Bank nem módosított szerződési feltételei képezik
- A kockázatelemzést előretekintő szemlélettel kell végezni, a hangsúlyt pedig a cash-flow-ra kell helyezni a tranzakció/termék teljes életciklusára kiterjedően
- A döntéseket a Bank által végzett kockázatelemzés alapján kell meghozni, amelynek során a belső értékelések eredményeit és a rendelkezésre álló külső információt (pl. minősítések) egyaránt figyelembe kell venni
- A tranzakciókat a Bank standardjainak megfelelően dokumentálni kell (az egyes szerződéseket belső vagy külső jogi szakembernek kell ellenőriznie)
- A tranzakciókkal kapcsolatban gondosan mérlegelni kell azok potenciális hatását a Bank hírnévre
- A tranzakciókat azok teljes életciklusa alatt nyomon kell követni.

1.2.2 Kockázatvállalási hajlandóság

A célul kitűzött kockázati profil a kockázatvállalási hajlandóságra épül, amely azt fejezi ki, hogy a Bank mennyi pénzügyi kockázatot hajlandó vállalni a megfelelő indikátorokkal kifejezve. Az indikátorok két csoportba sorolhatók: az általános mutatószámok a Bank egészséges kockázattűrő képességét jellemzik, míg a specifikus indikátorok az egyes kockázattípusokhoz tartoznak.

A releváns kockázati indikátorok, a felmérési módszertan, valamint a belső limitek és/vagy célok meghatározása évente történik.

A kockázatvállalási hajlandóság definiálása során a Bank alapvetően az alábbiakat határozhatja meg:

- **Kockázati limitek**, amelyek szabályozzák bizonyos kockázati mutatók maximális értékét. A Bank mindenkor törekszik arra, hogy üzleti tevékenységeit a kockázati limiteknek megfelelően strukturálja.
- A limitek túllépése alapvetően azt jelzi, hogy a kockázati kitettség az elfogadható szint fölé emelkedett; különösen igaz ez abban az esetben, ha az adott érték a vezetőség szempontjából még elfogadható időtávon túl sem csökken a limit alá. A kockázati limitek átlépése kerülendő, és csak olyan kivételes esetekben fogadható el, ha a kockázati kitettség a limit meghatározásának időpontjában magasabb, mint az ésszerű időtávon elérni kívánt limit.
- A limitek átlépése esetén alkalmazandó megoldásokat a kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó nyilatkozat és a megfelelő szabályzatok/kézikönyvek ismertetik.
- **A kockázati célok** jelentik a „padlót”, vagyis adott kockázati mutató kívánt minimális értékét, amelyet ésszerű időn belül (de legfeljebb a stratégiai tervezési időszak végére) el szeretne érni a szervezet.

- A kockázati cél megsértése nem lehetséges, de irányítása dinamikus megközelítéssel történik. Ha a kockázati cél túlságosan lassan valósul meg, a vezetőség beavatkozására van szükség.

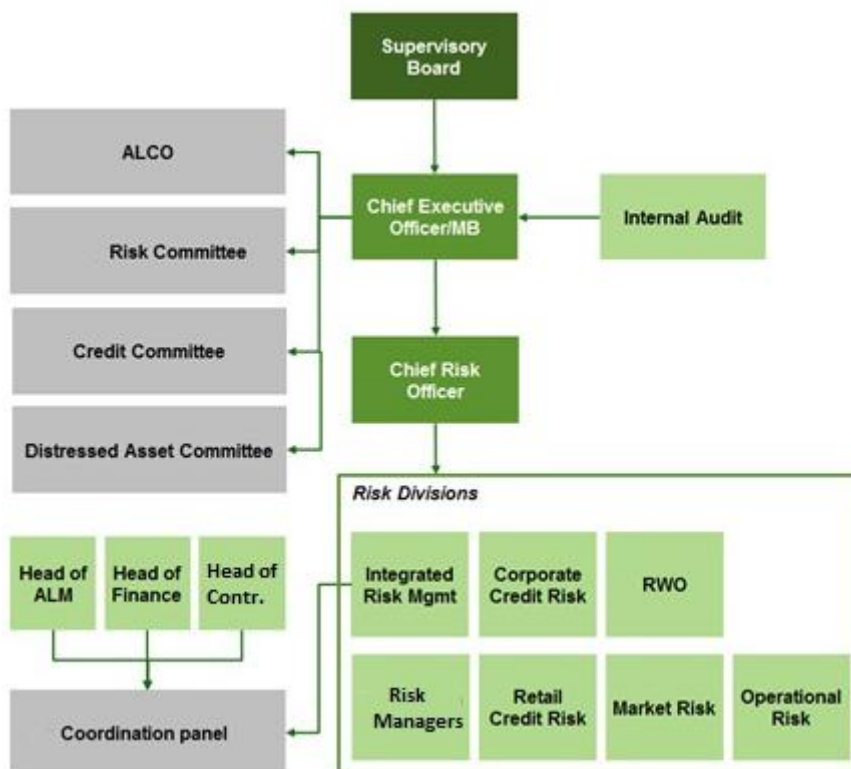
A kockázati limitek és célok szintjét több tényező határozza meg, köztük a legfontosabbak az alábbiak:

- A limittel/céllal összefüggő kockázati kitettség pillanatnyi szintje
- Üzleti stratégia, különösen a tervezett volumenek és jellemzőik
- Rendelkezésre álló tőke
- Kockázatviselő képesség a potenciális veszteségek fedezésére rendelkezésre álló tőke viszonylatában, valamint a stratégiai tőkepuffer
- A Bank kockázatvállalási rugalmassága bizonyos kockázattípusok terén
- Meghatározott kockázattípusok/hitelfelvevők koncentrációjának elfogadható szintje
- A kockázati tényezők volatilitására vonatkozó historikus adatok
- Konzolidáció hatása
- Szabályozási környezet.

A kockázatvállalási hajlandóság hatékony irányítása érdekében – ideértve a kockázati limitek és a cél elérésétől való távolság megfelelőségét is – szükség esetén minden limithez/célhoz korai figyelmeztető jelzések (küszöbértékek) kerülnek meghatározásra, amelyek a vészhelyzeti reagálási terv részét képezik.

1.3 A kockázatkezelési funkció szerkezeti és szervezeti felépítése

A kockázatkezelési funkciót a kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag, valamint a Kockázati Divízió különböző egységei irányítják, amelyek a Bank szempontjából relevánsnak tekintett összes alapvető kockázatot lefedik. A funkciót a kollektív felügyeletért és döntéshozatalért felelős bizottságok támogatják. Az alábbi ábra szemlélteti a Bank kockázatkezelési funkcióinak felépítését:



A kockázatkezelést végző területek igazgatósági szintig elkülönülnek az üzleti területektől, biztosítva ezzel a kockázatkezelési tevékenység függetlenségét. A Sberbank Europe AG, valamint a Bank irányító testületei által meghatározott stratégiai célkitűzésekkel és irányelvekkel összhangban a kockázatkezelés határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, az alkalmazott módszereket, eljárásokat és eszközöket, biztosítja az alkalmazott eljárások visszamérését, szükség esetén korrekcióját.

A kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag az Igazgatóság független tagja, amely a kockázatkezelő funkcióért, valamint egy átfogó, az egész szervezetre kiterjedő kockázatkezelési keretrendszer kialakításáért felel. Független az üzleti funkciótól, és semmilyen üzletág vagy bevételtermelő funkció tekintetében nem rendelkezik menedzsment vagy pénzügyi felelősséggel.

1.4 Kockázatmenedzsment funkciókat ellátó testületek és bizottságok

1.4.1 Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a rendszeresen összeállított jelentések és a kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag által nyújtott információ alapján felügyeli a kockázatkezelési folyamatot és a pillanatnyi kockázati kitettséget.

1.4.2 Igazgatóság

A kockázatkezelésért elsősorban a kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag felel, míg az Igazgatóság mint testület gyakorolja az ellenőrző funkciót, ideértve a következőket:

- A kockázatkezelési funkció felügyelete
- Kockázatkezelési szabályzatok jóváhagyása (1. szintű dokumentumok)

1.4.3 Kockázati Bizottság

A Kockázati Bizottság tájékoztatja és támogatja a kockázatkezelésért felelős igazgatósági tagot és az Igazgatóságot a Bank jelenlegi és potenciális jövőbeni kockázati kitettségével és

a jövőbeni kockázati stratégiával és teljesítménnyel kapcsolatban, ideértve a kockázatvállalási hajlandóság és kockázattűrő képesség meghatározását is.

A Kockázati Bizottság feladatai:

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

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

A Bizottság havonta ülészik.

1.4.4 Eszköz- és Forrásgazdálkodási Bizottság (ALCO)

Az ALCO támogatja az Igazgatóságot az eszköz- és forrásgazdálkodási struktúra kidolgozásában, valamint a piaci-, a banki könyvi kamat-, illetve a likviditási kockázatok kezelésével kapcsolatos döntéshozatalban.

A Bizottság havonta ülészik.

1.4.5 Hitelbizottság (Credit Committee)

Az egyedi kockázatvállalásokkal kapcsolatos döntések fóruma a Hitelbizottság, amely a hatáskörén belül a hitelekkel kapcsolatos kollektív döntésekért felel egy üzleti partnerhez kapcsolódó ügyletek/limitek tekintetében.

1.4.6 Értékcsökkenést Elszenvedett Eszközök Bizottsága (Distressed Assets Committee, DAC)

A DAC a nem teljesítő, illetve kiemelten kockázatos hitelek és eszközök megtérüléséhez kapcsolódó döntések és stratégia terén bír döntési kompetenciával.

1.5 A kockázatjelentési és -mérési rendszerek érvényességi köre és jellege

1.5.1 A kockázatokkal kapcsolatos jelentési rendszerek

A Bank pillanatnyi kockázati pozíciójával és profiljával kapcsolatos átlátható kommunikációt a kockázatokkal kapcsolatos jelentési keretrendszer biztosítja. Ebben a tekintetben a következő jelentési rétegeket különböztetjük meg:

- **Szabályozói jelentések**, amelyek összeállítása és koordinálása elsősorban a Jelentésszolgálat felelősségi körébe tartozik, amelynek azonban szorosan együtt kell működnie a kockázati vezérigazgató támogató szervezetével, különösen a következők tekintetében: Nagy kitettségekkel kapcsolatos jelentések és irányítás, valamint kockázati nyilatkozatok a 3. pillérben rögzített szabályozói standardoknak megfelelően. Ezek a jelentések a szabályozói előírások alapján készülnek, amelyek eltérhetnek az alapvetően menedzseri szemléletű belső jelentésektől.

- **Belső kockázati irányítási információs rendszer**, melyek célja az, hogy átfogó és reális képet adjanak a kockázati pozícióról, a csoportszintű kockázatvállalási hajlandóságnak való megfelelésről, a limitek teljesítéséről, valamint a kockázati profil negatív változása esetén a figyelmeztető jelek kezeléséről. A kockázati fejleményekkel kapcsolatos gyors tájékoztatás lehetővé teszi a gyors beavatkozást, és a potenciális eltérések korrekcióját célzó intézkedések gyors kidolgozását és végrehajtását.

Operatív szinten a Bankcsoport a kockázatok azonosítását, mérését és kezelését folyamatba épített, valamint utólagos kontrollok révén biztosítja, amelyek egyedi – ügyfél/ügylet/ügyfélcsoport – és portfólió szinten is biztosítják a független kockázatkontrollt.

A portfólió kontroll elsősorban rendszeres, valamint eseti visszamérések, riportok és elemzések formájában valósul meg. Minden évben egy rendszeres értékelési folyamat eredményeképpen meghatározásra kerülnek azok a kockázattípusok, melyeket a Bank a maga tevékenységére nézve relevánsnak tekint. A releváns kockázatok tekintetében a Bank kockázati értvagyat határozott meg, mérésükre és jelentésükre átfogó jelentési rendszer biztosítja a kockázati pozíció átláthatóságát, értékelését, a szükséges döntések meghozatalát.

1.6 Az egyes legfontosabb kockázati tényezők kezelésére vonatkozó szabályok

1.6.1 Hitelkockázat

A hitelkockázat szűk értelemben véve annak a valószínűsége, hogy a hiteligénylő nem, vagy nem teljes mértékben képes, illetve hajlandó eleget tenni a hitelszerződésben vállalt kötelezettségeinek, általánosan viszont azt a kockázatot jelenti, hogy egy szerződéses partner nem (vagy nem pontosan a szerződés feltételei szerint) teljesít.

A Bank a hitelkockázatot a normál üzleti tevékenység szükséges velejárójaként elfogadja, és aktívan felügyeli. Az üzleti működés tapasztalatai alapján a Bank is felmérte a hitelkockázatait, kategóriákra osztotta a különösen fontos kockázati tényezők szerint. A kockázat számszerűsítése és kezelése a Bankon belül általánosan elfogadott módszerekkel történik, a felelősségi-és hatásköri rendszerek a releváns szabályzatokon belül kerültek rögzítésre.

A kockázat-tudatos üzleti stratégiából következően, figyelembe véve, hogy a hitelkockázat alkotja a legnagyobb hányadot a kockázati kategóriákon belül, a Bank ennek mérséklésére kockázatkezelési szabályzatok teljes rendszerét alkalmazza (partnerminősítés, limitrendszerek, hatáskör, biztosítéki rendszerek). A Bank a kihelyezésről szóló döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A jóváhagyás során a megfelelő döntéshozatali fórum határozatában rögzíti a finanszírozás feltételeit.

A Bank a folyósítást követően is folyamatosan nyomon követi kintlévőségeinek állapotát, rendszeresen ellenőrzi az ügyfelek adatszolgáltatási kötelezettségeinek teljesítését. Negyedévente minősíti kintlévőségeit, befektetéseit, követelés fejében kapott eszközeit és mérlegen kívüli kötelezettségeit. A minősítés során minden kintlévőséget besorol a problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes vagy rossz ügyletminősítési kategóriák egyikébe. A besorolás az ügylet késedelme, illetve az ügyfél kockázati minősítése, a fedezetként elfogadott biztosítékok értéke, likvid mivolta, illetve az ezekben bekövetkezett változások tendenciája alapján történik. A minősítések eredménye szolgál az egyedi, ill. csoportos minősítés keretében meghatározott értékvesztés- és céltartalék-képzés, visszaírását, felhasználás alapjául.

A hitelezési kockázatokkal kapcsolatos jelentések elsődleges címzettje a Kockázati Bizottság, mely ezek alapján figyeli a kockázati étvagy teljesülését, a szükséges tőkeigény alakulását, illetve a limitek betartását.

A hitelkockázatok kezelésében az alábbi szervezeti egységek vesznek részt a kockázatkezelési szakterületen belül:

- Integrált Kockázatkezelés Törzskar
- Retail Hitelkockázat-kezelés Osztály
- Corporate Hitelkockázat-kezelés Osztály
- Kockázatkezelés Osztály

1.6.2 Piaci kockázat

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

A kockázati étvágyból kiindulva, az éves tervszámok figyelembevételével az anyabank meghatározza a Bank által vállalható maximálisan kockázatok nagyságát, így kockázatotott érték (VaR, Stress VaR), kamatérzékenység (BPV), nyitott devizapozíció nagyság és napi veszteségi határ limiteket (stop loss) állapít meg. A limitek felülvizsgálata évente történik az anyavállalat által, azonban a Bank szükség esetén, helyi szinten ennél szigorúbb limiteket is meghatározhat.

1.7 Működési kockázat

Működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

Az ezekkel összefüggő működési kockázati eseményeket a Bank a CRD-nek megfelelően és a bankcsoport politikájával összhangban az alábbi csoportosítás szerint tartja nyilván:

- belső csalás
- külső csalás
- munkakörnyezeti károkozás
- ügyfelekkel, termékekkel kapcsolatos helytelen üzleti gyakorlat
- tárgyi eszközök fizikai károsodását előidéző események
- rendszerek hibájából adódó, üzletmenet megszakadását kiváltó események
- helytelen végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés.

A Bank a működési kockázatkezelési stratégiáját, politikáját, módszertanát, szervezetét, rendszereit és folyamatait a CRR alapján, az anyabankkal összhangban és annak iránymutatásai alapján, valamint a magyar törvényi, felügyeleti szabályozással összhangban alakítja ki.

A Bank irányítási, működési rendszerébe a hierarchia minden szintjén szervesen beépül a működési kockázatkezelés, maga a működési kockázatok kezeléséért felelős osztály pedig a Bank kockázatkezelésért felelős szervezeti egységének részeként, az üzleti területektől elkülönülten, önállóan irányítja a Bank működési kockázatkezelési folyamatait.

A feltárt működési kockázatokról és a bekövetkezett veszteségekről, valamint a válaszigazgatásokról és azok végrehajtásának, hatékonyságának státuszáról a Kockázati Bizottság, illetve a Bank Igazgatósága rendszeresen jelentést kap.

2. Vállalatirányítási rendszerek (CRR 435. cikk (2) szakasz)

A vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma 5.

A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika (ún. „Fit & Proper policy”) előírja az

- Igazgatósági tag pozícióba felvételre kerülő jelentkezők előzetes szakmai és személyes kompetenciáinak értékelését, továbbá hogy
- a felvételekről az igazgatósági tagok és közvetlenül az igazgatósági tagoknak jelentő vezetők esetében a „Fit & Proper” bizottság dönt, melynek tagjai a HR vezető, a Jogi vezető és a Compliance vezető.

A vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében nem fogalmazott meg a Bank érvényesítendő diverzitási politikát.

Információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és a kockázatkezelési bizottság eddigi üléseinek száma, valamint annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez az 1. fejezetben található.

3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

A CRR előírásai alapján kötelező az eltérések összefoglalása a számviteli és prudenciális célokból történő konszolidáció alapján, az érintett elemek rövid leírásával.

A Bank prudenciális célokból történő konszolidációra nem kötelezett (nem tartozik az összevont alapú felügyelet alá), így ez a nyilvánosságra hozatali követelmény nem értelmezhető.

A számviteli konszolidációba bevont intézményi kör a következő:

Konszolidációba teljes mértékben bevont leányvállalatok:

- V-Dat Kft.
- Új Garay Tér Ingatlanforgalmazó Kft.
- Egressy 2010 Kft.
- Károlyi ingatlan 2011 Kft.
- Garay Center Kft.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok:

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

Szavatoló tőkéből levonásra kerülő befektetés nincs.

A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai nincsenek.

4. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (CRR 437. cikk)

<i>millió Ft</i>	
Tőkeelem	összeg
SZAVATOLÓ TŐKE	42 799
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	35 495
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	35 495
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	102 007
<i>Befizetett tőkeinstrumentumok</i>	37 267
<i>Névértéken felüli befizetés (ázsíó)</i>	64 740
Eredménytartalék	-64 618
Előző évek eredménytartaléka	-59 759
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	-4 859
<i>Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség</i>	-4 859
Egyéb tartalék	146
(-) Egyéb immateriális javak	-2 040
<i>(-) Egyéb immateriális javak bruttó összege</i>	-2 040
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	7 304
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	7 304
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	7 304

Az elsődleges alapvető tőkeelemek, az egyéb alapvető tőkeelemek, a járulékos tőkeelemek, valamint a CRR 32–35., 36., 56., 66. és 79. cikk szerint az intézmény szavatoló tőkéje tekintetében alkalmazott szűrők és levonások:

- Az immateriális javak miatti levonások értéke 2 Mrd Ft
- Az alárendelt kölcsöntőke teljes összege 10,8 Mrd Ft (42,5 millió CHF), azonban a CRR rendelkezéseinek megfelelően 5 éven belüli lejárat esetén a teljes összeg időarányos része, 7,3 Mrd Ft (28,6 millió CHF) vehető figyelembe a szavatoló tőke meghatározásakor.

A Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása:

- A jegyzett tőke törzsrészcsevényekből áll, nincsenek olyan tulajdonságai, melyek a CRR alapján bármilyen különleges előírás (pl. korlátozott figyelembe vétel, nyilvánosságra hozatali követelmény stb...) hatálya alá esne.
- Tőketartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény és értékelési tartalék – a társasági és számviteli törvényekben meghatározott fogalmak, nem határozható meg külön nyilvánosságra hozatali indokoló sajátosság.
- Alárendelt kölcsöntőke: a Bank korábbi többségi tulajdonosa által nyújtott alárendelt kölcsön, melyet a jelenlegi többségi részvényes tulajdonosára, a SBERBANK of Russia OJSC-re engedményezett 2012-ben. Összege: 42,5 millió CHF; lejáratá 2017 november 11.

A Bank auditált pénzügyi beszámolójában szereplő mérlegével való teljes körű egyeztetése is CRR követelmény, azonban jelen tájékoztató 2014. június 30-i fordulónappal készült, mely időpontra vonatkozóan a magyar számviteli alapelveknek megfelelő auditált pénzügyi beszámoló nem készült.

A CRR előírja a következő levonások egyedi nyilvánosságra hozatalát (külön-külön az alábbiak jellemzőit és összegét):

- a CRR 32–35. cikk szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrő;
- a CRR 35., 56. és 66. cikk szerint végrehajtott minden egyes levonás;
- a CRR 47., 48., 56. és 66. és 79. cikkel összhangban le nem vont tételek.

A CRR 32-35. paragrafusaihoz kapcsolódóan nincs levonás a szavatoló tőkéből, mert a Bank nem alkalmaz értékpapírosítást, cash-flow fedezeti ügyletet, sem a CRR előírásaitól eltérő értékelési szabályokat, így ezekkel kapcsolatosan sem értékelésből, sem realizálásból eredően nem képződnek levonandó tőkeelemek.

A CRR 56. és 66. paragrafusának megfelelően sincs levonás a szavatoló tőkéből, mert a banknak nincsenek visszavásárolt saját részvényei, továbbá nem rendelkezik részesedéssel a kibocsátott szavatoló tőkét birtokló társaságokban.

Mivel a Bank nem rendelkezik jelentős részesedéssel pénzügyi ágazatbeli szervezetben, a **CRR 47. és 48. paragrafusai** nem relevánsak. A Bank nem kért a CRR 79. paragrafusa szerint szavatoló tőke levonása alóli átmeneti felmentést.

5. A Bank tőkekövetelménye (CRR 438. cikk)

2008.01.01. óta a Bank első pillér alatt sztenderd módszer szerint számszerűsíti a kockázataihoz tartozó tőkekövetelményt. A kockázatviselő képesség meghatározása a 2. pillérben fejlett módszerek alapján, belső tőke meghatározásával, kockázatérzékeny mérési módszerekkel és az összes releváns kockázattípus aggregálásával történik. Ez képezi a kockázatirányítás alapját egy megfelelő limitrendszer keretein belül.

A Bank által a kockázatviselő képesség kezelésére kidolgozott folyamat alkalmas az összes lényeges kockázat meghatározására, számszerűsítésére, kezelésére és nyomon követésére. A kockázatviselő képesség kezelésére kidolgozott folyamat lehetővé teszi a viselt kockázat fedezetére alkalmas tőke megfelelő becslését. A folyamat révén biztosítható, hogy a belső tőkeszükségletet és a szavatoló tőkét mindenkor fedezze a rendelkezésre álló tőke.

A kockázatviselő képesség szorosan összefügg a Bank stratégiai üzleti céljaival, kockázatvállalási hajlandóságával és kockázati profiljával, valamint a tőkemegfelelésével, és ezen elemek között biztosítja a többirányú interakció lehetőségét.

A folyamat az alábbi, egymással kölcsönösen összefüggő fázisokat/elemeket foglalja magában:



A **lényeges kockázatok kezdeti meghatározásának** fázisa a Bank műveleteiben és környezetében jelen lévő kockázatok elemzését foglalja magában. Ebben a fázisban meghatározásra kerülnek a lényeges kockázatok, a Bank kockázati térképének elkészítése, amelyek részletesebb vizsgálatára a további fázisokban sor kerül.

A következő fázis a **kockázatok számszerűsítését és aggregálását** foglalja magában, célja pedig a konkrét kockázatok mérése, valamint az ezek fedezetéhez szükséges belső tőke felmérése a Bank tőkepozíciójának biztosítása érdekében. Egyes kockázatokat közvetlen tőkeallokációval fedez a Bank, míg mások esetében limitrendszerek, kontroll-folyamatok, vagy egy általános tőkepuffer került meghatározásra. Röviden összefoglalva ennek a fázisnak az eredménye azon tőke összege, amelyre a Banknak a kockázatok fedezéséhez szüksége van.

A kockázatok azonosítása és számszerűsítése után a **szavatoló tőke konszolidációjának** fázisa következik, amely a lényeges kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló tőke meghatározását foglalja magában, ami az az összeg, amely a Bank rendelkezésére áll a belső tőkeszükséglet fedezésére.

A **stressz-tesztelés** a belsőtőke-tervezés mellett az egyik központi elem, amely előretételeként teszi a kockázatviselő képességhez kapcsolódó folyamatot. A stressz-teszt célja annak meghatározása, mennyire képes a Bank rugalmasan reagálni a működési környezetében bekövetkező negatív fejleményekre. Általános alapelvként a stressz-teszt eredményét figyelembe kell venni a kockázatviselő képesség számszerűsítése és elemzése során.

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

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

A kockázatviselő képesség előretételeként megközelítését a **költségvetés-készítő és előrejelző** fázis biztosítja. E fázis során a rendelkezésre álló tőke hozzárendelésre kerül az egyes kockázatokhoz és üzleti szegmensekhez, valamint a tőketartalékhoz, amelyet a tőkecélok és -struktúra mellett folyamatosan ellenőrizni és monitorozni kell, az eredményeket

pedig jelentésekben kell kommunikálni. Így biztosítható a kockázatviselő képesség fokozott beágyazottsága az általános kockázatkezelési és -irányítási folyamatba.

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

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

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

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Kockázattal súlyozott kitétséérték	Tőke-követelmény
Központi kormányzatok vagy központi bankok	6 677	534
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	46	4
Közszektorbeli intézmények	104	8
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	8 596	688
Vállalkozások	83 289	6 663
Lakosság	16 037	1 283
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	32 049	2 564
Nemteljesítő kitétségek	45 052	3 604
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	1 644	132
Fedezett kötvények	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
Részvényjellelű kitétségek	82	7
Egyéb tételek	7 357	589
HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉGÉRTÉKEK	200 934	16 075
POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE	2 813	225
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE	31 523	2 522
A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE	403	32
TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉK	235 672	18 854

6. A Bank partnerkockázati kitettsége (CRR 439. cikk)

Partnerkockázat a Bank és partnerei között fennálló pénzügyi ügyletben (pl. derivatívok) az érintett partnernek az ügylet végleges elszámolása előtti nem-teljesítésének kockázata (pre-settlement kockázat).

A Bank az elszámolási (settlement) kockázatokat is a partnerkockázatok részeként kezeli. Elszámolási kockázat akkor merül fel, ha kölcsönös tőkemozgással járó pénzügyi tranzakció esetén a Bank már teljesítette partnere felé fennálló kötelezettségét, azonban a partner nem, vagy csak késve teljesíti azt. A nem teljesítési kockázat összege adott partnerrel, adott napon a teljes fennálló teljesítési kötelezettség.

A partnerkockázatokat a Bank partnerkockázati limitrendszer kialakításával és működtetésével menedzseli. A limitek megállapítása és allokációja, és annak évenkénti rendszeres, vagy szükség esetén ad-hoc felülvizsgálata anyabanki szinten, központilag történik.

A limitek figyelése egyrészt az üzletkötés folyamatában történik, azaz az ügyletkötőnek mindig meg kell győződnie, hogy rendelkezésre áll-e elegendő limit új ügylet megkötése előtt (ex-ante limit kontroll). Mindezen túl, a limitek független monitoringja a Piaci Kockázatkezelés által is megtörténik (ex-post limit kontroll); a limitkihasználtságokról napi riport készül az érintett üzleti területek és az anyavállalat számára. Az esetleges limittúllépések eszkalációjára belső folyamatok állnak rendelkezésre.

A limiterhelés meghatározásánál a Bank a CRR-ben meghatározott súlyozást használja, mely figyelembe veszi az aktuális piaci értéket, a derivatíva típusát, lejáratig hátralévő időt és ennek alapján kalkulált jövőbeli kitettséget is. A szabályozói limitek esetében a limiterhelést nettósítás és fedezetek figyelembe vétele nélkül határozza meg a Bank.

Továbbá, a szabályozói módszeren túl, a Bank az anyabanki módszert is alkalmazza, mely a potenciális jövőbeli kitettségeket a fő kockázati paraméterek historikus volatilitása alapján számszerűsíti.

A partnerkockázatok csökkentése érdekében a Bank megfelelő biztosítékokat kérhet partnereitől. A piaci kockázatoknak kitett befogadható biztosítéki kör meghatározása során a Bank konzervatív megközelítést alkalmaz; csak készpénzt, illetve állampapírt fogad be óvadékként, megfelelő haircutok alkalmazásával, egyéb, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati biztosítékokat nem használ. Nem professzionális ügyfelek esetében, az elszámolási kockázatok csökkentése érdekében a Bank „pre-delivery by counterparty” elszámolást alkalmaz, azaz a Bank csak akkor teljesíti a szerződéses kötelezettségét, amint a partnere már teljesített.

A kockázati fedezetségi szinteket a Bank naponta monitorozza automatikus margin rendszere segítségével. Amennyiben egy ügyfél esetében a fedezettség szintje az előre definiált kritikus szint alá csökken, a Bank 'margin call' keretében pótlólagos fedezetet kér be.

A Bank a partnerkockázati tőkekövetelményét a piaci árazás módszerével számítja, melyben a CRR-ben meghatározott szabályozói súlyokkal kalkulálja.

A Bank a tőkeképzés során konzervatív megközelítést alkalmaz; nem veszi figyelembe a kockázatcsökkentő hatásokat (pl. fedezetek, garanciák, készfizető kezesség, hitelderivatívák, nettósítás).

Partnerkockázati tőkekövetelmény bemutatása

	<i>millió Ft</i>
Partnerkockázatból származó hitelkockázati kitétség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	1 847
Kitétség értéke	1 847
Kockázattal súlyozott kitétség érték	924
TŐKEKÖVETELMÉNY	74

A Bank törekszik ISDA és CSA szerződéseket kötni partnereivel. A Bank nem kalkulál pótlólagos biztosítéki követelmények összegével, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania egy esetleges leminősítése esetén, ugyanis a Bank nem rendelkezik külső minősítő cég általi minősítéssel, ratinggel.

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

A 2014-es évben a Bank a csoport irányelveknek megfelelően nem rendelkezett hitelderivatív ügylettel.

A nemzetközi előírásoknak megfelelően a Bank tőkét képez a hitelértékelési korrekciós kockázatokra, azaz a CVA-kockázatokra. A Credit Valuation Adjustment a partner, intézménnyel szembeni hitelkockázatának aktuális piaci értékét tükrözi. A CVA kockázatokra kalkulált tőkekövetelmény összege 2014.06.30-re vonatkozóan 32 millió forint volt.

7. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

A Bank - a jogszabályi előírások betartásával - még nem alakított a CRR 440. paragrafusának megfelelő anticiklikus tőkepuffereket, így ezzel kapcsolatosan nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nem értelmezhető.

8. A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441.)

A Bank nem kapott globális, vagy rendszer szinten jelentős besorolást.

9. Hitelkockázati kiigazítások, késedelem és hitelminőség-romlás (Credit risk adjustments, CRR 442. cikk)

Az értékvesztés- és céltartalék elszámolása és visszairása a Számviteli törvény és a 250/2000. (XII.24) Korm. rendelet előírásaival összhangban, a Bank vonatkozó belső szabályzata szerint történik. A minősítendő tételek értékelése belső szabályzatokban rögzített módon, egyedi és csoportos módszerrel történik.

A minősítés meghatározásánál a tőkekövetelés mellett a kamat és egyéb járulékfizetési kötelezettségek (pl.: kezelési költség) teljesítését, valamint a fedezeteket is figyelembe kell venni az egyedi elbírálás alapján meghatározott fedezeti értéken.

Ha egy adott szerződésből kifolyólag egy ügyfélhez több egymással összefüggő, különböző típusú, kockázatvállalással járó tétel kapcsolódik, oly módon, hogy az egyik tétel megszűnése a másik tétel keletkezését vonja maga után, akkor az ilyen tételek eszközminősítési kategóriába való besorolásakor következetesen kell eljárni. Az ilyen tételek eltérő eszközminősítési kategóriába való besorolását a számviteli politikában rögzített indokkal, különös körülménnyel, szemponttal kell alátámasztani.

Az egyedi értékelés során az alábbi szempontokat elemzi a Bank:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhozbizonyosítási kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékelhetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

Az egyedileg minősített követelések és mérlegen kívüli tételek fedezetére képzendő értékvesztés- illetve céltartalék-állomány az alábbi sávokon belül kerül meghatározásra:

I. kategória, problémamentes:	0 %
II. kategória, külön figyelendő:	1 - 10 %
III. kategória, átlag alatti:	11 - 30 %
IV. kategória, kétes:	31 - 70 %
V. kategória, rossz:	71 - 100 %

A csoportos értékelés alá vont követelések egyszerűsített minősítési eljárással kerülnek besorolásra az értékelési csoportokba. Az egyszerűsített minősítési eljárás során elegendő a törlesztési rend betartásának (késedelmi idő) szempontját figyelembe venni a minősítéshez.

Értékelési csoport	Fizetési késelem*	
	Vállalati (nem magán) ügyfelek	Magán ügyfelek
problémamentes	0 – 15 nap	0 – 30 nap
külön figyelendő	16 – 60 nap	31 – 60 nap
átlag alatti	61 – 90 nap	
kétes	91 – 180 nap	
rossz	180 nap felett	

*FIFO késedelmi napszámok

Minden értékelési kategóriához a Bank egy belső modell alapján előre meghatározott százalékos arányt rendel, és minden, az adott csoportba sorolt követelés után eszerint kell értékvesztést elszámolni.

**A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés
figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti
bontásban**

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség értéke	
	összes (2014.06.30)	átlagos (2014 év)
Központi kormány és központi bank	193 133	192 626
Regionális kormány és helyi hatóság	1 135	1 135
Közszektorbeli intézmények	2 451	2 791
Multilaterális fejlesztési bank	44 950	47 170
Intézmény	62 420	67 797
Vállalat	149 568	154 533
Lakosság	48 427	47 568
Ingtalanfedezetű kitettségek	87 769	88 086
Nemteljesítő kitettségek	91 481	92 371
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	2 996	1 498
Részvényjellegű kitettségek	82	92
Egyéb tételek	11 645	11 475
Összesen	696 056	707 143

A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály megnevezése	millió Ft																									
	Ausztria	Bosznia	Belgium	Svájc	Cseh Köztársaság	Németország	Spanyolország	Franciaország	Nagy-Britannia	Horvátország	Magyarország	Irorság	Olaszország	Lichtenstein	Luxemburg	Marshall-szigetek	Norvégia	Románia	Szerbia	Oroszország	Szingapúr	Szlovénia	Szlovákia	Törökország	Amerikai Egyesült Államok	Összesen
Központi kormány és központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	193 133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	193 133
Regionális kormány és helyi hatóság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 135
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 451
Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 950
Intézmény	27 787	1 861	18	457	44	1 679	0	66	108	209	18 970	0	0	0	0	0	0	67	562	9 515	0	267	142	53	615	62 420
Vállalat	0	0	36	0	0	62	0	0	0	0	111 065	0	28 613	0	0	0	0	0	4 361	0	0	5 429	0	0	1	149 568
Lakosság	23	0	11	14	0	16	8	4	16	0	48 119	15	0	173	0	0	12	0	0	1	13	0	0	2	0	48 427
Ingtanfedezetű kitettségek	30	0	23	0	0	37	0	0	98	0	87 405	47	35	0	0	0	26	0	0	0	28	0	4	34	2	87 769
Nemteljesítő kitettségek	24	0	36	0	0	86	49	12	0	0	90 187	98	107	0	0	163	28	0	691	0	0	0	0	0	0	91 481
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 996
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 645	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 645
ÖSSZESEN	27 864	1 861	124	471	44	1 879	57	81	223	209	567 187	160	28 755	173	44 950	163	66	68	5 613	9 516	42	5 696	147	88	618	696 056

A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitétségi osztályonként

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Összes kitétség értéke	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Bányászat, bányászati szolgáltatás	Feldolgozó ipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezetés-mentesítés	Építőipar	Kereskedelem, gépiállományjavítás	Szállítás, raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	Ingatlanügylek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalmi biztosítás	Oktatás	Humán egészségügyi, szociális ellátás	Művészet, szórakozás, szabadidő	Egyéb szolgáltatás	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	Lakosság
Központi kormány és központi bank	193 133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	155 121	0	0	0	38 011	0	0	0	0	0	0
Regionális kormány és helyi hatóság	1 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 135	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	2 451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	2 445	0	0
Multilaterális fejlesztési bank	44 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmény	62 420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62 420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalat	149 568	2 458	409	36 409	2 400	68	4 656	29 185	2 474	161	4 823	11 522	36 377	4 791	13 494	8	51	158	28	5	0	88
Lakosság	48 427	1 882	38	6 000	0	316	2 709	11 092	2 333	1 253	3 058	128	3 094	1 953	1 528	7	117	493	234	541	7	11 641
Ingatlanfedezetű kitétségek	87 769	2 122	0	3 855	0	142	914	3 793	1 068	1 176	1 362	122	7 116	823	109	0	2 354	424	1 541	212	18	60 617
Nemteljesítő kitétségek	91 481	784	101	4 210	0	5	1 511	7 688	1 280	912	1 301	2 527	28 995	595	398	0	68	56	71	59	30	40 891
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	2 996	0	0	0	0	0	878	0	0	0	0	0	2 117	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	11 645	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 645	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ÖSSZESEN	696 056	7 245	548	50 474	2 400	532	10 668	51 758	7 156	3 503	10 544	288 518	77 700	8 162	15 530	39 167	2 590	1 132	1 875	3 262	54	113 238

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Lejárat kategória					Összesen
	0-1 év	1-2 év	2-5 év	5 éven túl	Lejárat nélkül	
Központi kormány és központi bank	116 045	2 368	29 300	45 420	0	193 133
Regionális kormány és helyi hatóság	1 135	0	0	0	0	1 135
Közszektorbeli intézmények	183	1 486	781	0	0	2 451
Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	44 950	0	44 950
Intézmény	7 459	124	108	54 729	0	62 420
Vállalat	49 504	22 208	32 835	45 020	0	149 568
Lakosság	24 430	3 890	6 682	13 425	0	48 427
Ingatlanfedezettű kitettségek	4 418	1 175	11 732	70 443	0	87 769
Nemteljesítő kitettségek	55 715	1 447	1 954	32 347	18	91 481
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	2 996	0	0	0	0	2 996
Részvényjellelű kitettségek	0	0	0	0	82	82
Egyéb tételek	0	0	0	0	11 645	11 645
ÖSSZESEN	261 885	32 697	83 393	306 336	11 746	696 056

Nemteljesítő kitettségek gazdasági ágazatbeli bontásban

millió Ft

Nemteljesítő kitettségek	Kitettségérték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	784
Bányászat, bányászati szolgáltatás	101
Feldolgozó ipar	4 210
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás,	5
Építőipar	1 511
Kereskedelem, gépjárműjavítás	7 688
Szállítás, raktározás	1 280
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	912
Információ, kommunikáció	1 301
Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	2 527
Ingatlanügyek	28 995
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	595
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	398
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0
Oktatás	68
Humán egészségügyi, szociális ellátás	56
Művészet, szórakozás, szabadidő	71
Egyéb szolgáltatás	59
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése	30
Lakosság	40 891
Összesen	91 481

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek (2014.01.01-06.30 között) gazdasági ágazatbeli megoszlása

millió Ft

Ágazati kód	Ágazat megnevezés	Kitétség értéke
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	61
C	Feldolgozó ipar	2 920
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjt., kezelése, hulladékgyzd.	1
F	Építőipar	1 688
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 676
H	Szállítás, raktározás	296
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	496
J	Információ, kommunikáció	81
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	2 028
L	Ingatlanügylek	9 088
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	759
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	32
P	Oktatás	2
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	11
R	Művészet, szórakozás, szabadidő	99
S	Egyéb szolgáltatás	23
	Lakosság	8 481
n/a	egyéb	291
Összesen		28 033

A hitelminőség-romlást szenvedett kitétség állományt érintően a 2013.12.31-ei értékvesztés – mint 2014. évi nyitó –, valamint a 2014.06.30-ai záró állományt, illetve annak mozgását az alábbi táblázat tartalmazza.

millió Ft

Értékvesztés Nyitó állomány (2013.12.31)	(-)	(+)	Értékvesztés Záró állomány (2014.06.30)
3 648	-20	3 976	7 604

A hitelminőség-romlást elszenvedett kitétségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2014.06.30-ai időpontban:

millió Ft

Országkód	Nettó kitétség 2014.06.30
Magyarország	20 405
Írország	14
Ukrajna	6
Németország	3
Végösszeg	20 429

A késedelmes kitétségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2014.06.30-ai időpontban:

millió Ft

Országkód	Késedelmes kategória*					Végösszeg (2014.06.30)
	1-30	31-60	61-90	91-180	180+	
Magyarország	28 600	4 106	3 454	4 518	25 682	66 358
Olaszország	11 550	0	-	0	10	11 560
Szlovénia	2 326	-	0	0	0	2 326
Szerbia	169	93	237	0	0	499
Írország	0	14	41	0	97	152
Németország	3	0	0	0	73	77
Románia	34	0	0	1	16	50
Görögország	-	-	-	-	36	36
Oroszország	30	0	0	0	1	31
Ausztria	5	0	0	3	18	26
Lengyelország	15	-	-	0	0	15
Nagy-Britannia	14	0	0	0	0	15
Franciaország	0	0	-	10	2	12
Norvégia	0	0	-	0	11	11
egyéb	5	9	0	1	9	25
Total	42 753	4 222	3 732	4 533	25 954	81 193

* késett napok száma ún. FIFO elven számított

Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott időszakban (2014. első félév) elszámolt, illetve képzett összeget

millió Ft

Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés visszaírás										Értékvesztés változása összesen	Értékvesztés záró állománya	
		Értékvesztés képzése		az adott évi ráfordítások csökkentésével					az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)					
		Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt				
Mérlegtételek összesen	47,985	5,375	196	674	18	22	1,012	0	0	31	3,814	51,799		
Értékpapírok	19	3									3	22		
Hitelek - Pénzügyi vállalatok	600	200									200	800		
Hitelek - Nem pénzügyi vállalatok	26,908	3,098	61	378	9	12	396			8	2,356	29,264		
Hitelek - Háztartások	17,276	2,029	135	286	9	10	569	0	0	23	1,267	18,543		
lakosság	17,064	1,968	134	282	0	10	502	0	0	23	1,285	18,349		
egyéni vállalkozók	212	61	1	4	9	0	67	0	0	0	-18	194		
Hitelek - Belföld egyéb	36	1	0	0	0	0	19	0	0	0	-18	18		
Hitelek - Külföld	371	42	0	10	0	0	28	0	0	0	4	375		
Egyéb eszközök*	2,775	2		0			0				2	2,777		

* A nyitóállomány tartalmazza a Volksbank Ingatlankezelő Kft. beadványából adódó értékvesztés visszaírást.

Céltartalékképzés jogcíme	Nyitó állomány	Képzés	Felhasználás	Felszabadtítás	Változ. érték. különb. miatt	Záró állomány
Függő kötelezettségekre képzett CT	529	130	0	81	0	578
<i>Peres ügyekkel kapcsolatos állományok</i>	394	3	0	5	0	392
<i>Egyéb függő kötelezettség</i>	135	127	0	76	0	186
Egyéb CT	0	0	0	0	0	0
Általános kockázati CT	0	0	0	0	0	0
Mindösszesen	529	130	0	81	0	578

10. Megterhelt eszközök (CRR 443. cikk)

Az Európai Bankhatóságnak (European Banking Authority: továbbiakban EBA) a CRR rendelkezése alapján 2014. június 27-én iránymutatást adott ki a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatban. Az iránymutatás egy év múlva felülvizsgálatra kerül. Ez a felülvizsgálat lesz az alapja - a megterhelt eszközökkel kapcsolatos - az EBA által 2016-tól bevezetendő szélesebb körű és kötelező közzétételi előírásoknak. A megjelölt iránymutatás kötelezővé a nemzeti implementációt követően válik. Ez utóbbi keretében a Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III. 31.) számú ajánlása (a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről, valamint a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról) a közzétételt első alkalommal a 2015. évre vonatkozó adatok nyilvánosságra hozatala során várja el.

A megterhelt és meg nem terhelt eszközökkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatali politika és riportok fejlesztése a SBEU Group-ban folyamatban van, de még nem fejeződött be, így a Sberbank Magyarország Zrt. a jogszabályi határidőnek megfelelően először a 2015. évről szóló kötelező nyilvánosságra hozatali jelentésében mutatja be ezt a témakört.

11. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

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

Az ezekhez kapcsolódó kitétségek kizárólag az Intézmények kitétségi osztályban vannak, a minősítése szerinti összetételét az alábbi táblázat tartalmazza.

millió Ft

Hitelminősítő intézet	Rating	Kitétség értéke
Fitch	B+	21
Fitch	BB+	80
Fitch	BBB	9 515
Moody's	A1	2
Moody's	A2	2 433
Moody's	BA3	9
Moody's	BAA3	531
S&P	A	490
S&P	A-	6
S&P	BB	18 386
Összesen		31 474

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

12. Piaci kockázatnak való kitétség (CRR 445. cikk)

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

A Bank a CRR-ben meghatározott feltételek alapján, a rövid távú újraértékesítési szándékkal, vagy a vételi és eladási árak közötti várható különbözetből tartott pozíciókat minősíti kereskedési szándékúnak.

A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet, ilyen pozíciókat jellemzően az ügyfélmegbízásokkal kapcsolatban vállal fel (market execution); saját számlás (proprietary trading) tevékenység nem része a stratégiának. Kockázati típusok tekintetében a Bank nyitott áru és részvénykockázatokat nem vállal, piaci kockázati kitétsége a kereskedési könyvben főként kamat és devizakockázatok tekintetében jelentkezik. A kereskedési könyvi pozícióit a Bank valós értéken, napi gyakorisággal értékeli.

A kockázati étvágyból kiindulva, az éves tervszámok figyelembevételével az anyabank meghatározza a Bank által vállalható maximálisan kockázatok nagyságát, így kockázatotott érték (VaR, Stress VaR), kamatérzékenység (BPV), nyitott devizapozíció nagyság és napi veszteségi határ limiteket (stop loss) állapít meg. A limitek felülvizsgálata évente történik az anyavállalat által, azonban a Bank szükség esetén, helyi szinten ennél szigorúbb limiteket is meghatározhat.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében (segregation of duties), a limiteket a kockázatvállaló üzleti területektől független szervezeti egység, a Piaci Kockázatkezelés Osztály napi szinten monitorozza, így biztosítva a kockázat elfogadható szinten tartását. A Bank vezetése (ALCO és Igazgatóság) legalább havi szinten kap tájékoztatást a kockázati kitétségekről.

A Bank a piaci kockázatok tőkekövetelményét 1. pillér alatt a sztenderd módszer szerint számítja. A kereskedési könyvhöz kapcsolódó banki tőkeszükséglet a következők szerint alakult:

A piaci kockázatok tőkekövetelményének bemutatása

millió Ft

POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES TŐKEKÖVETELMÉNYEK	225
ESZKÖZCSOPORTONKÉNT	
<i>Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	225
<i>Részvény</i>	0
<i>Deviza</i>	0
<i>Áru</i>	0
Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső módszer szerinti tőkekövetelménye	0
ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY:	225
POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT	

A Bank a devizakockázatok tőkekövetelményét 2. pillér alatt a Felügyeleti parametrikus VaR modellen túl számos belső VaR és Stress VaR modellel (különböző konfidencia szintek, tartási idő), valamint valós historikus események hipotetikus hatásának vizsgálatával (szcenárióelemzés) számszerűsíti. A belső modellek rendszeresen visszatesztelésre kerülnek.

Elszámolási kockázat akkor merül fel, ha kölcsönös tőkemozgással járó pénzügyi tranzakció esetén a Bank már teljesítette partnere felé fennálló kötelezettségét, azonban a partner nem, vagy csak késve teljesíti azt, és e késedelemből a Banknak vesztesége keletkezhet. A Bank az elszámolási kockázatainak szinten tartására limiteket állít fel, melyet napi szinten monitoroz.

Elszámolási kockázatokhoz kapcsolódó veszteség esemény 2013 és 2014 során nem történt, így tőkeképzésre nem kellett sort keríteni.

Limiteket meghaladó nagykockázat vállalás nem volt.

13. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

Működési kockázatnak kell tekinteni a belső eljárások (folyamatok), a munkatársak, a rendszerek, valamint a külső események hibájából vagy nem-megfelelőségéből származó veszteségek bekövetkezésének a kockázatát. Ez a definíció kizárja a stratégiával és a hírnévvel kapcsolatos kockázatokat. Ugyanakkor a kockázatok felmérése céljából a jogi és compliance kockázatokkal kapcsolatos veszteségek ide tartoznak

A Bank kockázatformerése során a működési kockázat magas fontosságú kockázattípusnak bizonyult. Ez az eredmény egyrészt azon alapul, hogy a Bank által végzett műveletek nagymértékben összetettek és igen sokfélék. A bankszintű működési kockázatkezelés számára ez két nagy prioritású célt azonosít: a kockázatos folyamatok kockázati szempontú optimalizálását, valamint a lehetséges hibaforrások csökkentését. Másrészt a számba vett működési kockázatkezelési lépések – tudatosságnövelés, kockázati önértékelések megvalósítása, egységes veszteségadat gyűjtés, valamint a tervbe vett korai előrejelző rendszer (kulcsindikátorok) – mind a Bank kockázatait feletti kontrollt biztosítják.

A Bank alapvetően a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatok szabályozói kockázatomérésére. A bankcsoport hasonló eljárásokat alkalmaz a gazdasági kockázat mérésre is. Ezen túlmenően, más minőségi és mennyiségi kockázat felmérési módszerek is használatosak, mint pl. a stressz teszt vagy a forgatókönyv elemzés.

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

Az elemzések kulcseredményeiről, a jelentősebb veszteség eseményekről, a kontrollintézkedésekről és a feltárt kockázatokról – többek között – negyedéves jelentések

készülnek. A működési kockázatok kockázatmérési eredményei beépülnek a kockázatviselési képesség számításába, amin a negyedéves kockázatviselési képességre vonatkozó jelentések alapulnak. A veszteség adatokat és a működési kockázatok tőkekövetelményét pedig a felügyeleti intézményeknek speciális jelentésszolgálati riportokban kell jelenteni.

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

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

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

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

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

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

A Működési Kockázatkezelés osztály támogatja a a Bank felső vezetését a Bank működési kockázati stratégiájának megvalósításában. Ennek érdekében a csoportszintű, valamint a hazai jogi és szabályozói követelményeket egyaránt figyelembe veszi, továbbá tudatosság növelő intézkedéseket tesz a megfelelő kockázati kultúra kialakítására. A Működési Kockázatkezelés osztály kulcsfeladatai közé tartozik: a belső működési veszteségadatok rögzítésének megszervezése, a működési kockázati adatok és rögzített működési veszteségadatok minőségbiztosítása és ezek továbbítása azon munkatársak részére, akik az egyes üzleti területeken a működési kockázatkezelésért felelősek – üzleti működési kockázat felelősök, illetve a szervezeti egység vezetői –, továbbá a kockázati önértékelési folyamatok kialakítása, részvétel a szcenárió elemzési folyamatban az olyan feladatokon túlmenően, mint kockázati megbeszélések és a működési kockázatok azonosítását, elmerését és kontrollját vizsgáló elemzői tanácskozások vezetése és koordinálása.

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

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

Bizonyos tevékenységek az ún. működési kockázat felelősökre vannak delegálva. A szervezetben ezen felelősök az adott üzleti területen dolgoznak, de mátrix elven kockázatkezelési szempontból az Működési Kockázatkezelés osztályhoz is tartoznak. A működési kockázat felelősök a területükön a kockázatkezelés összekötőinek szerepét játsszák munkatársaik és vezetőik felé annak érdekében, hogy biztosítsák az működési kockázatkezelési folyamatok minőségét és a működési kockázatok időben történő kezelését. A működési kockázat felelősöknek történő delegálás nem mentesíti a felső vezetést a működési kockázatkezelési folyamatban viselt felelősségétől.

A Kontrolling & Jelentésszolgálat terület meghatározza a működési kockázatkezelés tőkekövetelmény szintjét, a bruttó bevételeket és ezek Basel II szerinti felosztását az üzletágak között.

Az éves ellenőrzési tervek alapján a Belső Ellenőrzés felméri a működési kockázatkezelési folyamat hatásosságát és hatékonyságát. Ez kiterjed mind a működési kockázatkezelési folyamat belső kontrolljaira (pl. minőségbiztosítási intézkedések), mind az üzleti folyamatokra és az azokat támogató folyamatokba integrált megfelelőségi, hatékonysági és időbeli kontrollokra. Szükség esetén dokumentálja a potenciális javításra vonatkozó audit észrevételeket.

A Működési Kockázatkezelés osztály negyedévente strukturált jelentést készít az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság részére az eseményekről és a kockázati adatokról, a kulcsindikátorokról, a kockázati önértékelések és a szcenárió elemzések eredményeiről, ide értve minden jelentősebb esemény leírását és az ezekhez kapcsolódó megfelelő kockázatkezelő intézkedéseket.

Ugyancsak negyedéves jelentések készülnek az MNB részére a bekövetkezett működési veszteségekről és a jelentősebb kockázatkezelő intézkedésekről.

A Működési kockázatkezelési osztály a jelentősebb összegű működési veszteség eseményekről ad-hoc jelentésben tájékoztatja az Igazgatóságot és az érintett felsővezetőket.

A működési kockázatok mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok az alábbiak:

- Elkerülés

Az elkerülés olyan tudatos döntés, amely alapján egy tranzakció, egy tevékenység vagy egy piacra való belépés nem történik meg, amennyiben a várható kockázat meghaladja a várható nyereséget.

- Csökkentés

A kockázatcsökkentés elsősorban a belső kontroll rendszer keretében történik szervezési kontrollok és monitorozás révén. Ennek megfelelően, a meglévő kontrollokat javítani lehet és/vagy további kontrollokat vagy intézkedéseket lehet kialakítani a folyamat optimalizálás keretében.

Amikor a módszer megválasztása kerül napirendre, általában különbséget kell tenni megelőző, detektáló és korrekciós menedzsment és kontroll-intézkedések között.

- Megelőző: A megelőző kontrollok/intézkedések egy adott kockázat előfordulásának valószínűségét csökkentik (pl. működési irányelvek, összeférhetetlenségi szabályozás, hozzáférési és adatrögzítési kontrollok, limitrendszerek)
- Detektáló: Olyan kontrollok/intézkedések, amelyek segítenek egy esemény bekövetkezésének felismerésében (pl. emberi adatrögzítési hibák, ellenőrző listák és naplófájlok elemzése, négy szem elve, plauzibilitási ellenőrzések)
- Korrekciós: Egy veszteség esemény bekövetkezésekor, ezek a kontrollok szolgálnak arra, hogy csökkentsék a veszteség negatív következményeit (pl. helyreállítási terv, krízis és kommunikációs terv).

- Átruházás

A kockázat átruházására az alábbi két lehetőség áll rendelkezésre:

- A Bank biztosítási politikát alkalmaz a fennálló kockázatok pénzügyi következményeinek harmadik félre történő átruházására olyan kockázatok

esetében (pl. épületbiztosítás), amelyek ritkán fordulnak elő, de jelentős pénzügyi veszteséggel járnak (alacsony gyakoriságú – nagy-hatású kockázatok).

- A Bank a biztosítások kötését és az igények kezelését centralizáltan kezeli annak érdekében, hogy optimálisan legyenek lefedve a kockázatok a biztosításokkal és a lehető legjobb költség megtakarítást lehessen biztosítani. A meglévő biztosítási szerződéseket a Bank rendszeresen értékeli és szisztematikusan felülbírálja (több ajánlat beszerzésével és összehasonlításával).

Másik kockázat átruházási lehetőség folyamatok és funkciók kiszervezése. Ezzel kapcsolatban a Bank az alábbi kapcsolódó kockázatokat veszi figyelembe, illetve ellenőrzi és monitorozza:

- Partner kockázat: Annak a kockázata, hogy a partner nem teljesíti kötelezettségeit a megállapodással összhangban. Ez a partner minőséggel kapcsolatos problémáitól egészen a pénzügyi csődjéig terjedhet.
- Jogi kockázat: A szükséges és többnyire nagyon összetett szerződéses viszonyok növelhetik a kötelezettségek vagy felelősségi kérdések nem egyértelmű meghatározásának a kockázatát.
- Kulcsfolyamatok fölötti kontroll elvesztésének kockázata: Ez a kockázat akkor realizálódik, ha a kontrollok, információk vagy ellenőrzési jogok nem megfelelőek. Ennek eredményeképpen a kiszervezett folyamatok minőségének biztosítása csak korlátozott mértékben lesz elérhető.

Ezeket a kockázatokat a Bank figyelembe veszi bármilyen kiszervezési döntés meghozatala előtt, az alábbi szempontokat vizsgálata alapján:

- Milyen függőségek állnak fenn a kiszervezést nyújtó partnerrel szemben, és milyen lehetőségek vannak a partner hibáira történő reagálásra (pl. pénzügyi csődje esetére)?
- A kiszervezést nyújtó partnerrel a szerződéses feltételek és a szolgáltatási szint megállapodások megfelelőek és eléggé tiszták-e a szolgáltatások, rendelkezésre állás, bizalmasság biztosítása tekintetében?
- Van elég kontroll- és monitorozási jogosultság?

- Kockázat elfogadás

A kockázatok specifikus és tudatos elfogadására a kockázatgazdák jogosultak meghatározott kockázatvállalási hajlandóságuk határain belül. Ennek előfeltétele azonban a maradványkockázat megfelelő felmérésének megtörténte (pl. kockázati önértékelés révén) és megfelelő eszközök alkalmazása az üzletre gyakorolt potenciális hatások becslésére.

- Eszkalációs folyamat

Ha véleménykülönbség alakul ki a Működési Kockázatkezelés osztály és egy adott szervezeti egység specialistái között az események és a kockázatkezelő intézkedések megítélése tekintetében, akkor a kérdést egyéb kockázatkezelő felsővezetői testület Kockázati Bizottság, Kockázatkezelésért felelős Igazgatósági tag) elé kerül, amennyiben az eseménynek:

- jelentősebb hatása van a banküzemre (banki folyamatok megszakadása),
- közvetlen vagy tartósan negatív hatása van az ügyfelek érdekeire, vagy
- jelentős média-érdeklődést kiváltó hatása van.

A Sberbank Europe döntése alapján a bankcsoport a működési kockázatkezelésben - további rendelkezésig - a sztenderdizált módszert alkalmazza és e módszer szerint számítja a működési kockázat tőkekövetelményét. A Bank működési kockázatára vonatkozó szabályozói tőkekövetelménye 2014.06.30-én 2.522 millió Ft volt.

14. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)

A kitettségek befektetés cél szerinti besorolásának elvei, beleértve a tőkenyereség és a stratégiai célokat is - a Bank belső szabályozásában a következő befektetés típusokat határozza meg:

- Üzleti befektetések - Tisztán befektetési szempontok alapján, a kockázattal korrigált hozam maximalizálása érdekében történő befektetések.
- Kombinált befektetések - Ebbe a kategóriába tartoznak azok a befektetések, amelyek esetében befektetés célja szintén a Banki nyereség maximalizálása, de a várható kockázattal korrigált hozam a befektetés következményeként jelentkező járulékos nyereséggel (többlet nettó kamat és jutalékbevételek) együtt éri el a kívánt mértéket.
- Banküzemi és üzletviteli befektetések (stratégiai befektetések) - Olyan vállalkozásokba történő befektetések, amelyek szolgáltatásaik révén segítik a banküzem működését és a Bank üzleti döntéseinek megalapozását, hozzájárulnak a banki szolgáltatások színvonalának emeléséhez.
- Bankcsoport befektetések (stratégiai befektetések) - A Bank más bankokba történő, a bankcsoport bővítésére irányuló befektetési irányulások tartoznak ebbe a kategóriába.
- Veszteségmértékkelő befektetések - A bankügyletekből származó veszteség csökkenése érdekében végrehajtott befektetések, amelyek célja a Banki veszteség minimalizálása.
- Befektetési szolgáltatás tevékenység keretében megvásárolt részesedések.

Bank üzletpolitikai megfontolásokból nem rendelkezik forgatási célú részvényekkel, részesedésekkel, továbbá az ilyen típusú értékpapírokhoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételekkel és a származékos ügyletekkel. Ennek megfelelően részesedései nem szerepelnek a kereskedési könyvben.

A Bank részesedései között olyan befektetéseket szerepelnek, amelyeket egy éven túl kíván tartani. Ezen belül a befektetések célja szerint két csoportot lehet megkülönböztetni:

- Olyan vállalkozásokba történő befektetések, amelyek szolgáltatásaik révén segítik a banküzem működését és a Bank üzleti döntéseinek megalapozását, hozzájárulnak a banki szolgáltatások színvonalának emeléséhez.
- A bankügyletekből származó veszteség csökkenése érdekében végrehajtott befektetések, amelyek célja a Banki veszteség minimalizálása.

A Bank nem rendelkezik tőzsdén jegyzett részvényekkel.

A Bank a részesedések minősítését és értékelését a 2000. évi C. törvény a számvitelről, valamint a 250/2000. Kormányrendeletnek megfelelően negyedévente elvégzi.

A tulajdonosi részesedést jelentő befektetéseket megtestesítő értékpapírokat bekerülési értéken veszi nyilvántartásba a Bank, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken mutatja ki a mérlegben. Értékvesztést számol el Bankunk a tartós tulajdoni befektetést jelentő befektetéseknél (függetlenül attól, hogy befektetési vagy forgatási célú), ha a mérlegkészítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke tartósan és jelentős összegben meghaladja a befektetés piaci értékét. Az értékvesztés összege a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete.

A piaci érték megállapításakor figyelembe vesszük:

- a társaság tartós piaci megítélését,

- a befektetés felhalmozott osztalékkal csökkentett tőzsdén kívüli árfolyamát, annak alakulását, tendenciáját,
- a megszűnő társaságból várhatóan megtérülő összeget,
- a társaság saját tőke / jegyzett tőke, illetve a befektetés könyv szerinti értéke / névértéke mutatók viszonyát (az utóbbi nem felső korlátja a megállapított értékvesztés összegének).

A Bank, ha a következő év(ek)ben a befektetés mérlegkészítéskori piaci értéke tartósan és jelentős összegben nagyobb a könyv szerinti értéknél, akkor a korábban elszámolt értékvesztés összegét visszairással csökkenti. Az így növelt befektetés értéke nem lehet nagyobb a befektetés eredeti bekerülési értékénél.

A kapcsolt vállalkozásokban lévő befektetési célú részesedéseink együttes értéke 19 millió forint.

A bank a következő részvénykitettséggel rendelkezik:

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

A fentiek összesített könyv szerinti értéke 86 millió forint, egy esetben sem éri el a tulajdoni arány az 1,3%-ot. Nem állnak rendelkezésre a részesedések valós értékelésének meghatározásához szükséges adatok.

A részesedések közül a Bank a Giro Zrt-ben lévő részesedését értékesítette 2014. május 16-án, melynek során 77,9 millió forint nyereséget realizált.

15.A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448)

A Bank a banki könyvben jelentkező kamatkockázatot folyamatokkal, belső limitekkel és tőkeképzéssel kezeli. A kockázat nagyságának számszerűsítésekor az általánosan elfogadott és alkalmazott kockázatmérési megközelítéseket, azaz 1) a nettó kamatbevétel (NII) és 2) a gazdasági saját tőke (NPV) érzékenységeinek vizsgálatát alkalmazza, a PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója és anyavállalati irányelvek alapján.

A kockázati kitettségek számítása havonta, a mérlegben szereplő releváns devizanemekben elkülönítve történik.

Mind a nettó kamatbevétel, mind a gazdasági tőkeérték vizsgálatának alapja az átárazási táblázat összeállítása és az átárazási rések számszerűsítése. A mérlegben és mérleg alatt található, kamatkockázat szempontjából releváns állományok a szerződés szerinti átárazási időpontok, vagy a kockázatok pontosabb megragadása érdekében becsült árazási tulajdonságaik szerint kerülnek besorolásra az egyes időszávokba. A becslések statisztikai viselkedési modellekkel, vagy szakértői becslésekkel készülnek.

A kamatláb kockázat mérése mindkét megközelítés (NII és NPV) során különféle kamatváltozásokat reprezentáló forgatókönyveket alkalmaz a Bank. Ezek közül alap stressz forgatókönyvként a külföldi devizák esetében +/- 200 bázispontos, a forint esetében +/- 400

bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe sokkot alkalmaz. A kockázat elemzése céljából a Bank további, a magyarországi piacra relevánsnak tartott forgatókönyveket alkalmaz, amelyek a hozamgörbe meredekségének illetve alakjának különböző változásait szimulálják.

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

A limitek mindkét mutatóra vonatkozóan a szavatoló tőke arányában kerülnek meghatározásra, az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) által. A Bank a szabályozói limiteknél szigorúbb, ún. belső limiteket állapít meg. A tőke gazdasági értékének érzékenysége alapján mért kockázat nagysága 2014 folyamán a belső limiteken belül mozgott: mértéke a saját tőke 2-6%-a között mozgott a forintra 400 bázispontos, minden más devizanemre pedig 200 bázispontos hozamváltozást feltételező sokk esetében.

A banki könyvi kamatkockázatok tőkekövetelményének számítása során, a szabályozói modellen túl, a Bank az anyavállalati módszertant is alkalmazza, ahol a szabályozó által definiált párhuzamos hozamgörbe sokkok helyett a hozamgörbe pontok historikusan megfigyelt volatilitásával számolunk, oly módon, hogy a becsült kamatsokk az egy évre felskálázott elmozdulások, 99,9%-os konfidencia szint melletti értékével egyeznek meg.

A kamatkockázatok stratégiai kezeléséért felelős szervezeti egység az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), melynek az Igazgatóság is tagja. A taktikai menedzselést az Asset-Liability Management (ALM) Terület végzi az elfogadott irányelvek, felelősségi körök és limitek keretein belül.

A Bank a kamatkockázatait főként az eszközök és források árazási feltételeinek (átárazási periódus, lejárat, kamatbázis) összehangolásával, vagy származékos fedezeti termék (IRS, CIRS) segítségével menedzseli. Új termékek, vagy speciális ügyletek implementálása során a kamatkockázatok is előzetesen felmérésre kerülnek.

A kockázatok (beleértve kamat és likviditási kockázatok) felosztását az egyes üzletágak között a Bank egy piaci alapú belső transzferárrendszer segítségével végzi, így az egyes profit centerek jövedelmezősége a felvállalt kockázatok figyelembevételével kerülnek meghatározásra.

16. Likviditási kockázatok

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az intézmény nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi illetve jövőbeli cash-flow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére. Idetartozik többek között:

- lejáratli likviditási kockázat: az eszközök és források eltérő lejáratával összefüggő kockázat, hiszen a Bank az általa gyűjtött források és kihelyezések eltérő futamideje révén lejáratli transzfert hajt végre,
- lehívási likviditási kockázat: a lejárat előtti tömeges forráskivonással összefüggő kockázat
- strukturális likviditási kockázat: a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával összefüggő kockázat

A Bank a likviditási kockázatokat a nemzetközi és hazai szabályozói keretrendszernek, valamint az anyabanki irányelveknek megfelelően folyamatokkal, szerteágazó limitrendszer működtetésével méri, és konzervatív likviditási tartalék tartásával menedzseli.

A limitrendszeren túl, a Bank úgynevezett korai előrejelző rendszer is működtet, amely a következő elemekből áll:

1. A negatív piaci folyamatok előrejelzése olyan „leading” indikátorok segítségével, amely mutatók jellemzően már a tényleges válságok kialakulása előtt jelezhetik a megnövekedett kockázatokat.
2. A betétek lehívási kockázatának statisztikai modellezése

A likviditási kockázatkezelési limitrendszer szerves része a likviditási stressz teszt, mely során a Bank előre definiált scenáriók (idiosyncratic, marketwide, combined) hatásait számszerűsítik. Anyabanki elvárás, hogy a Bank a túlélési idő tekintetében (stress survival horizon) a minimum 1 hónapos limitet teljesítse. 2014 során a Bank megfelelt ezen elvárásnak.

A likviditási kockázatok stratégiai kezeléséért felelős szervezeti egység az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), melynek az Igazgatóság is tagja. Az ALCO legalább havi szinten értesül a Bank likviditási pozíciójáról, a limitek kihasználtságáról. A taktikai menedzselést az Asset-Liability Management (ALM) Terület végzi az elfogadott irányelvek, felelősségi körök és limitek keretein belül.

17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449)

A bank nem rendelkezik értékpapírosított pozíciókkal, így nincs nyilvánosságra hozatali kötelezettsége.

18. Javadalmazási politika (CRR 450)

A javadalmazási politika célja olyan érdekeltségi rendszer kialakítása, amely összhangban van az üzleti stratégiával, az ahhoz kapcsolódó HR stratégiával, a Sberbank Magyarország Zrt. kockázattűrő képességével, hosszú távú érdekeivel, valamint a vállalati értékekkel, miközben vonzó javadalmazást kínál a munkatársak számára. A javadalmazási politika általános alapelvei minden munkavállalóra kiterjednek, azonban a javadalmazási politika elsősorban a Kiemelt Személyek körére, vagyis a Bank kockázattűrő képességére légyeges hatást gyakorló vezetők és munkavállalók körére fókuszál, biztosítva a Hpt. 69/B. § (2) bekezdésében foglaltakat.

A javadalmazási politika figyelembe veszi a személyes célok és vállalati célok hosszú távú összehangolását, a megfelelő teljesítmény elérésére motiválást és a kiemelkedően teljesítők jutalmazását. A személyes teljesítmény mérésénél kiemelt szerepet kap a szabályoknak való megfelelés, az etikai normák betartása, a magas színvonalú munkavégzés és az ügyfélközpontú hozzáállás, belső és külső ügyfelek vonatkozásában egyaránt. A javadalmazási rendszer figyelembe veszi a kompetenciákat, a készségeket és a teljesítményt. A javadalmazási politika adott munkavállaló esetén figyelembe veszi a munkaviszonyból származó valamennyi – pénzbeli és nem pénzbeli – juttatási elemet.

18.1 A javadalmazási politika döntéshozó testületei és területei

Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság felel a javadalmazási politikában foglaltak végrehajtásáért. Ennek keretében

- jóváhagyja a Bank Javadalmazási Politikáját;
- jóváhagyja a Banknál kifizethető változó bér-keretet;
- egyéni szinten áttekinti a Kiemelt Személyek változó javadalmazását a Banknál;
- jóváhagyja a Kiemelt Személyekre vonatkozó teljesítmény-elvárásokat;
- jóváhagyja a változó bérnek a fix bérhez képest 100 %-ot meghaladó arányát a Kiemelt Személyekre vonatkozóan;
- évente elvégzetteti a Csoportszintű Javadalmazási Politikának való megfelelés független értékelését;

- indokolt esetben a változó bér kifizetésének csökkentésével kapcsolatos döntést hoz a Bank Igazgatóságának tagjait érintő, halasztott kifizetések esetében
- évente áttekinti a HR terület vezetőjének jelentését a Javadalmazási Politikai működéséről és hatékonyságáról,

Az Igazgatóság

- elfogadja a Bank Javadalmazási Politikájának elveit a Csoportszintű Javadalmazási Politikával összhangban;
- elfogadja a Bankcsoport Politikától való eltéréseket – bár ezek végső jóváhagyása a Bankcsoport Felügyelő Bizottságának hatáskörébe tartozik;
- meghatározza a Kiemelt Személyek javadalmazását és a jelen Javadalmazási Politika keretein belül rendelkezésre álló, változó bérkeret teljes összegét – de a Kiemelt Személyek javadalmazásának végső jóváhagyása a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik;
- a változó bér kifizetésének csökkentésével kapcsolatos rendelkezést alkalmaz, bár ehhez a döntéshez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása szükséges.

Integrált kockázatkezelés terület: értékeli, hogy a javadalmazási politika milyen hatással van az intézmény kockázati profiljára.

Compliance terület: vizsgálja a javadalmazási politika összhangját a jogszabályi követelményekkel, belső szabályozó eszközökkel.

Humánpolitikai terület: javaslatot tesz a Kiemelt Személyek körére, ellenőrzi a javadalmazási politika megfelelő alkalmazását, értékeli működését, továbbá nyilvántartja a javadalmazásra vonatkozó szerződéseket és dokumentumokat.

Belső ellenőrzés: rendszeresen (évente) felülvizsgálja a javadalmazási politika tartalmát és alkalmazását.

18.2 Kiemelt Személyekre vonatkozó teljesítmény elvárások

A Kiemelt Személyekre vonatkozó teljesítmény elvárások az alábbi feltételek szerint kerülnek meghatározásra:

- a teljesítmény célok között pénzügyi és nem pénzügyi jellegű mutatók is szerepeljenek; és
- a teljesítmény céloknak az alábbi szinteken kell mutatókat tartalmazniuk:
 - i) Sberbank Europe AG csoport szintjén,
 - ii) a Bank szintjén és
 - iii) az adott alkalmazott szintjén is.

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

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

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

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

18.3 Kiemelt Személyek köre és a javadalmazás megállapítási folyamat

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

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

18.3.1 A bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetők

A bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetők és munkavállalók az alábbi csoportokba sorolhatók:

1. Az Igazgatóság tagjai
2. Igazgatósági direkt riporttal rendelkező üzletágak vezetői
 - a. Vállalati üzletág vezető
 - b. Lakossági üzletág vezető
 - c. Global Markets vezető
 - d. ALM vezető
 - e. Hiteldöntés vezető
 - f. Restruktúrálás és Workout vezető
3. Az Igazgatóság tagjaival azonos javadalmazási kategóriába tartozó személyek

18.3.1.1 Kifizetési szabályok

A változó bér a kockázatok és a likviditás fenntartásához szükséges források figyelembevételével korigált eredmény alapján kerül meghatározásra.

A változó bér minden esetben tartalmaz a mennyiségi mutatókon kívül minőségi kritériumokat is, mint pl. az etikai normák betartását, a magas színvonalú munkavégzést és az ügyfélközpontú hozzáállást, belső és külső ügyfelek vonatkozásában egyaránt.

Kiemelt Személyek körében az alábbi éves, változó bérek és az ezeknek megfelelő halasztott kifizetések alkalmazhatóak:

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

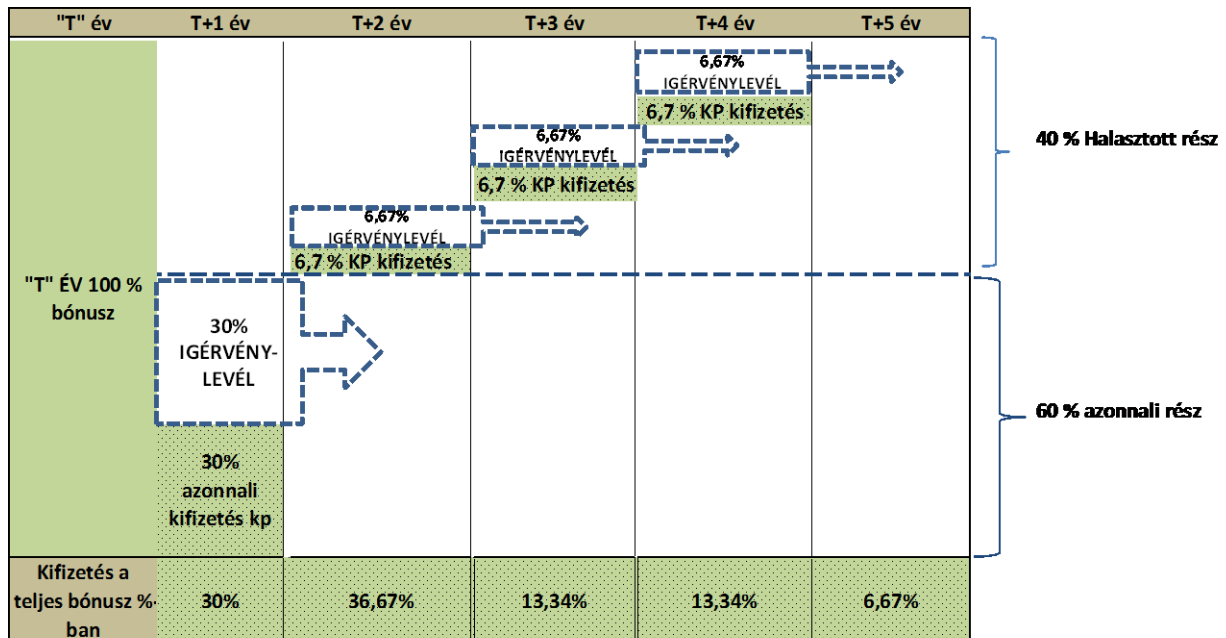
* vagy ezeknek megfelelő összeg forintban

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

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

követő évben ígervénylevél formájában átadásra kerül, kifizetése a tárgyévet követő második évben indul és három év alatt egyenlő részletekben (6,67%) elosztva történik.

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



Kézpénz
Ígervénylevél 1 év halasztott kifizetéssel

A Kiemelt Személyek esetében az évente végrehajtott teljesítményértékelés során, a halasztottan kifizetendő részek vonatkozásában sor kerül a teljesítménymérési időszak utólagos újraértékelésére is.

Halasztott kifizetés esetén lehetőség van utólagos korrekcióra az időközben bekövetkezett hatások függvényében. A halasztott kifizetés mértéke az évente végrehajtott utólagos teljesítményértékelés eredményei alapján változhat, csökkenhet vagy akár el is maradhat. A halasztott kifizetés csökkenhet abban az esetben is, ha a Bank tőke-megfelelési mutatója romlik, vagy az elvárt szint alá csökken, továbbá azokban az esetekben, ha az érintett munkavállalók teljesítményének egyéni értékelése alapján a Bank eredményes működését hátrálható tevékenység, vagy az etikai szabályokba ütköző magatartás kerül megállapításra.

18.3.1.2 Malus (Bónusz elvonás)

Bónusz elvonáson a halasztott bónuszrész csökkentését értjük, amelyre az alábbi különleges esetekben kerülhet sor.:

- A Bankfelügyelet (PSZÁF) elrendeli a változó teljesítményjavaldalmazás mértékének csökkentését vagy leállítja annak kifizetését.
- a munkavállaló bizonyíthatóan nem megfelelő magatartása vagy komoly hibája
- az üzleti egység - amelyben a munkavállaló is dolgozik – pénzügyi teljesítménye jelentősen visszaesett
- az üzleti egységben – amelyben a munkavállaló is dolgozik – súlyos hibák, hiányosságok kerültek feltárára, különös tekintettel a kockázatkezelés területén
- jelentős változás következett be a Bank tőkeellátottságában

18.3.1.3 Visszakövetelhetőség

A visszakövetelhetőség a kifizetett bónusz visszafizettetését jelenti amelyet a Bank az alábbi esetekben alkalmaz:

- büntetőjogi vétség,
- munkavállaló által közölt félrevezető tájékoztatás
- csalás amely súlyos mértékben negatív hatással van a Bank jó hírnevére és profitabilitására

Ha bónusz visszakövetelés történik, az magába foglalja a teljes halasztott bónusz elvesztését és a már kifizetett bónuszok visszafizetését.

18.3.2 Az ellenőrzési funkciókat betöltő vezetők javadalmazása és a javadalmazás megállapítási folyamat

Az ellenőrzési funkciót betöltő vezetők:

Belső Ellenőrzési vezető
Humánpolitikai vezető
Integrált kockázatkezelés vezető
Compliance vezető
Market risk vezető
Működési kockázatkezelés vezető
Retail hitelkockázatkezelés
Corporate hitelkockázatkezelés

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

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

Kategóriánkénti összes javadalmazás 2013-ban	millió HUF
Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	20
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	229
Befektetési bank	617
Lakossági bank	1 661
Eszközkezelés	-
Vállalati funkciók	1 318
Független kontroll funkciók	623
Összesen	4 468

Kiemelt személyek javadalmazása 2013-ban	
Kiemelt személyek száma	25
Tárgyévi összes alapbér	430
Tárgyévi összes teljesítményjavadalmazás	111
ebből készpénz	111
Halasztott javadalmazás	36
Garantált teljesítményjavadalmazásban részesített személyek száma	2
Garantált teljesítményjavadalmazás összege	23
Végkielégítésben részesített személyek száma	2
Összes végkielégítés	23

19. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

A tőkeáttételi mutató egy olyan arányszám, amely azt fejezi ki, hogy a kitétségeket milyen mértékben finanszírozzák tőkével. A tőkeáttételi ráta a kihelyezések tőkéhez viszonyított abszolút értékét korlátozza.

A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó EU szintű felügyeleti adatszolgáltatás 2014-ben elindult. Az Európában alkalmazandó minimum követelmény kalibrálása 2017 végéig tart, a minimum követelményre vonatkozóan nincs előírás. A kalibráció során a Basel 3 előírások szerinti 3%-os szint megfelelőségének vizsgálata a kiindulópont. A Bank tőkeáttételi mutatója a tárgyidőszak végén 4,66% volt, a teszt szinthez képest megfelelőnek tekinthető.

Az EBH végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozott ki és nyújtott be 2014. júniusában az EU Bizottságnak a tőkeáttétel nyilvánosságra hozatal egységes formanyomtatványának, valamint az e formanyomtatvány alkalmazására vonatkozó utasításoknak a meghatározására céljából. A Bizottság még nem fogadta el a tervezetet, amely 2015. január 1-től válik kötelezővé.

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

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

A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása: tekintettel arra, hogy a jogszabályi követelmények még részben kidolgozás, illetve véglegesítés alatt állnak, a Bank is az elfogadott jogszabályok alapján fogja szabályozni eljárásrendjét. A mutató kiszámítása az átmeneti időszakban is negyedévente megtörténik, és amennyiben jelentős mértékű csökkenés következik be a mutató értékében a jelenlegi 4,66%-os szintről megközelítve a 3%-os teszt szintet, akkor a Bank Igazgatósága meghozza a szükséges intézkedéseket.

Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik:

- az alapvető tőke a bank veszteségei miatt folyamatosan csökkent,
- az alapvető tőke csökkenését ellensúlyozta a félév során bejegyzésre került tőkeemelés összege, összességében a tárgyidőszak végén magasabb volt az alapvető tőke szintje, mint az időszak elején,
- a kitétségek értékének változása mögött nem voltak olyan, egyedileg kiemelhető, számottevő állományváltozások, amely jelentős hatást gyakoroltak a mutató értékére,

ugyanakkor számos tényező hat az állományváltozásokra (pl. deviza árfolyam változások, ügyfél elő- és végtörlesztések, a hitelek állományának ütemezett amortizációja és az új hitelfolyósításból származó állományok egymáshoz viszonyított nagysága, stb...)

A teljes kitettségi mérték lebontása, valamint a teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolóban közölt vonatkozó információkkal:

Tőkeáttételi mutató számítása

Megnevezés	LR kitettség
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 220. cikke szerinti kitettsége	-
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 222. cikke szerinti kitettsége	-
Származtatott ügyletek: Piaci érték	-
Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete	1,34
Származtatott ügyletek: Az eredeti kitettség szerinti módszerrel	-
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	-
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	58,32
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek	4,39
Egyéb mérlegen kívüli tételek	3,20
Egyéb eszközök	696,06
Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom	35,50
Alapvető tőke - átmeneti fogalom	35,50
Hozzáadandó összeg a CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése alapján	-
Hozzáadandó összeg a CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése alapján - átmeneti fogalom	-
Szabályozói kiigazítások - alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom; ebből	- 2,04
- a saját hitelkockázatra vonatkozó szabályozói kiigazítások	-
Szabályozói kiigazítások - Alapvető tőke - átmeneti fogalom	- 2,04
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása	4,66%
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása	4,66%

20.A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452)

A belső minősítésen alapuló rendszer bevezetését követően jelent feladatokat a Bank számára, jelenleg a Bank a sztenderd módszert alkalmazza.

21.A hitelkockázat-mérés-technikák alkalmazása (CRR 453)

A Bank a hatályos szabályzatai és gyakorlata szerint nem alkalmaz sem mérlegen belüli, sem mérlegen kívüli nettósítást.

21.1 Fedezetértékelés

A banküzleti tevékenység során kihelyezésre kerülő pénzeszközök és mérlegen kívül vállalt kötelezettségek visszatérülési kockázatának minimalizálása érdekében a Bank mind szerződéskötés előtt, mind a folyósítást követően rendszeresen értékeli az ügyfél vagy harmadik személy által felajánlott, szerződésben biztosított hitelezési kockázatmérés-technikákat (fedezeteket).

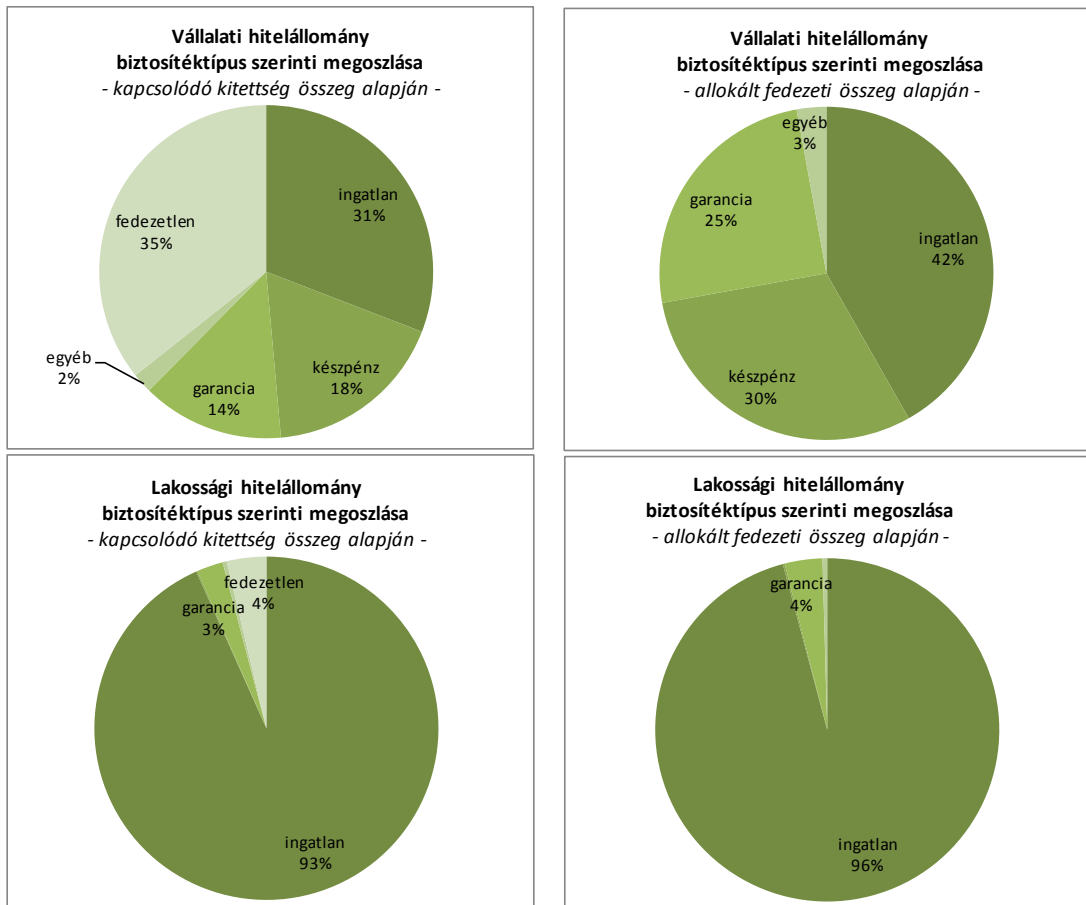
21.2 A Bank által elfogadott főbb biztosíték-típusok:

- óvadékba helyezett forint, illetve deviza készpénz / betét fedezet
- óvadékba helyezett értékpapír fedezetek
- állami garancia, bankgarancia, egyéb garancia-rendszerek (vonatkozó alapszabályok rögzítik, hogy a kölcsön és járulékainak mely hányadát garantálják, általában nem az egész kinnlevőségre vonatkoznak, ezért más biztosítékokkal is kiegészítendő)
- jelzálogjog, illetve keretbiztosítéki zálogjog, önálló zálogjog, különvált zálogjog, követelésen vagy jogon fennálló zálogjog
- ingó zálogjog
- keretbiztosítéki zálogjog ingó vagyontárgyakra, vagyonra, vagy annak meghatározott részére
- készfizető kezesség, garancia (jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások esetén)
- nyílt és visszaigazolt engedményezés
- vételi jog (opció)
- váltó- és csekk kezesség (VCSK)
- egyéb fedezetek

A bank fedezetként nem fogadhat el:

- olyan fedezeteket, amelyeket az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaként adott, ide nem értve a kizárólag jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyat
- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Ptk.-ban meghatározott minősített többséget biztosító befolyás alatt álló részvénytársaság részvényét
- olyan fedezetet, amely nem likvid és értékálló,
- olyan fedezetet, amelynek értéke és az adós (illetve annak kapcsolt vállalkozása) hitelminősége között jelentős a korreláció ideértve, de nem kizárólag az adós saját maga/kapcsolt vállalkozása által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, amelyek nem ismerhetők el fedezetként (kivéve, ha a biztosíték értéke és az ügyfél hitelminősítése közötti korreláció nem jelentős).

A hitelkockázat-mérséklés során figyelembevett biztosítékok az alábbi megoszlásokat, koncentrációkat mutatnak kapcsolódó kitétség és allokált fedezeti érték összegek alapján a vállalati valamint lakossági hitelállomány vonatkozásában:

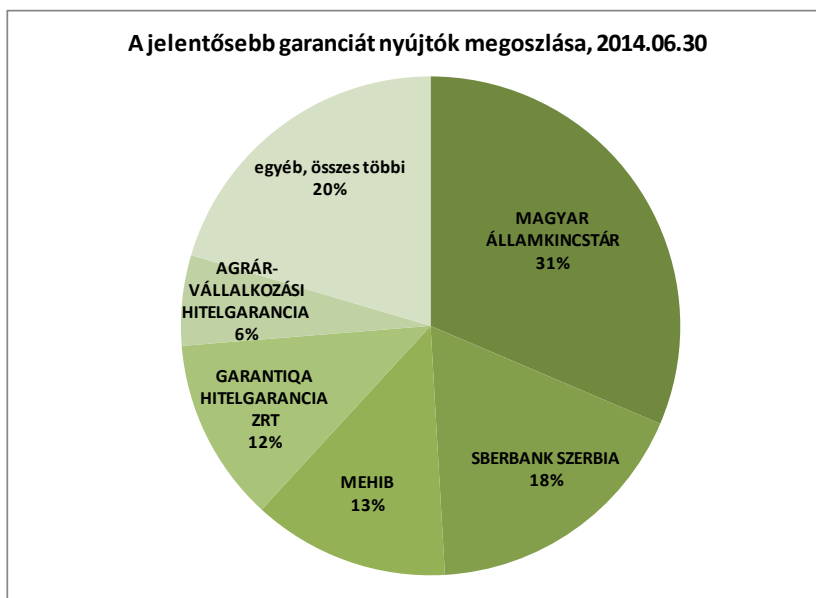


A jelentős garanciát nyújtók és kezességvállalók minősítése, valamint megoszlása

Ügyfélszegmens	Garancianyújtó	Minősítő	Rating
Központi kormány és központi bank	MAGYAR ÁLLAM	S&P	BB
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT.	S&P	BB *
	SBERBANK SRBIJA A.D. BEOGRAD	S&P	BB- **

* Magyarország országminősítése

** Szerbia országminősítése



21.3 A kockázati kitettség és a tőkekövetelmény kapcsolata

Az egyes ügyletek kitettségi kategóriákba sorolása már az előterjesztési szakaszban megtörténik. A döntési folyamatba beépül a becsült kockázatokhoz tartozó tőkeigény meghatározása, illetve annak kockázati felárrendszerrel való kompenzációja. A kockázati kategóriákba való besorolást, az egyes elismerhető kockázatcsökkentő eszközök beszámításának rendszerét a Bank belső szabályzata a CRR előírásai szerint tartalmazza.

A helyettesítésen alapuló hitelezéskockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni kitettség értékek

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség értéke
Központi kormány és központi bank	219 044
Regionális kormány és helyi hatóság	1 135
Közszektorbeli intézmények	2 451
Multilaterális fejlesztési bank	44 950
Intézmény	55 318
Vállalat	147 923
Lakosság	33 916
Ingtalanfedezetű kitettségek	87 769
Nemteljesítő kitettségek	88 828
Kiemelkedően magas kockázataú kitettségek	2 996
Résztvényjellegű kitettségek	82
Egyéb tételek	11 645
Összesen	696 056

Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által - a volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított - fedezett, teljes kitettség értéke

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség érték
Közszektorbeli intézmények	2 347
Vállalat	32 265
Lakosság	2 315
Nemteljesítő kitettségek	192
Összesen	37 120

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

millió Ft

Figyelembe vett hitelezéskockázat-mérséklő eszköz	Kitettség érték
Garancia	25,654
Hitelderivatíva	0
Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	257
Összesen:	25,911

Garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Garanciával fedezett
Központi kormány és központi bank	0
Regionális kormány és helyi hatóság	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bank	0
Intézmény	7 102
Vállalat	1 645
Lakosság	14 511
Ingtalanfedezetű kitétségek	0
Nemteljesítő kitétségek	2 653
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Részvényjellegű kitétségek	0
Egyéb tételek	0
Összesen	25 911

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

millió Ft

Származtatott ügylet típus	Névérték	Kitettség értéke	Tőke-követelmény
tőzsdén kívüli határidős devizaszerződés	111 719	1 660	60
egyvalutás kamatláb swapügylet	17 775	62	5
megvásárolt devizaopció	14 402	45	3
vásárolt kamatlábopció	150	0	0
kamatswap ügylet	1 598	25	1
equity opció	700	56	4
Total	146 344	1 847	74

millió Ft

Hitelminősítő intézet	Rating	Névérték	Kitettség értéke	Tőke-követelmény
S&P	A	6 217	71	1
S&P	A-	621	6	0
Moody's	A2	25 227	66	4
Moody's	BA3	928	9	0
Moody's	BAA3	8 427	114	9
S&P	BB	13 831	216	12
Fitch	BB+	3 102	80	1
Fitch	BBB	57 952	631	19
Belső		30 039	654	27
Összesen		146 344	1 847	74