



**POLGÁRI BANK ZRT**

**KOCKÁZATKEZELÉSEL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL  
KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK  
NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA**

**2013. december 31.**

## TARTALOMJEGYZÉK

1.	BEVEZETÉS .....	3
2.	VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK .....	4
3.	KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK.....	5
3.1.	A kockázatok kezelésére szolgáló folyamatok.....	5
3.2.	A kockázati stratégia .....	7
3.2.1.	Kockázatvállalási politika .....	7
3.2.2.	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság .....	10
3.2.3.	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek 12	
3.2.4.	Kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre .....	15
3.2.5.	A kockázatomérés és a hitelkockázati fedezet alkalmazása .....	15
4.	JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....	16
5.	SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	19
6.	TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	20
6.1.	A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája.....	20
6.2.	Kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként.....	21
6.3.	Hitelezési és felhígulási kockázatok.....	22
6.3.1.	Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatban való megközelítése....	22
6.3.2.	Értékvesztések elszámolásának és visszairásának, céltartalékok képzésének és felhasználásának meghatározása .....	24
6.3.3.	Számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérés figyelembevétele előtti összege, s azok átlagos értéke kitétségi osztályonként.....	25
6.3.4.	Kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása .....	25
6.3.5.	Kitétségek hátralévő futamidő szerint.....	26
6.3.6.	Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek .....	26
6.3.7.	Kitétségek országokénti megbontásban .....	27
7.	SZTENDERD MÓDSZER .....	27
8.	HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS .....	29
8.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei.....	29
8.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei .....	29
8.3.	Az elismert biztosítékok fő típusai.....	30
8.4.	Garanciák, kezességvállalások .....	31
9.	KERESKEDÉSI KÖNYVI TÉTELEK.....	33
10.	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK.....	34
11.	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ POZÍCIÓK KAMATKOCKÁZATA .....	35
12.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	37

## 1. BEVEZETÉS

A Polgári Takarékszövetkezet az MNB H-EN-I-1350/2013. számú határozata alapján, 2013. december 30-át követően bankként működik tovább Polgári Bank Zrt. elnevezéssel.

Hitelintézet neve:	Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Rövidített neve:	Polgári Bank Zrt.
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
Cégjegyzékszám:	09-10-000511 (ny.vette: Debreceni Törvényszék Cégbírósága)
Tevékenységi engedély száma:	H-EN-I-1350/2013 (MNB)
Tevékenységi engedély dátuma:	2013. december 9.

Az átalakulással létrejött Polgári Bank Zrt. ezúton tesz eleget a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt.) 122.§-ában meghatározott nyilvánosságra hozatali kötelezettségének.

A Polgári Takarékszövetkezet vonatkozásában külön nyilvánosságra hozatali tájékoztató nem készült, mivel lényeges eltérést a nyilvánosságra hozandó információk körében az 1 napos banki működés nem okozott.

A hitelintézet a nem lényeges információt, és a védett vagy bizalmas információt nem köteles nyilvánosságra hozni.

Az olyan információ tekintendő

a) lényegesnek, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,

b) védett információnak, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti,

c) bizalmas információnak, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

A Bank a következőkben bemutatja a szavatoló tőkéjével, tőkemegfelelésével és kockázatkezelésével kapcsolatosan nyilvánosságra hozandó lényeges információkat.

A nyilvánosságra hozatali dokumentumban található adatok millió forintban szerepelnek.

A közzétett adatok a 2013. december 31-i állapotot tükrözik és az éves auditált jelentésen alapulnak, melyet a Bank Közgyűlése 2014. március 14-én hagyott jóvá.

## 2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

### 2013. évben hatályos jogszabályok:

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (régí Hpt.),
- A számvitelről szóló 2000. évi C. Törvény (Sztv.)
- A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm.rendelet (Hitkr.)
- A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet (Nyhkr.)
- A hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet (Hkr.)
- A hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló 381/2007. (XII.23.) Korm. rendelet (Pkr.)
- A működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet (Mkr.)
- A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII.24.) Korm.rendelet (Kkr.)
- valamint a tárgyhoz kapcsolódó egyéb hatályos jogszabályok.

2013. június 27-én megjelent az Európai Unió Hivatalos lapjában a hitelintézetek és befektetési vállalkozások új prudenciális követelményeit tartalmazó **CRDIV/CRR** szabályozás, mely a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság **Bázel III.** ajánlásait uniós szintre vetíti. Az Európai Parlament és a Tanács által kiadott új szabályozás:

- ⇒ 2013/36/EU irányelv a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésekről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről (CRD IV)
- ⇒ 575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről (CRR).

A rendelet és az irányelv együttesen felváltja a hitelintézetek eddigi tőkekövetelményi szabályozását. A CRR magyar nyelvű fordítása közvetlenül alkalmazandó, a CRDIV irányelveinek megfelelően a Hpt.-t módosították.

Az új szabályozás szigorítja a szavatoló tőkére és tőkekövetelményre vonatkozó rendelkezéseket, tőkepuffer követelményeket ír elő, likviditási és tőkeáttételi követelményrendszert irányoz elő, illetve további tőkepuffert határoz meg a rendszerszinten jelentős hitelintézetek számára.

Az előírások teljes egészében és közvetlenül, maximum harmonizációval alkalmazandók a tagországokban, így hazánkban is **2014. január 1-jétől.**

### 2014. évben hatályos jogszabályok:

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény ( új Hpt.),
- A számvitelről szóló 2000. évi C. Törvény (Sztv.)
- A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm.rendelet (Hitkr.)

- A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR)
- valamint a tárgyhoz kapcsolódó egyéb hatályos jogszabályok.

A nyilvánosságra hozatali követelményeket az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik része tartalmazza. Az EBH 2014. december 31-ig iránymutatást ad ki a nyilvánosságra hozatali követelmények vonatkozásában a lényeges információ, a védett információ és a bizalmas információ fogalmának alkalmazásáról.

A Bank az iránymutatás publikálást követően felülvizsgálja jelen nyilvánosságra hozatali tájékoztató új szabályozói elvárásoknak történő megfelelését és amennyiben szükséges további kiegészítésekkel látja el.

### **3. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK**

A kockázatok kezelésével a Bank korlátozza a tőkéjére és eredményére nézve kedvezőtlen események hatását, a kockázati stratégia kialakításával és rendszeres felülvizsgálatával pedig meghatározza a kockázatkezelés szervezeti kereteit, elveit és módszereit, valamint a tevékenysége során vállalható kockázatok méreteit.

A kockázatkezelési folyamat kiterjed az üzleti sikerhez szükséges elfogadható kockázattalalási mérték meghatározására, a kitűzött határok betartásához szükséges limitrendszer felállítására, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök kiválasztására, a kockázatsökkentő instrumentumok, intézkedések alkalmazására.

Az azonosítási munka az üzleti folyamatok, az ügyletek és a mindennapi működést érintő lényeges kockázatok teljes körű feltárását jelenti. A feltárt kockázatok mérésére különböző mutatószámokat, statisztikákat, elemzéseket és teszteléseket alkalmazunk.

Minden kockázattípus esetében fontos feladat a visszacsatolás, melynek célja rövidtávon az adott kockázati potenciálhoz a lehető legmegfelelőbb kezelési mód megtalálása, hosszú távon pedig a szervezeti tanulás révén történő kockázatkezelési eredményesség növelése.

Alapvető célunk a kockázatok valódi mértékét legjobban megragadó eszköztár kiválasztása és a módszerek rendszeres felülvizsgálatának biztosításával az eredményes kockázatkezelési tevékenység folyamatos fenntartása.

A Bank a kockázatkezelési tevékenységét és a tőke megfelelés belső értékelési folyamatát (ICAAP) a jogszabályi követelményeknek és a felügyeleti elvárásoknak a figyelembevételével kidolgozott belső szabályozás szerint végzi.

#### **3.1. A kockázatok kezelésére szolgáló folyamatok**

A 2013-ban hatályos külső szabályozói előírások a hitelintézetek tőke megfelelésének vizsgálatát három „pillére” bontották.

**1. pillér:** a Hpt. 76. §. (1) bekezdés a) pontjában meghatározott kockázatok (hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós és nagykockázat-vállalások, devizaárfolyamkockázat, árukockázat, működési kockázat) tőkekövetelményének az összege, amelyhez az intézmény az egyes kockázatok

tőkekövetelményét a Hpt., a Hkr., a Pkr., a Kkr., és az Mkr. által előírt módszerek közül kiválasztott módszerrel határozza meg. A fejlettebb módszereknél a módszer alkalmazásához MNB jóváhagyás szükséges.

**2. pillér:** A Hpt. 76/K §-ában előírt belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak, valamint annak a Hpt. 145/A §-ában meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese. A belső tőkeszükségletet a hitelintézet saját módszertanával számítja. Ezen túlmenően kockázati stratégia, valamint számos kapcsolódó folyamat kerül kialakításra. Az MNB a felügyeleti felülvizsgálati folyamat keretében értékeli a hitelintézetek által alkalmazott folyamatokat, számítási módszereket, illetve a meghatározott tőkeszintet.

**3. pillér:** A hitelintézet a saját működéséről, kockázatról rendszeresen nyilvánosságra hozza a közzétételi kötelezettség alá eső információkat.

A Bank a lényegesség megítélésénél az alábbiakban felsorolt kockázatokat<sup>1</sup> vizsgálja:

- **Hitelezési kockázat** – általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses partnere felé kitettsége áll fenn, és a hitelintézetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt;
- **Ügyfélkockázat** – a hitelezési kockázat legfőbb formája, annak a kockázata, hogy a hitelintézetet veszteség éri, mert vállalkozói, lakossági vagy egyéb ügyfelei a hitelintézet kockázatvállalását jelentő szerződéses fizetési kötelezettségeiket nem szerződésszerűen teljesítik;
- **Koncentrációs kockázat** – az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokból fakadó kockázatok együtteséből ered, valamint magába foglalja az ágazati koncentrációt, a földrajzi koncentrációt, az adott külföldi devizanemben fennálló koncentrációt és a hitelkockázat csökkentő eszközök koncentrációját;
- **Országkockázat** - olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható a hitelező/befektető által nem kontrollálható esemény generál (gazdasági, politikai stb.);
- **Reziduális (biztosítékok elfogadásából származó) kockázat** – annak a kockázata, hogy a hitelintézet által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak;
- **Devizaárfolyam kockázat** – annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt;
- **Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok** – a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókkal kapcsolatosan annak a kockázata, hogy az intézményt veszteség éri a piaci kamatlábak vagy a részvényárfolyamok változása kapcsán;
- **Kereskedési könyvön kívüli kamatláb kockázat** - azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak;
- **Működési kockázat** – a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg

---

<sup>1</sup> Kockázat - egy tevékenység, művelet lehetséges kimenetele különbözik az általánosan elvárttól, kedvezőtlen pénzügyi hatást vagy egyéb jellegű kárt okozva az intézmény számára. A kockázatot a kockázat mértéke jellemzi, amely az előfordulási gyakoriság és a kockázat bekövetkezésének esetén előálló hatás függvénye.

jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata;

- **Likviditási kockázat** - annak kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik;
- **Irányítási kockázat** – az irányítási kockázat a felelős belső irányítás megvalósulásának kockázatát jelenti;
- **Stratégiai kockázat** - a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából vagy helytelen üzleti döntésekből, vagy az üzleti környezet változásának figyelmen kívül hagyásából származik.
- **Reputációs kockázat** - a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a pénzügyi intézményről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származik, és az intézmény külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánul meg;
- **Külső tényezők kockázata:** a külső tényezők kockázata magában foglalja a gazdasági környezetből fakadó kockázatot és a szabályozói környezetből adódó kockázatot.

-

### 3.2. A kockázati stratégia

A Polgári Bank kockázati stratégiával rendelkezik. A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Bank kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A kockázati stratégia tartalmazza a Bank kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbiakra terjed ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

A kockázati stratégiát az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

#### 3.2.1. Kockázatvállalási politika

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Bank vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

##### 3.2.1.1. Kockázatkezelési alapelvek

1. A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő

tőkeöbbletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*.

2. A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. *(Összeférhetlenség elve)*
3. A Bank kockázatok a belső szabályokban meghatározott keretek között és meghatározott mértékig vállal.
4. A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokkal limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
5. A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
6. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
7. A Bank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző hitelintézeteknek és a pénzügyi felügyeletet ellátó szervek ajánlásainak. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)*
8. A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
9. A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
10. A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
  - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
  - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
  - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
  - d. Kockázatok alakulásának figyelése
  - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések elkészítése.
11. A Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
12. A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.



### **3.2.1.2. Kockázatkezelési célok**

Általános kockázatkezelési célok:

1. A Bank belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Bank olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményekbe.
3. A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Bank lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a vonatkozó belső szabályozásban meghatározott személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Bank a lényeges kockázatainak vonatkozásában negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
6. Az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentések tartalmazzák az MNB-nek küldött jelentések főbb adatait, tükrözik az adatszolgáltatás struktúráját.
7. A Bank törekszik a szervezet kockázat-tudatosságának erősítésére, a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására, a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

### **3.2.1.3. Kockázattípusonkénti irányelvek**

#### **Hitelkockázat**

A Bank üzleti stratégiájának megfelelően alapvetően az alábbi ügyféltípusokkal szemben vállal kockázatot:

- Magánszemélyek
- Vállalkozások
- Hitelintézetek
- Önkormányzatok

A Bank a kockázatvállalást megelőzően ügyfél- és partnerminősítést végez a bekért jövedelmi, gazdálkodási, pénzügyi, vagyoni és egyéb információk alapján. Az ügyfélminősítés során a minősítő rendszerek minősítési kategóriákba sorolják az ügyfeleket. A minősítés eredménye alapján dönt a Bank a kockázatvállalásról és annak feltételeiről, így az ügylet kondícióiról, az ügylet mögött álló biztosítéki rendszerről, az ügylet lebonyolításának folyamatáról.

Fennálló aktív kapcsolat esetén az ügyfél-partner minősítésre évente legalább egyszer sor kerül, illetve minden olyan esetben, amikor a monitoring folyamán olyan információ jut a Bank tudomására, amely a minősítési kategória változásával járhat.

A Bank a hitelek megtérülését elsősorban az adósok jövedelméből, a gazdálkodási tevékenységük eredményéből várja, azonban a követelések megtérülésének biztosítására, az

esetleges nemfizetésből származó veszteség, azaz a hitelkockázat csökkentésére fedezetet is kér. A Bank általában ingatlan fedezet mellett helyez ki hitelt, vállal kockázatot.

A megalapozott kockázatvállalási döntés érdekében termék- és összefüggő döntési hatásköri rendszer került kialakításra, az ebben meghatározott kompetenciarend szerint vesznek részt az üzleti területek a kockázatvállalási döntések meghozatalában.

A hitelmonitoring tevékenysége során a Bank ellátja az ügyfelek és ügyletek folyamatos nyomon követését, az ügyfél fizetőképességének, a szerződésben rögzített feltételek teljesítésének alakulását, ellenőrzi a fedezetek meglétét, értékének változását és érvényesíthetőségét, annak érdekében, hogy biztosítsa a Bank számára a gyors reakció lehetőségét a portfólió negatív irányú elmozdulása esetén, vagy akár a további üzleti lehetőségek, a termékfejlesztés területén.

A kintlévőségkezelési szakterület feladata a problémás követelések behajtása, amennyiben a kötelezettek önkéntes teljesítéséből a megtérülés nem remélhető. A hatékony kintlévőségkezelési tevékenység során a Bank veszteségeinek minimalizálása a cél, az arányosság, a fokozatosság, az átláthatóság és a méltányosság szem előtt tartásával.

### **Piaci és likviditási kockázat**

A Bank likviditási és piaci (devizaárfolyam, kamatláb) kockázatainak alacsony szinten tartására törekszik, ennek érdekében pozícióit a meghatározott limiteken belül tartja és zárja.

### **Működési kockázat**

A működési kockázat kezelését elsősorban az informatikai és belső szabályozási rendszer tökéletesítése, az alkalmazottak képzése, a beépített kontroll mechanizmusok továbbfejlesztése jelenti.

### **Egyéb kockázatok**

A Bank rendszeresen méri és vizsgálja egyéb kockázatait, s amennyiben szükséges kezeli azokat.

## **3.2.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság**

A Bank kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kiténni,
- a felvállalt kockázatból milyen mértékű megtérülés várható,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A kockázati étvágyát a Bank a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja, jóváhagyása Igazgatósági hatáskörbe tartozik.

A Bank kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát az alábbi táblázat mutatja:

Kockázat típusa	Kockázati étvágymértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Kockázatvállalás a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett. A lakossági és vállalkozói hitelek arányának 40%-60% körüli tartása.
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően a Takarékbankkal kötöttek.
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	Az elszámolásokat a Takarékbankon keresztül bonyolítjuk.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Mérsékelt	A nagykockázat vállalásnak minősülő egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre a jogszabályi limit értékét alkalmazzuk.
Devizaárfolyam kockázat	Mérsékelt	Fedezett devizapozíciók vállalása, alacsony mértékű nyitott pozíciók.
Kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Jegybankképes értékpapírok tartása, csekély részvényállomány.
Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök vásárlása főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között, rövid lejáratra.
Működési kockázat	Mérsékelt	Alacsony kockázattűrés, folyamatos monitoring.
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A limitek lazítását nem tervezzük, a döntéshozatali folyamatnak része a likviditási kockázatok mérlegelése, a mindenkori fizetőképesség biztosítása megfelelő szintű likvid eszközök tartásával.
Stratégia kockázat	Nagy	Külső környezeti változás esetén a stratégia felülvizsgálatára és kiigazítására, tartalékok beépítésére kerülhet sor, számolva az esetlegesen szükségessé váló többlet tőke bevonással.
Irányítási kockázat	Mérsékelt	Felelősségi körök, funkciók elhatárolása, belső kontrollok alkalmazása.
Külső tényezők kockázata	Nagy	Az ország gazdasági helyzetéből fakadó kockázat, a jogszabályi változásokból fakadó kockázat, működési területen az országos átlaghoz viszonyított munkanélküliség nagy, egyéb szempontok közepes.
Reputációs kockázat	Alacsony	Körültekintő ügyfél-tájékoztatás, panaszkezelés.
Reziduális kockázat	Alacsony	Folyamatos monitoring.

A kockázati szintek tartása érdekében a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerültek meghatározásra.

#### Kockázati étvágymértékére vonatkozó általános célkitűzés

2013. évben is általános célkitűzésként került meghatározásra a Bank belső tőkeértékelési folyamatával kapcsolatosan azon elvárás, hogy a Bank szavatoló tőkéje mindenkor magasabb legyen, mint az alábbiak közül a legmagasabb érték:

- a) Hpt. 76.§ (1) bekezdése alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény (1. pillér), 120%-a, amennyiben a Hpt. 76. § (2) bekezdés alapján az MNB többlet tőkekövetelményt nem ír elő az intézmény számára;
- b) Hpt. 76/K. § (1) bekezdése alapján a belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet;
- c) Hpt. 76. § (1) alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény és a (2) bekezdés szerint az MNB által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény összege;
- d) Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

### **3.2.3. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek**

A Bank kockázatkezelési szervezetét úgy alakította ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A pénzügyi intézményeknél a kockázati kontroll biztosítása érdekében a szabályozási háttér előírja a független kockázati kontroll terület (credit risk control unit, CRCU) működésének szükségességét, így biztosítva ezzel a kontroll funkciók megfelelőségét.

A kockázati típusokra vonatkozó információk összefogását és a tőke tervezést a Controlling és Kockázatkezelési Osztály, valamint a Számviteli és Pénzügyi Osztály együttműködve látta el.

A Bank a kockázatok kézbentartása érdekében a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével a belső védelmi vonal keretein belül kialakította compliance kultúráját, valamint belső ellenőrzési rendszert működtet.

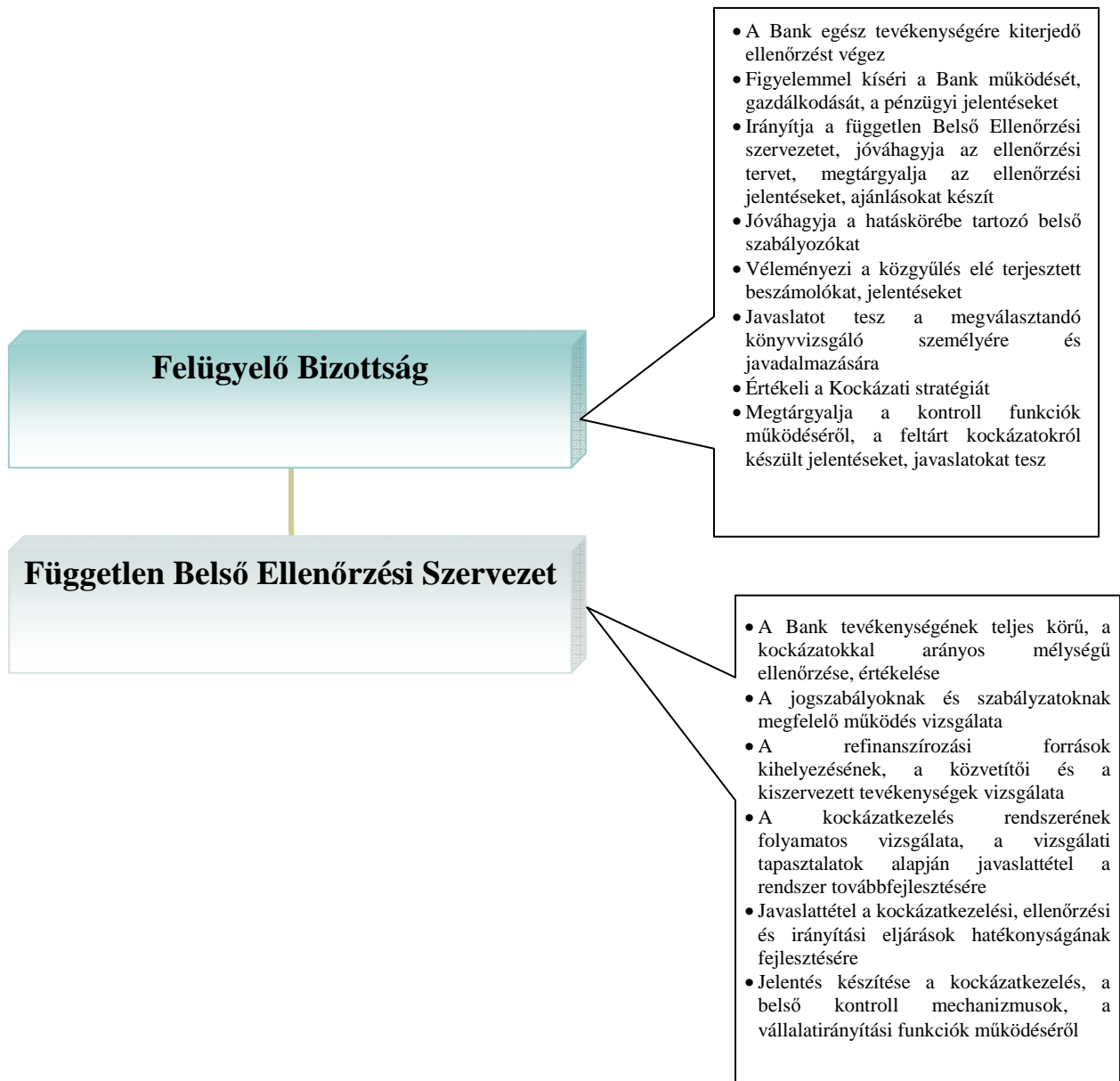
A Bank belső ellenőrzési rendszerét a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a vezetői információs rendszer, valamint a független belső ellenőrzési szervezet alkotja. A rendszer kiterjed a Bank valamennyi szervezetének tevékenységére, beépülve a napi ügymenetbe, nyomon követhető, illetve rendszeres visszacsatolást adva a megfelelő vezetési szintnek.

A kockázati feladatokat ellátó szervezeti egységek hatáskörét és felelősségét a Szervezeti és Működési Szabályzat valamint az egyes kockázat típusok kezelésére kialakított belső szabályozási háttér tartalmazza.

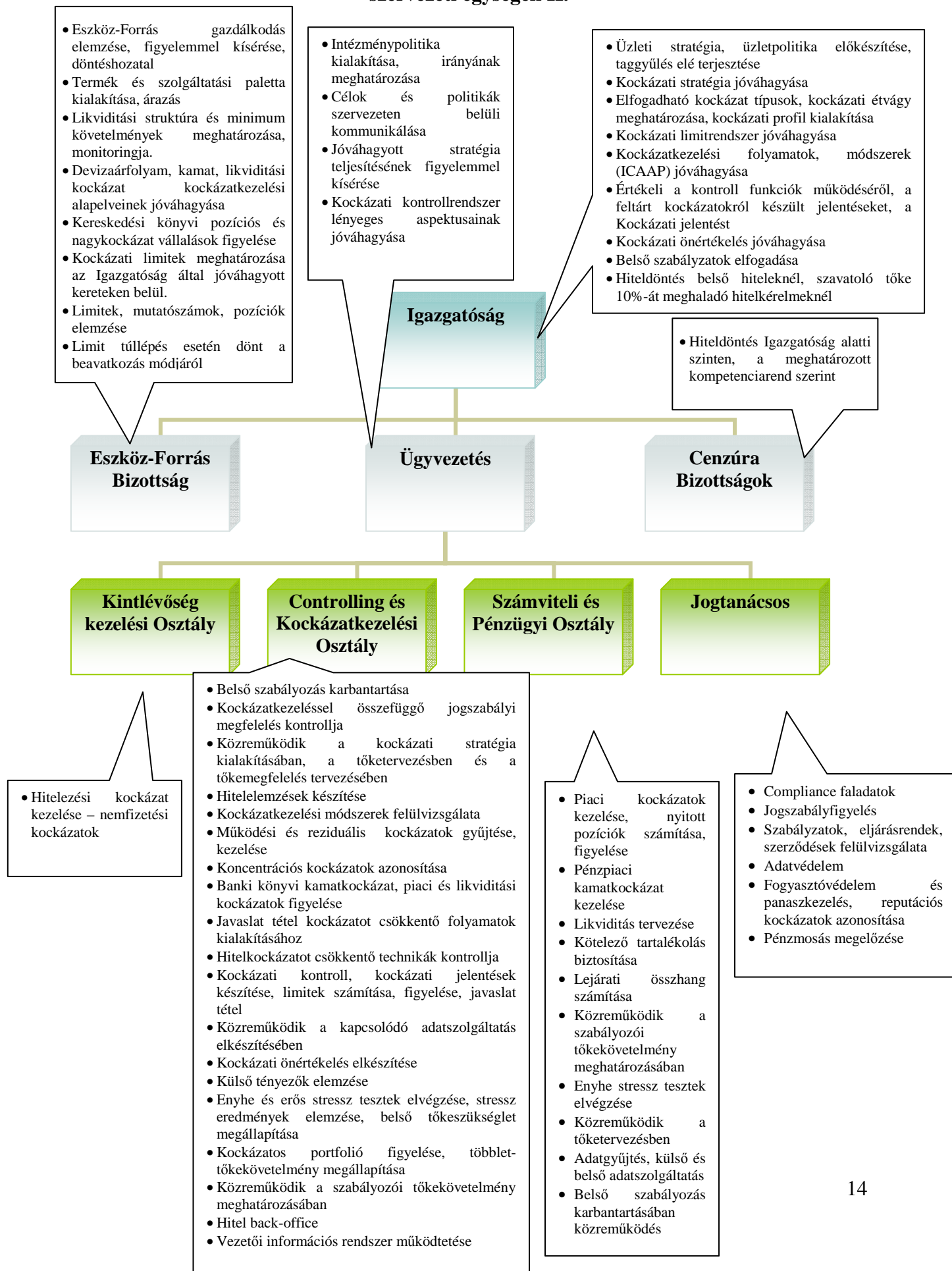
A szabályzatok jogszabályi előírásoknak és az alkalmazott gyakorlatnak megfelelő felülvizsgálatát 2013-ban folyamatosan végeztük, a szükséges módosításokat végrehajtottuk.

A Bank Igazgatósága 7 tagból áll, a belső tagok száma 3 fő. A Felügyelő Bizottság 5 tagból áll. A Bank nem rendelkezik a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politikával.

## A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek I.



## A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek II.



### 3.2.4. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A szabályozói és a belső tőke megfelelésről, a releváns kockázatok alakulásáról legalább negyedévente készül jelentés az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak. Az Ügyvezetés a kockázatok és a tőke megfelelés alakulását havonta nyomon követi.

A limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél azonnali jelzéseküldés történik a döntéshozók felé. A Számviteli és Pénzügyi Osztály beszámolók, a Kockázatkezelési Osztály belső kockázati jelentések, a Belső Ellenőrzés vizsgálati jegyzőkönyvek útján tájékoztatja a vezetést és a testületeket a kockázatok alakulásáról, a kockázatkezelési folyamatok felülvizsgálatának eredményéről.

A kockázatok és a tőke követelmény vonatkozásában külső adatszolgáltatást az MNB felé készítünk.

A nyilvánosságra hozatali politikát a jogi szabályozói háttérben foglaltak figyelembevételével alakítottuk ki. Honlapunkon megtekinthetők 2008. évtől az év végi állapotnak megfelelő kockázatkezeléssel és tőke megfeleléssel kapcsolatosan közzétett információk.

Az éves számviteli beszámolók a <http://e-beszamolo.kim.gov.hu> oldalon érhetőek el.

### 3.2.5. A kockázatmérséklés és a hitelkockázati fedezet alkalmazása

A Bank a hitelkockázat tőkeszükségletét a legegyszerűbb megközelítésen alapuló sztenderd módszerrel számolja. A szabályozói tőke követelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitétség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére a jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezeteket vesszük figyelembe.

A kockázatmérséklő eszközök közül az előre rendelkezésre bocsátott fedezeteket és az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezeteket egyaránt alkalmazzuk.

A hitelbiztosítéki szerződésekkel szembeni általános követelmény a jogi bizonyosság, azaz a szerződés feleljen meg a jogszabályoknak, minden elemében érvényes és bírósági úton kikényszeríthető legyen. Az előre rendelkezésre bocsátott fedezeteknél követelmény, hogy a Bank szükség esetén azt ésszerű időn belül tudja likvidálni, továbbá a fedezet értéke és az adós hitelminősége között korreláció nem lehet<sup>2</sup>. Az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek tekintetében általános követelmény a fedezetet nyújtó fél megbízhatósága.

Az ingatlannal fedezett kitétségeink tekintetében kiemelt figyelmet fordítunk az ingatlanok értékének felülvizsgálatára. Az ingatlan értékét rendszeresen, lakóingatlanok nem minősülő ingatlanoknál évente egyszer, lakóingatlanoknál pedig három évente felülvizsgáljuk. Az ingatlanok értékét külső ingatlanvagyon-értékelő által adott szakvélemény alapján vesszük figyelembe. Az ingatlan fedezeti értékének megállapításánál csökkentő tételként valamennyi adott ingatlant terhelő elsőbbségi követelés, bejegyzett zálogjog levonásra kerül. További

---

<sup>2</sup> Magas korreláció esetén az adós kockázati pozíciójának romlása a fedezet elértéktelenedéséhez vezethet.

minimális elvárás – többek között – az ingatlan káresemény elleni biztosítása és a biztosítás Bankra történő engedményezése.

#### **4. JAVADALMAZÁSI POLITIKA**

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság 2011.09.28.-án fogadta el, melyet 2011.01.01-i hatállyal helyezett érvénybe, ezt a Felügyelő Bizottsággal egyeztetve 2013. október 30-án vizsgálta felül.

A javadalmazási politika alapelveinek kialakításakor figyelembevételre kerültek:

- A felülvizsgálatkor hatályos 1996. évi CXII. (Hpt.) törvény 69/B-E §-ai,
- A 131/2011.(VII.18.) Korm. rendelet
- A 3/2011. számú PSZÁF Ajánlás
- Az Európai Parlament és a Tanács 2010/76 EU irányelv

Figyelemmel arra, hogy az új CRDIV/CRR –re vonatkozóan az Európai Parlament és a Tanács által kiadott új szabályozás teljes egészében 2014. január 1-től lesz érvényben a javadalmazási politika nem változott, az ügyvezetők tekintetében a bankká alakulás kapcsán volt célfeladat megjelölése.

A javadalmazási politika célja, hogy azon vezetőknél, és alkalmazottaknál, akik közvetlen hatást gyakorolnak a Bank kockázati kitettségére és eredményességére, számukra a személyes érdekeinek összehangolását biztosítsa a Bank értékrendjével, hosszú távú célkitűzéseivel, kockázatvállalási hajlandóságával.

A prémium és bónuszrendszer összhangban van a Bank kultúrájával, céljaival, stratégiájával és környezetével. Az elvek kialakításánál szempont volt, hogy a vezetők és kulcsemberek mindig motiváltak legyenek, és a hitelintézet érdekeit tartásuk szem előtt. A túlzott kockázatvállalás elkerülése érdekében a javadalmazás mértéke nem függ a rövidtávú üzleti teljesítménytől, haszontól.

A tartós gazdasági válság hatásait figyelembe véve a mozgó jövedelem kifizetése csak a biztos és szilárdan fenntartható eredményesség figyelésével lehet.

A Javadalmazási Politikát az Igazgatóság vizsgálja felül, ezzel együtt feladata az ösztönző rendszer alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése, a szükséges módosítások jóváhagyása, valamint az egyes módosítások és kivételek hatásainak felmérése.

A szabályok szerint a Felügyelő Bizottság vizsgálja annak végrehajtását, évente a belső ellenőri szervezet munkatervébe beépítetten a Javadalmazási Politika elveinek betartását ellenőrzi.

Mérlegfőösszege tekintetében a Bank piaci részesedése nem éri el az 5 % piaci részesedést, így külön javadalmazási bizottságot nem hozott létre.

A javadalmazási politika hatálya kiterjed:

- a vezetők és a tisztségviselők javadalmazási elveinek szabályozására,
- az érintett személyi kör teljesítményjavadalmazása elveinek szabályozására, valamint
- a vezetők munkaviszonyának megszüntetése esetén járó juttatásokra.

A Javadalmazási Politika a Bank minden munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed.



A szabályozásban szereplő Kiemelt személyi kör, a következő:

- a Bank elnök - ügyvezetője
- a Bank ügyvezetői
- a Bank igazgatói és vezető állású munkavállalói
- a Bank kockázatkezelésért felelős vezetője
- a Bank fiókvezetői.

A Bank a munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást (prémium, jutalom) biztosít.

A Javadalmazási Politika kialakításakor a Bank a következő szempontokat veszi figyelembe:

- legyen összehangolva a Bank kockázatkezelési gyakorlatával és tükrözze kockázatvállalási képességét és hajlandóságát,
- ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra,
- épüljön be a pénzügyi tervezés folyamatába,
- segítse a Bank üzleti és a munkavállalók céljainak hosszú távú összehangolását, a rövidtávú érdekekkel szemben.

A hosszú távú érdekeknek meg kell jelenni az alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányának, a teljesítmény mérésének, valamint a teljesítményjavadalmazás mértékének és kifizetési módjának meghatározásában.

A javadalmazási rendszer elemei:

#### 1. A rögzített javadalmazás

- Személyi alapbér
- Választható béren kívüli juttatások (Cafeteria)
- Mobiltelefon használat
- Gépjárműhasználat
- Kedvezményes dolgozói hitel
- Oktatás, képzés

#### 2. Teljesítményjavadalmazás

Teljesítményjavadalmazásra (prémiumra/bonuszra) az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumok mindegyikének megfelel:

- az értékelt időszaknak legalább a felét munkaviszonyban töltötte a Banknál
- kifizetés napján nem áll rendkívüli, vagy rendes felmondás alatt.

A teljesítményjavadalmazás (prémium) mértéke az alapbér százalékában van meghatározva.

Az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai, mint tisztségviselők részére a Közgyűlésen elfogadott mértékű tiszteletdíj kerül kifizetésre, melyet az éves beszámoló tartalmaz.

A következő pénzügyi és kockázati mutatók kerülnek vizsgálat alá a teljesítmény javadalmazás során:

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke,
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- az elért adózás előtti eredmény.

A teljesítménymutatók három szinten kerülnek értékelésre:

- Hitelintézeti teljesítmény

- Üzletág vagy egyéb szervezeti egység által elért teljesítmény
- Egyéni teljesítmény

A szabályzat alkalmazása során azt az elvet követi Bankunk, hogy elsődlegesen intézményünk, majd a szervezeti egység és ezt követően az adott személy teljesítése alapján kerül kiszámításra a teljesítménybér, ez hozzájárul ahhoz, hogy a kifizetések során a tőkemegfelelési és más prudenciális mutatókat az ne veszélyeztesse.

Teljesítményjavadalmazás feltételeinél a 2013. évre vonatkozóan meghatározott kiemelt pénzügyi és kockázati mutatók a következők voltak:

- a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya az előző évi mértékhez képest legalább 15%-kal csökkenjen és
- a korábbi OTIVA monitoring rendszerben legalább a sárga minősítési kategóriában legyen a mutató értéke,
- a Belső tőkemegfelelési mutató mértéke 10% fölött legyen,
- első fokú likvid eszközök aránya tartósan 40% fölött legyen,
- az adózás előtt eredmény a teljesítményjavadalmazás után érje el a 2013. üzleti tervben meghatározott mértéket.

A teljesítmény értékelésén belül a pénzügyi és kockázati mutatókon felül a teljesítmény egyéni megítélése érdekében legfeljebb 20%-ban előre meghatározott, szubjektív tényezők is figyelembe vételre kerülnek.

#### Személyes kritériumok

A munkavállaló teljesítményének értékelése során minőségi tényezők is figyelembe vételre kerülnek. Ilyen tényezők pl.: ügyfél-elégedettség, kreativitás, vezetői képességek, motiváció, kapcsolattartó képesség stb. Amennyiben a minőségi elvárások jelentős mértékben nem teljesültek, akkor annak meg kell jelennie a teljesítményjavadalmazás feltételrendszerének meghatározásában.

A nem pénzügyi kritériumok minden esetben olyan súllyal esnek latba, hogy alakulásuk érzékelhető mértékben befolyásolja a munkatársat megillető teljesítményjavadalmazást.

A teljesítmény, valamint a kockázatok közötti összefüggések vizsgálatokor minden fennálló, illetve jövőben valószínűsíthető kockázatot értékelését figyeli a rendszer. A teljesítményjavadalmazáshoz rendelkezésre álló keret meghatározásakor alkalmazott kritériumok megállapításánál vizsgálat alá van vonva, hogy kockázatok nem növekedtek-e meg olyan mértékben, ami egy jövőben bekövetkező esemény esetében veszélyeztetheti a Bank szolvens és prudens működését.

A teljesítményjavadalmazással érintett munkavállalók esetében – minden év július hó 31. napjáig prémiumelőleg fizethető, amennyiben az éves célkitűzések időarányosan teljesültek és a Bank eredménye, tőkekövetelményeknek való megfelelése azt lehetővé teszi.

A prémiumelőleg mértéke az adott munkavállalót megillető prémium maximum 50 %-a lehet. A prémiumelőleg kifizetéséről a Bank Igazgatósága dönt.

Amennyiben az éves teljesítményértékelés alapján az éves célkitűzések nem vagy csak részben teljesültek, úgy a prémiumelőleg azon részét, amelyre az érintett munkavállaló az éves értékelés alapján nem lenne jogosult, a munkavállalónak vissza kell fizetnie.

A Korm. rendelet 4.§ b) pontjában szereplők alapján az alapbér és a teljesítményjavadalmazás teljesítése készpénzben történik.

A 2013. évi üzleti évben az állandó bérjövodelemként 139 fő részére 507 M Ft került kifizetésre, Cafeteria költség adóteherrel együtt 51 M Ft volt. A hitelintézetekre terhelt többletterhek miatt bekövetkező számottevő jövodelemzőség csökkenés miatt 131 fő részére egész évben összesen 16 M Ft került számfejtésre prémium, jutalom címén.

A munkavállalóknak juttatott mozgó jövodelem aránya nem érte el az 5 %-ot.

A Javadalmazási Politikában kiemelt személyi kör részére a 94,4 M Ft alapbér mellett teljesítményjavadalmazásként (jutalom, prémium) 85,7 M Ft került számfejtésre, ebből az ügyvezetők részére 85,7 M Ft. A fenti összeg döntő része az egyedileg meghatározott eredményes bankkál alakulással kapcsolatban kitűzött célfeladat teljesítése kapcsán lett az Igazgatóság által differenciáltan engedélyezett összegben kifizetésre.

Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések és végkielégítések nem voltak. Egy vezető munkavállaló részére volt korábban kötött szerződésből kifolyólag végkielégítés fizetve 1,6 M Ft összegben.

Ki nem fizetett, halasztott javadalmazás illetve megszerzett és meg nem szerzett jogosultság a 2013-es évben nem volt.

## 5. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A szavatoló tőke a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként bevonhatók.

<b>adatok millió Ft-ban</b>	
<b>A szavatoló tőke elemeinek alakulása</b>	
<b>A szavatoló tőke elemei</b>	<b>2013.12.31</b>
Jegyzett tőke	2 104
Eredménytartalék	10
Általános tartalék	239
Általános kockázati céltartalék a korr.mfőösszeg 1,25%-ig	11
Mérleg szerinti eredmény	1
Immateriális javak	-6
Általános kockázati céltartalék adótartama	-1
<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>2 358</b>
Alárendelt kölcsöntőke	367
Járulékos tőkeelemek csökkentése	-128
<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>239</b>
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>2 597</b>

A Polgári Bank a végzett tevékenységek kockázatának fedezetét mindenkor biztosító, megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik. A szavatoló tőkén belül az alapvető tőke aránya 90,8%. A jegyzett tőkét 1 052 013 db törzsrészvény alkotja. A járulékos tőke alárendelt kölcsöntőke formájában áll a Bank rendelkezésére. Az alárendelt kölcsöntőke összegének a szavatoló tőkébe történő beszámítása a visszafizetési időpontot megelőző 5 év során - fokozatosan, évente 20%-kal egyenlő arányban – csökkentésre kerül. Ezen amortizációs tétel jelenik meg a Járulékos tőkeelemek csökkentése soron.

## 6. TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

### 6.1. A belső tőke megfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája

A Bank a belső tőke megfelelés értékelésére kialakított ún. ICAAP módszertant alkalmaz.

Elvárás, hogy a belső tőke megfelelés értékelési folyamata arányos legyen a hitelintézet tevékenységének jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Bank az arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz,
- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez jelentős határon átnyúló szolgáltatást,
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz fejlett módszereket.

A Bank a tőke megfelelés megfelelőségére belső értékelési folyamattal rendelkezik.

A tőke megfelelés belső értékelési folyamata kiterjed a Bank minden lényeges kockázatára, a kockázatok mérésére, kezelésére, figyelésére és jelentésére, valamint a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározására, folyamatos meglétének az ellenőrzésére és a tőke megfelelés jelentésére, az 1. pillér alatti minimális tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítására, kockázati stratégia meghatározására.

A Bank lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a.) a szabályozás szerint a Banknak a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie,
- b.) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Bank vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- c.) a felügyeleti szerv a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tart,
- d.) a Bank egyéb okból lényegesnek minősít.

A belső tőkeszámítás folyamata a következő:

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokra meghatározzuk a minimális tőkeszükséglet nagyságát:

- Hitelezési kockázat
- Piaci-devizaárfolyam kockázat
- Piaci-kereskedési könyvi kockázat
- Működési kockázat

A Bank a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül minimálisan tartandó stressz-puffert határoz meg az alábbi kockázatokra stressz tesztek segítségével:

- Hitelkockázat
- Koncentrációs kockázat
- Devizaárfolyam kockázat
- Kamatkockázat
- Likviditási kockázat
- Működési kockázat

A felügyeleti felülvizsgálat elvárásaira való felkészülés érdekében a Bank évente egyszer – az éves üzleti terv és tőketervezés keretében – kockázati önértékelést végez, melynek alapján meghatározza a következő évre vonatkozó tőkepuffer értékét.

A tőkeszükséglet összegzése az „építő-kocka elv” alapján, összeadással történik.

A Bank a stressz alatti tőkeszükségletet két forgatókönyvvel számítja, az egyik enyhe, a másik erős stressz hatásokat feltételez. A két forgatókönyv számítási elvei azonosak, eltérés csak a feltételezett stressz hatások mértékében van.

Az egyes kockázati típusok stressz alatti tőkeszükségletét a Bank külön-külön határozza meg, majd a teljes tőkeszükségletet az egyes kockázati típusok közötti feltételezett korrelációs mátrix alkalmazásával számítja ki.

## 6.2. Kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként

adatok millió forintban

Kitétségi osztály Hitelezési kockázat	Tőke- követelmény	Kockázattal súlyozott eszközérték	Nettó* Kitétségek Mérlegtétel	Nettó* Kitétségek Mérlegen kívül
Központi kormányok és központi bankok	0	0	6 205	0
Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	5	60	273	68
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	122	1 528	8 647	0
Vállalkozások	206	2 573	2 925	376
ebből: KKV követelések	184	2 304	2 649	373
Lakosság	237	2 958	4 995	1 677
ebből: KKV követelések	105	1 317	2 915	1 067
Ingatlannal fedezett kitétségek	222	2 778	6 701	440
Késedelmes tételek	145	1 814	1 671	0
Egyéb tételek	162	2 025	2 467	0
<b>Összesen</b>	<b>1 099</b>	<b>13 736</b>	<b>33 884</b>	<b>2 561</b>

\*Nettó kitétség: Értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett bruttó érték

## 6.3. Hitelezési és felhígulási kockázatok

### 6.3.1. Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatban való megközelítése

A hitelintézetek kintlévőségei, befektetései, követelés fejében kapott készletei és mérlegen kívül vállalt kötelezettségei minősítését (értékelését) és az azok után elszámolt értékvesztés és céltartalék meghatározását a 2000. évi C. törvény (a továbbiakban Szvt), valamint a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet tartalmazza.

A Bank az „Egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének sajátos szabályai” című szabályzatában - a Számviteli politika mellékleteként – határozza meg annak címében foglalt kintlévőségek értékelésének sajátos szabályait és az ezek alapján számított értékvesztéssel és céltartalékképzéssel szembeni követelményeket.

Bankunk a tételek minősítését negyedévente végzi a következő alapelvek szerint:

1. A kintlévőségek **teljes szempontú** egyedi minősítése során, a várható veszteség meghatározásakor az adott kintlévőségen túl **az ahhoz kapcsolódó** kamat- és kamatjellegű bevételekre irányuló aktív időbeli elhatárolások és mérlegen kívüli követelések (függő kamatok) összegét is figyelembe kell venni.
2. A Bank a hivatkozott szabályzatában meghatározott kisösszegű követelések esetében csoportos értékelést alkalmaz.
3. A csoportos értékelés alá vont követelések esetében a minősítés egyetlen szempontjaként a fizetési késedelem napszámát kell figyelembe venni.
4. A csoportos értékelés alá vont követelések minősítését a kisösszegű kintlévőségek esetében kell alkalmazni. Kisösszegűnek tekintendő az eszközminősítés időpontjában 5.000.000,- forintot meg nem haladó, egy szerződésből eredő kintlévőség és mérlegen kívüli kötelezettség.
5. Problémamentesnek
  - a) a törlesztési határidővel rendelkező tételek közül csak az minősíthető, amelyről dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az megtérül, illetve a Banknak veszteséggel nem kell számolnia, vagy tőke-, illetve kamattörlesztésének, vagy egyéb törlesztési kötelezettségének fizetési késedelme a tizenöt napot, lakossági hitelek esetében a harminc napot nem haladja meg és az e miatt valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi;
  - b) a törlesztési határidővel nem rendelkező tételek közül csak azok minősíthetők, amelyekkel kapcsolatosan a jövőben veszteség bekövetkezése a rendelkezésre álló adatok alapján dokumentáltan nem valószínűsíthető, vagy valószínűsíthető veszteség, de azt a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi.

Nem lehet problémamentesnek minősíteni a tételt, amennyiben

- a) a Banknak tudomása van arról, hogy az ügyfél vagy a partner vagy az értékpapír kibocsátója olyan ügyfélcsoport tagja, amely esetében a tulajdoni, illetve az üzleti

kapcsolat szorossága azt eredményezheti, hogy a csoport bármelyik tagja pénzügyi pozíciójának romlása veszélyezteti az adós határidőben történő törlesztési képességét. A csoport bármely tagjával szemben fennálló követelés törlesztésében tizenöt napon túli késedelem következett be, és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy

- b) a Banknak az ügyféllel szemben több jogcímen is van követelése, valamint az adós valamely törlesztési kötelezettségének nem képes eleget tenni és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
- c) az ügyfél, illetve a partner problémáinak, hitelképességének romlása miatt olyan jelleggel módosítani kellett a kockázatvállalásra vonatkozó szerződést, hogy annak következtében a követelés kimeríti a vonatkozó Kormányrendelet szerinti átstrukturált hitel (követelés) fogalmát (a kivételek figyelembevételével).

Külön figyelendő kategóriába sorolandók alapvetően

azok a kintlévőségek és mérlegen kívüli kötelezettségek, amelyekkel kapcsolatosan – a Bank birtokába került információ alapján – a minősítés időpontjában minimális mértékű veszteség (legfeljebb a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 10%-ban) valószínűsíthető, amely miatt az adott tétel az általánostól eltérő kezelést igényel, feltéve, hogy a rendelkezésre álló fedezet értéke a veszteségre nem nyújt fedezetet.

Átlag alattinak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek

a rendelkezésre álló információk alapján a szokásosnál magasabb kockázatúnak minősülnek, várható veszteségük nem haladja meg a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 30%-át és azt a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi.

Kétesnek minősülnek alapvetően

azok a tételek, amelyek esetében a törlesztési késedelem tartós (legalább kilencven napot meghaladó) vagy rendszeres és egyértelműen megállapítható, hogy a Banknak – a teljes kintlévőségre vetítve – 30%-os mértéknél várhatóan nagyobb veszteséget okozna, amelyre a rendelkezésre álló fedezet értéke nem nyújt fedezetet.

A peresített követeléseket, illetve a peres ügyekhez kapcsolódó függő kötelezettségeket a peresélyek alapján kell minősíteni. A peresélyekről a követeléskezelési szakterület jogtanácsosa jogosult nyilatkozni.

Rosznak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek esetében

- a) a keletkező veszteség az adott tétel bekerülési értéke (illetve törlesztéssel csökkentett bekerülési értéke), illetve mérlegen kívüli kötelezettség esetében annak nyilvántartási értéke 70%-át előreláthatóan meghaladja, az adós törlesztési

kötelezettségének többszöri felszólítás után sem tesz eleget és a veszteség összegét a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy

- b) az ügyfél partner ellen felszámolási eljárás indult meg (kivéve azokat a követeléseket, amelyek a felszámolási eljárás során keletkeztek) és az a) pont szerinti mértékű veszteség valószínűsíthető, amelyet a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedez.
6. A **teljes szempontú** egyedi minősítés alkalmazásakor az adott kintlévőségre ténylegesen kiszámított, nem fedezett várható veszteség kintlévőséghez viszonyított aránya alapján (azt alkalmazva) kell az értékvesztést (céltartalékot) megképezni és az adott tételt a megfelelő eszközminősítési kategóriába besorolni.
7. A mérlegtételhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek (pl. hitelkeretek ki nem folyósított része) céltartalékanak meghatározásához a kapcsolódó mérlegtételhez meghatározott értékvesztési arányt kell alkalmazni.

### **6.3.2. Értékvesztések elszámolásának és visszairásának, céltartalékok képzésének és felhasználásának meghatározása**

Az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét, a minősítési kategóriákba történő besorolással az adott kintlévőséghez, befektetéshez, követelések fejében kapott készlethez vagy mérlegen kívüli kötelezettséghez egyedi elszámolás, illetve képzés esetén, a súlysávon belül hozzárendelt mérték, csoportos elszámolás, illetve képzés esetén a tételesen (konkrétan) hozzárendelt százalékos mérték határozza meg.

Az elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék szintjét a Bank a minősítéssel együtt negyedévente felülvizsgálja.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék-képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra.

A minősítés során az alábbi, a 250/2000. (XII.24.) Korm. r. 7. sz. melléklet II. fejezet (2) bekezdésben meghatározott 5 egyedi eszközminősítési kategóriát és az azokhoz rendelt értékvesztési (céltartalék képzési) szinteket kell alkalmazni:

#### **A teljes szempontú egyedi eljárás során**

- |                    |        |
|--------------------|--------|
| • Problémamentes   | 0%     |
| • Külön figyelendő | 1-11%  |
| • Átlag alatti     | 11-30% |
| • Kétes            | 31-70% |



- Rossz 71-100%

A csoportos értékelés alá vont követelések minősítés során

- Problémamentes 0%
- Külön figyelendő 5%
- Átlag alatti 20%
- Kétes 50%
- Rossz 100%

### 6.3.3. Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-méréséklés figyelembevétele előtti összege, s azok átlagos értéke kitettségi osztályonként

adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Bruttó kitettség	Darabszám	Kitettségek átlagos értéke
Központi kormányok és központi bankok	6 205	12	517
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	341	13	26
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	8 647	23	376
Vállalkozással szembeni kitettség	3 303	201	16
Lakossággal szembeni kitettség	6 703	10 593	1
Ingatlannal fedezett kitettség	7 149	1 066	7
Késedelmes tétel	2 932	1 053	3
<b>Összesen</b>	<b>35 280</b>	<b>12 949</b>	<b>3</b>

### 6.3.4. Kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

adatok millió forintban

Ágazat	Végleges kitettségi osztályok ( CRM figyelembevételével)							
	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány, helyi önkorm.	Hitelint. és bef. váll.	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlan fedezett	Késedelmes tételek	Egyéb tételek
Mezőgazdaság				328	838	1 249	79	
Feldolgozó ipar				291	241	864	1	
Energia ipar					2	2		
Építőipar				212	156	248	239	

Kereskedelem,jármű				206	477	469	323	
Szálláshely, vendéglátás				632	89	147	25	
Szállítás, raktározás				40	99	118	41	
Pénzügyi tevékenység	1 600		8 167	150	28	8	25	
Ingatlanügy, gazdasági szolg.				532	467	251	137	
Önkormányzat		287						
Oktatás					20	19		
Egészségügyi ,szoc.szolg.		54			18	17		
Egyéb közösségi,személyi				76	16	23	2	
Lakosság				254	2 071	3 573	687	
Állam	7 778							
Egyéb nem besorolt								2 769
<b>Összesen</b>	<b>9 378</b>	<b>341</b>	<b>8 167</b>	<b>2 721</b>	<b>4 522</b>	<b>6 988</b>	<b>1 559</b>	<b>2 769</b>

### 6.3.5. Kitettségek hátralévő futamidő szerint

adatok millió forintban

Végleges kitettségi osztályok ( CRM figyelembevételével)	Hátralévő futamidő			Összesen
	0-1 év	1-5 év	5 éven túl	
Központi kormányok és központi bankok	4 049	4 339	990	<b>9 378</b>
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	65	35	241	<b>341</b>
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	7 988	52	127	<b>8 167</b>
Vállalkozással szembeni kitettség	110	758	1 853	<b>2 721</b>
Lakossággal szembeni kitettség	1 616	1 242	1 664	<b>4 522</b>
Ingatlannal fedezett kitettség	668	1 770	4 550	<b>6 988</b>
Késedelmes tétel	560	438	561	<b>1 559</b>
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség				<b>0</b>
Kollektív befektetési formában fennálló kitettség				<b>0</b>
Egyéb tételek	644	681	1 444	<b>2 769</b>
<b>Összesen</b>	<b>15 700</b>	<b>9 315</b>	<b>11 430</b>	<b>36 445</b>

### 6.3.6. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek

adatok millió forintban

Késedelmes, hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztése	Értékvesztés				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Devizaárf. vált. hatása	Záró
Mezőgazdaság	16	3	3		16
Feldolgozó ipar	22	5	18		9
Energia ipar	0				0
Építőipar	260	34	45	1	250
Kereskedelem,jármű	152	85	43		194

Szálláshely, vendéglátás	45	9	21		33
Szállítás, raktározás	15	7	4		18
Pénzügyi tevékenység	38	2			40
Ingatlanügy, gazdasági szolg.	133	40	68		105
Oktatás	0				0
Egészségügyi ,szoc.szolg.	0				0
Egyéb közösségi, személyi	25	4	21		8
Egyéb nem besorolt, lakosság	636	205	223	2	620
<b>Összesen</b>	<b>1 342</b>	<b>394</b>	<b>446</b>	<b>3</b>	<b>1 293</b>

adatok millió forintban

Késedelmes, hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek céltartaléka	Céltartalék			
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
Nemzetgazdasági ágazat				
Szálláshely, vendéglátás	0	1		1
Egyéb nem besorolt	7	7	7	7
<b>Összesen</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>8</b>

\*Céltartalék képzés és visszaírás a táblázatban nem szereplő nemzetgazdasági ágazatokat nem érintette.

### 6.3.7. Kitétségek országonkénti megbontásban

Bankunk határon átnyúló tevékenységet nem folytat.

## 7. SZTENDERD MÓDSZER

Bankunk a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását szintén a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásához minden kitétséget a jogszabályok által meghatározott kitétségi osztályok valamelyikébe soroljuk be.

A kitétségek besorolásánál figyelembe vesszük a vonatkozó jogszabályokban foglaltakat, az MNB-nek szolgáltatandó adatokra vonatkozó előírásokat, az MNB-nek az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait, iránymutatásait.

A központi kormányának és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése.

Az alábbi elismert külső hitelminősítő szervezetek minősítéseit vesszük figyelembe:

- Fitch Ratings Ltd. (Fitch),
- Moody's Investors Service (Moody's),
- Standard and Poor's (S&P),
- Japan Credit Rating Agency Ltd. (JCR)

A külső hitelminősítő szervezetek hitelminősítésének alkalmazását, a hitelminősítések kockázati súlyoknak való megfeleltetését (mapping) a jogszabályi rendelkezések ill. vonatkozó belső szabályzatunk alapján végezzük.

Magyarország minősítése 2013.12.31-én

Moody's		S&P		FITCH		JCR	
Hitelminősítési besorolás	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Minősítés
4	Ba1	4	BB	4	BB+	3	BBB

Központi kormány hitelminősítési besorolása a fordulónapon : 4 kategória.

Kettőnél több elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése esetén, a két legalacsonyabb kockázati súlyt eredményező hitelminősítéshez tartozó kockázati súlyok közül a magasabbat kell alkalmazni.

A hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettségnél a központi kormányzati minősítésen alapuló módszert alkalmazzuk, ahol az alkalmazandó kockázati súly függ, a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásától.

Vállalkozással szembeni kitettségeink nem rendelkeznek elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítésével.

Kereskedési könyvön kívüli értékpapírok hitelminősítése:

- forintban denominált magyar állampapírok, jegybanki papírok: központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitettséghez rendelendő kockázati súly, 0%,
- fedezett kötvény: központi kormánnyal, központi bankkal azonos kockázati súlyozású, általa garantált kitettség,
- hitelintézeti kötvény, részvény: hitelintézettel szembeni kitettségénél a központi kormányzati minősítésen alapuló módszert alkalmazzuk,
- befektetési jegy: a kollektív befektetési forma portfóliójának eszközkategóriái alapján kerülnek meghatározásra az alkalmazandó kockázati súlyok,
- egyéb tartós befektetések, részvények: vállalkozással szembeni kitettségek.

A kitettségek értéke kitettségi osztályonként az előző fejezetben bemutatásra került. Szavatoló tőkeből levonandó kitettségünk nincs.

#### A Bank szabályozói tőkekövetelménye és tőkemegfelelése

adatok millió forintban

Megnevezés	2013.12.31
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>2 597</b>
<b>Alapvető tőke</b>	<b>2 358</b>
Teljes kockázati kitettség értéke	17 299
<b>Tőkekövetelmény</b>	<b>1 384</b>
Hitelezési kockázatra	1 099
Működési kockázatra	269
Devizaárfolyam kockázatra	0
Kereskedési könyvi általános kamatkockázatra	16
Kereskedési könyvi általános és egyedi részvénykockázatra	0
<b>Teljes tőkemegfelelési mutató I. pillér alatt</b>	<b>15,01%</b>
Tőkemegfelelési index	187,64%
<b>Alapvető tőke megfelelési mutató</b>	<b>13,63%</b>

A teljes tőke megfelelési mutató a szavatoló tőke és a teljes kockázati kitettségérték hányadosa százalékban kifejezve. Az alapvető tőke megfelelési mutató az alapvető tőke és a teljes kockázati kitettségérték hányadosa százalékban kifejezve.

## **8. HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS**

### **8.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei**

A Bank mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmaz.

### **8.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei**

A kockázatvállalás során a Bank elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre.

A hitelintézet fedezetként nem fogadhatja el:

- a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- b) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- c) a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

Kockázatvállalási ügyletek fedezete céljából csak olyan - az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által - felajánlott biztosíték fogadható el, amely(nek)

- a) fizikai megléte (hozzáférhetősége, tárolási helye, stb.), jogi státusza hitelt érdemlő dokumentumokkal alátámasztott és ellenőrizhető,
- b) biztosíték a biztosítéknyújtó személy tulajdonában van, vagy azzal szabadon rendelkezhet, valamint a biztosíték eredete, továbbá pertől, tehertől és igényektől mentessége igazolt,
- c) tényleges értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható,
- d) biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

A felajánlott biztosítékok elfogadhatóságát még a befogadásuk előtt meg kell vizsgálni.

**Nem fogadhatók el biztosítékként** olyan vagyoni eszközök (azok az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl. fegyverek, drogok, stb.),
- forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél lényegesen nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel (pl. különleges

berendezések, műkincsek, szőrmeáruk stb.) – ide nem értve a zálogházi tevékenység során elfogadott biztosítékokat,

- forgalmi értéke piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában egyedi jellegük, az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóság és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg (pl. sportlétesítmények, hidak, egyedi berendezések),
- nem vehető figyelembe azon biztosíték, amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat.

Garancia vagy készfizető kezességvállalás, illetve óvadékba helyezett értékpapír esetén a fedezet értékelésénél a garantőr, vagy készfizető kezes minősítését és az értékpapír piaci értékét kell alapul venni, illetve az értékpapír kibocsátójának minősítése is figyelembe vehető. Ha a garancia vagy készfizető kezességvállalás nem biztosítja a teljes kockázatvállalást, a további fedezetek értékelésénél figyelembe kell venni, hogy a garancia vagy készfizető kezességvállalás érvényesítése esetén a további biztosítékból való megtérülésnél a garantőr, illetve a készfizető kezességvállaló a hitelintézettel a követelés arányában osztozik.

### **8.3. Az elismert biztosítékok fő típusai**

A Bank által elfogadott biztosítékok:

#### **A.) Dologi biztosítékok:**

- Óvadék
- Zálogjog
  - Az önálló zálogjog
  - A jelzálog
    - Keretbiztosítéki jelzálogjog
    - Ingatlant terhelő jelzálogjog
    - Ingó jelzálogjog
    - Követelést vagy jogot terhelő zálogjog
    - Közraktárjegyen alapított zálogjog
    - Vagyont terhelő jelzálogjog
  - Kézi zálogjog

#### **B.) Személyi biztosítékok**

- Kezesség
  - Egyszerű kezesség
  - Készfizető kezesség
- Garancia
  - Bankgarancia
  - Állami garancia
  - Garanciaszervezetek kezességvállalása

#### **C.) Egyéb mellékkötelezettségek**

- Árbevétel, támogatás engedményezés
- Munkabér, (nyugdíj) engedményezése

- Önkormányzati saját bevételek, helyi-adó bevételek engedményezése
- Életbiztosítások engedményezése
- Lakás-előtakarékossági megtakarítás engedményezése
- Vagyonbiztosítás engedményezése

#### D.) Egyéb biztosítékok

- Opció (Vételi jog)
- Komfort levél
- Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás

A biztosítékokra vonatkozó jogi és alkalmazási szabályokat a Bank Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza.

A fedezetek vonatkozásában megkülönböztetünk jogszabály által a sztenderd módszert használó hitelintézetekre vonatkozó, tőkekövetelmény szempontjából befolyással bíró fedezeteket. Ezen fedezetek egyrészt a kitettség tőkekövetelmény tekintetében meghatározott súlyát határozzák meg:

- a) ingatlannal fedezett kitettségek,
  - lakóingatlannal fedezett kitettségek
  - egyéb ingatlannal fedezett kitettségek

másrészt a hitelezési kockázat tőkekövetelményét csökkentő tényezők, amelyek a következők lehetnek:

- b) előre rendelkezésre bocsátott fedezetek,
  - pénzügyi biztosítékok – óvadék
  - készpénz
- c) előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek.
  - garancia, készfizető kezesség
  - központi kormányzat viszontgaranciája.

A tételek számviteli szempontból való minősítése során a fedezetként figyelembe vehető biztosítékok (ingó és ingatlan vagyontárgyak, immateriális javak), valamint jogi kikötések és szerződések nem feltétlenül felelnek meg a tőkekövetelmény szempontjából hitelkockázat-mérséklés során figyelembe vehető hitelkockázati fedezeteknek.

A Bank üzleti döntéseinél törekszik a tőkekövetelmény csökkentésére lehetőséget adó fedezetek alkalmazására.

## **8.4. Garanciák, kezességvállalások**

Bankunk hitelmérséklő biztosítékként az állam, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, valamint az MV – Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zártkörűen Működő Rt által vállalt kezességeket, nyújtott garanciákat veszi figyelembe.

A garanciát nyújtók és kezességet vállalók, valamint azok hitelminősítési kategóriája:

Hitelkockázat- mérés	Kitettség nettó értéke	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM figyelembe vételével
		Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi bizt.: Egyszerű módszer	Egyéb előre rend. bocs. fedezetek	Kiáramló helyettesített tételek	Beáramló helyettesítő tételek	
Központi kormányok és központi bankok	6 205						3 173	9 378
Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	341							341
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	8 647	760				-760	280	8 167
Vállalkozások	3 301	456		124		-580		2 721
Lakosság	6 672	2 002		148		-2 150		4 522
Ingatlannal fedezett kitettségek	7 141	123		30		-153		6 988
Késedelmes tételek	1 671	112				-112		1 559
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek								
Kollektív befektetési formában fennálló kitettség								
Egyéb eszközök	2 467						302	2 769
<b>Összesen</b>	<b>36 445</b>	<b>3 453</b>	<b>0</b>	<b>302</b>	<b>0</b>	<b>-3 755</b>	<b>3 755</b>	<b>36 445</b>

#### Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája 2013.12.31.

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Központi kormány besorolása				X		
Hitelintézet, befektetési vállalkozás – központi kormány besorolása szerinti kockázati súlya				100%		

A **PSZÁF E/I-1196/2007.** számú határozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kérelme alapján a társaságot a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásként ismerte el.

A **PSZÁF EN-I-1599/2010.** számú határozatában engedélyezte, hogy az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2011. január 1. napjától kezdődő hatállyal hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályoknak megfelelő pénzügyi vállalkozásként működjenek.

A **PSZÁF E/I-566/2008** számú határozatban az MV Zrt számára engedélyezte a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásként történő működést (kezesség vállalására, pénzügyi szolgáltatás nyújtására kiterjedő



tevékenység), illetve igazolta a Zrt. számára a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak való megfelelést.

Ezzel mindhárom intézmény saját kockázatára vállalt készfizető kezességét a kockázati súlyozás szempontjából úgy kell kezelni, mint a magyarországi hitelintézetek által nyújtott bankgaranciát vagy bankkezességet.

## 9. KERESKEDÉSI KÖNYVI TÉTELEK

Bankunk a mérleg, illetve mérlegen kívüli tételeit a kamat-, és részvénykockázatok tekintetében megkülönbözteti aszerint, hogy az a kereskedési könyvbe, illetve nem-kereskedési könyvbe tartozik.

A kereskedési könyvben kamat- és részvénykockázat egyaránt megtalálható, míg a nem kereskedési könyvben csak kamatkockázat szerepel.

A Bank árupozícióval (mint a piaci kockázat egyik altípusával) nem rendelkezik, és nem is fog a jövőben árupozíciót eredményező ügyleteket végezni.

A Bank a Takarékszövetkezet Zrt.-nek portfóliókezelésre átadott értékpapírokat kereskedési célú pozícióként kereskedési könyvben tartja nyilván.

A Bank a kereskedési könyvi pozíciókat naponta értékeli.

A Bank a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírokat a következők szerint értékeli:

- a tőzsdén forgalmazott értékpapírokat, az állampapírok kivételével, a tőzsde által közzétett utolsó ismert záróárfolyamon.
- a Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírokat az ÁKK Zrt. által nyilvánosságra hozott referencia árfolyamon.
- a Magyar Nemzeti Bank által belföldön kibocsátott kötvény árfolyamát a lejáráthoz legközelebb eső lejáratú - Magyar Állam által belföldön kibocsátott - két állampapír árfolyamának arányosításával határozza meg.
- A három hónapnál rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező állampapírok és MNB által belföldön kibocsátott kötvények esetében a 3 hónapos ÁKK referenciahozamot alkalmazza.
- A tőzsdén nem forgalmazott befektetési jegyet az utolsó közzétett nettó eszközértéken.

A Bank az olyan kereskedési könyvi pozíciók értékelésénél, amelyhez a magyar állampapír hozamgörbe használata szükséges, a Takarékbank által használt VARITRON rendszerben alkalmazott hozamgörbe számítását alkalmazza.

A pozíciókockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása a Kkr. szerinti ún. sztenderd módszer szerint, az általános kamatkockázat tőkekövetelményének kiszámítása lejárat alapú megközelítéssel történik.

### **Kereskedési könyvi pozíciók tőkekövetelménye 2013. december 31.**

	adatok millió Ft-ban
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok általános kamatkockázata	16
Általános részvénypozíciós kockázat	0
Egyedi részvénypozíciós kockázat	0
Összesen	16

## 10. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK

### A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai:

A Bank a kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között az üzletpolitikai céllal vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító befektetéseket tartja nyilván. A befektetési cél lehet a tartós jövedelemszerzés (kamat, osztalék), vagy befolyásolási, ellenőrzési lehetőség elérése.

Hitel-tőke konverzió révén a részvények, mint befektetések a veszteség mérséklése céljából kerülnek a Bank tulajdonába.

A befektetési portfólió kialakítása során a Bank a hatályos törvényi előírások szerint jár el, így a befektetési korlátok tartása - a befektetések szavatoló tőkéhez viszonyított aránya – az esetleges túllépések kezelése tekintetében a Hpt. vonatkozó rendelkezéseit figyelembe veszi.

A befektetési döntések meghozatalának szempontjait a Bank stratégiai céljaihoz igazodó, az üzletpolitika részét képező tervek határozzák meg. A befektetési döntések meghozatalakor vizsgálatra kerül, hogy a tervezett befektetés összhangban van-e a Bank hosszú távú és éves üzletpolitikai célkitűzéseivel, valamint az, hogy milyen potenciálisan realizálható addicionális előnyöket (pl. számlavezetés) jelent.

A jövedelmezőségi vizsgálat során az egyes befektetéseket a hosszabb távon elérhető nyereség és értémgörző képesség szempontjából értékeljük, figyelembe véve a kibocsátó gazdasági háttérét és ennek várható alakulását.

A kibocsátó vállalkozást a befektetés fennállásának teljes időtartama alatt rendszeresen minősítjük.

### Alkalmazott számviteli és értékelési módszerek:

A kereskedési könyvben nem szereplő részvényeket bekerülési értéken tartjuk nyilván, valós értékelést nem alkalmazunk. A befektetési célú pozíciók nincsenek kitéve a rövid távú piaci árváltozás kockázatának.

A befektetéseket egyedileg minősítjük.

A negyedéves minősítése során vizsgálatra kerül, hogy az éves alapminősítéshez képest történt-e olyan változás a befektetés megítélésében, illetve bekövetkezett-e olyan jellegű és mértékű piaci változás, ami az alapminősítés megváltoztatását indokolná.

A Bank tartós befektetéseit az éves mérlegkészítéskor részletesen felülvizsgálja a kibocsátó éves mérlegbeszámolójának számszaki és szöveges értékelése alapján.

A tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél értékvesztést számolunk el a vonatkozó belső szabályozásban foglaltak szerint, a befektetés könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti veszteségjellegű különbség összegében, amennyiben a különbség tartósan mutatkozik és jelentős összegű. A piaci érték meghatározásánál a Bank figyelembe veszi az értékpapír tőzsdéi illetve tőzsdén kívüli árfolyamát, az értékpapír kibocsátójának piaci megítélését, piaci tendenciáját, éves beszámolója szerinti jegyzett tőke / saját tőke arányt, a befektetés könyv szerinti értékének és névértékének arányát.

A tartós befektetések (részvények, részesedések) rendszeres felülvizsgálata során, negatív körülmények fennállása esetén: pl. vártnál kevesebb osztalék, tartós, a cég piaci helyzetének romlása esetén a Bank vezetése a befektetés eladására, vagy más módon történő

hasznosítására döntést hoz. A felülvizsgálat akkor is elvégzésre kerül, ha a Bank olyan információ birtokába jut, amely alapján feltételezhető, hogy a befektetés célja nem, vagy csak részben valósult meg.

A Bank tulajdonában lévő **kereskedési könyvön kívüli részvények** mérleg szerinti értéke 2013.12.31-én:

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegérték
Banküzlet Zrt	0
Tak-Invest Zrt	29
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	0
BHP-9 Zrt	5
<b>Összesen</b>	<b>34</b>

A kereskedési könyvön kívüli portfóliókban lévő részvények nem minősülnek sem tőzsdén, sem más szervezett piacon forgalmazott eszköznek.

A Bank 2013. évben kereskedési könyvön kívüli részvényei értékesítéséből 26 millió Ft eredményt realizált.

## 11. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ POZÍCIÓK KAMATKOCKÁZATA

A Bank a kereskedési könyvön kívül betétek gyűjtésével, hitelek és bankgaranciák nyújtásával, faktorálással, kamatozó értékpapírok tartásával és adásvételével vállal kamatkockázatot.

A kamatkockázat a piaci kamatláb változásának a Bank pénzügyi helyzetére, kamateredményére gyakorolt lehetséges hatása. A kamatkockázat annak a jelenlegi, illetve jövőbeni kockázata, hogy a Bank nyeresége (közvetve a tőkéje) csökken vagy teljes mértékben elvész a piaci kamatlábak, hozamok szintjének, arányainak változásából eredően.

A felvállalható kamatkockázat maximális mértékére állományi, veszteség-korlátozó és érzékenységi limitek kerültek felállításra.

Negyedéves rendszerességgel az MNB jelentés keretében átárazódási kamatmérleget készítünk minden devizanemre, amelyekben denominált, nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközeink, forrásaink és mérlegen kívüli ügyleteink összege meghaladja a mérlegfőösszeg 5 %-át. A kockázat mértékét adott időszámban az eszközök és források átárazódása közötti különbséget mutató pozíció tükrözi.

**Az állományok besorolása az átárazódási kamatmérlegbe:**

### **Kamatozó állományok:**

- A kamatozás módja szerint fix kamatozású tételek: lejáratkor árazódnak át, a lejáratig még hátralévő napok számának megfelelően sorolandók be az egyes időintervallumokba.
- A kamatozás módja szerint változó kamatozású tételek:

### Kötött kamatozás

- Kamatperiódus nélkül báziskamathoz kötött tételek: a báziskamat változásának vagy változtatásának időpontjában árazódnak át. Mivel a báziskamat változásának időpontja előre nem látható, így a legrövidebb 0-30 napos kategóriába kell ezen tételeket besorolni.
- Kamatperiódussal báziskamathoz kötött tételek: a báziskamat változásának vagy változtatásának időpontjában árazódnak át, a báziskamat változásának időpontja meghatározható, így a változásig még hátralévő időszak alapján sorolandó be a tétel.

Adminisztratív (változtatható) kamatozású tételek: a tétel kamata bármikor megváltozhat vagy megváltoztatható, a besorolásnál a legrövidebb 0-30 napos kategóriába sorolandóak ezek a tételek.

A számítások során a kölcsönök előtörlesztésével nem számolunk.

### **Nem kamatozó állományok:**

A mérleg egyéb tételei (ún. pénztár és elszámolási számlák, vagyoni érdekeltségek, aktív-passzív kamatelhatárolások, egyéb aktív és passzív elszámolások, saját eszközök, céltartalék, saját tőke, stb.) nem kerülnek be a kamatmérlegbe.

### **Az időintervallumok meghatározása az átárazódási kamatmérlegbe:**

Az állományokat a következő időintervallumokra kell felosztani (fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozású tételek az átárazásig hátralévő idő szerint): 1 hónapig, 1-3 hó, 3-6 hó, 6-12 hó, 1-2 év, 2-3 év, 3-4 év, 4-5 év, 5-7 év, 7-10 év, 10-15 év, 15 év felett.

### **Az átárazódási kamatmérleg eredményének értelmezése**

A mérlegben az azonos időintervallumokban átárazódó eszköz és forrás állományok különbsége (gap) lehet:

1. *Negatív gap:* azonos időszakban több forrás árazódik át, mint eszköz: "forrás érzékenység", azaz kamatemelkedés esetén csökkenne a Bank nyeresége / gazdasági értéke, míg kamatcsökkenés esetén növekedne.
2. *Pozitív gap:* azonos időszakban több eszköz árazódik át, mint forrás: "eszköz érzékenység", azaz kamatemelkedés esetén növekedne a Bank nyeresége / gazdasági értéke, míg kamatcsökkenés esetén romlana.

A Bank kumulált nettó pozíciója az átárazódási kamatmérlegben 2013.12.31-én összességében negatív gap-et mutat.

A Bank a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat mérését havonta végzi.

A kamatpozíciók mérésére az ún. duration gap – sztenderd kamatláb sokkokat feltételező - elemzés is alkalmazásra kerül.

A duration gap elemzésnél a Bank a hozamgörbék meghatározott nagyságú bázispontos párhuzamos kamatelmozdulásának hatását vizsgálja, enyhe és erős kamatláb-sokkokat alkalmazó stressz tesztek futtatásával.

<b>Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat stressz paraméterei</b>	<b>Enyhe stressz</b>	<b>Erős stressz</b>
HUF kamatkockázat – bázispont	300	400
Deviza kamatkockázat- bázispont	200	200

Az enyhe stressz teszt eredménye a belső tőkekövetelmény számításához kerül felhasználásra.

adatok millió forintban

<b>Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke</b>	<b>2 597</b>
<b>Alapvető tőke</b>	<b>2 358</b>
Enyhe stressz teszt eredménye - HUF (nettó eszközérték változás)	10
Enyhe stressz teszt eredménye - CHF (nettó eszközérték változás)	0
Enyhe stressz teszt eredménye - kumulált (nettó eszközérték változás)*	10
<b>Enyhe stressz teszt eredménye / szavatoló tőke</b>	<b>0,40%</b>
<b>Enyhe stressz teszt eredménye / alapvető tőke</b>	<b>0,42%</b>
Erős stressz teszt eredménye - HUF (nettó eszközérték változás)	13
Erős stressz teszt eredménye - CHF (nettó eszközérték változás)	1
Erős stressz teszt eredménye - kumulált (nettó eszközérték változás)*	14
<b>Erős stressz teszt eredménye / szavatoló tőke</b>	<b>0,52%</b>
<b>Erős stressz teszt eredménye / alapvető tőke</b>	<b>0,59%</b>

\* A különböző devizák forintosított pozícióinak előjeltől független összege

## 12. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Bankunk a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítja ki.

Az alapmutató módszere alapján, a működési kockázat tőkekövetelménye a vonatkozó jogszabályban meghatározott irányadó mutató tizenöt százaléka.

Az irányadó mutató és ennek megfelelően a működési kockázat tőkekövetelménye a könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámoló részét képező eredménykimutatás alapján került meghatározásra.

adatok millió forintban

<b>Működési kockázat tőkekövetelményének meghatározása</b>	<b>Összeg</b>
A tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme (2010.)	1 650
A tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme (2011.)	1 773
A tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme (2012.)	1 956
Irányadó mutató (három év számtani átlaga)	1 793
Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény	15%
<b>Tőkekövetelmény</b>	<b>269</b>

Polgár 2014. március 28.