

**A Commerzbank Zrt.-re
vonatkozó információk nyilvánosságra
hozatala
a 2016. évre vonatkozóan**

Kelt: Budapest, 2017. május. 31.

Tartalom

<i>Tartalom</i>	<i>2</i>
<i>1. Bevezetés</i>	<i>3</i>
<i>2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)</i>	<i>3</i>
<i>3. Vállalatirányítási rendszerek</i>	<i>7</i>
<i>4. A számviteli konszolidáció és az összevont alapú tőkekövetelménnyel kapcsolatos információk. (CRR 436. cikk)</i>	<i>9</i>
<i>5. A szavatoló tőkével kapcsolatos információk (CRR 437.cikk)</i>	<i>9</i>
<i>6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)</i>	<i>10</i>
<i>7. Partner-kockázati kitettség (CRR 439. cikk)</i>	<i>14</i>
<i>8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)</i>	<i>15</i>
<i>9. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)</i>	<i>15</i>
<i>10. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)</i>	<i>22</i>
<i>11. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)</i>	<i>23</i>
<i>12. Működési kockázat (CRR 446. cikk)</i>	<i>23</i>
<i>13. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)</i>	<i>23</i>
<i>14. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)</i>	<i>24</i>
<i>15. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)</i>	<i>27</i>
<i>16. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)</i>	<i>27</i>
<i>17. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)</i>	<i>34</i>
<i>18. A hitelkockázat- mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk)</i>	<i>34</i>

1. Bevezetés

A Commerzbank Zrt. (továbbiakban Bank vagy Commerzbank) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelet (továbbiakban: CRR) által előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek megfelelően az alábbiakban részletezett információkat hozza nyilvánosságra a 2016. évre vonatkozóan.

A nyilvánosságra hozott adatok a magyar jogszabályoknak megfelelően összeállított 2016. december 31-re vonatkozó auditált éves jelentésen alapulnak.

Vonatkozó jogszabályok:

- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- CRR

2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)

a. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A Bank kockázati stratégiája a regionális és központi vezetés által kialakított üzleti stratégiával összhangban került kialakításra.

A Bank a prudenciális előírásokat figyelembe véve, versenykörnyezetéhez viszonyítva átlagos (azaz megfontoltan óvatos, illetve szelektíven versenyképes) szinten jelölte ki kockázati stratégiáját és ennek megfelelően alakította ki kockázatvállalási alapelveit. A Bank figyelembe veszi az anyabank, a Commerzbank AG által kialakított kockázatvállalásra vonatkozó alapelveket és beépíti azokat kockázatvállalási folyamataiba.

A kockázatvállalási alapelvek és a kockázati stratégia jóváhagyását az Igazgatóság végzi. Az Igazgatóság rendszeres jelentéseket kap a banki portfólió kockázati összetételéről, mely alapján értékeli a kockázati stratégia megvalósulását, és attól való eltérés esetén intézkedéseket fogyanatosít a kockázatok megfelelő szinten tartására.

A Bank a következő alapelveket fogalmazta meg kockázatvállalására vonatkozóan:

- A hitelezési tevékenységet szigorú ügylet-, ügyfélminősítési, valamint fedezetértékelési szabályok és biztonságos fedezeti arányok mellett folytatja, továbbá nagy hangsúlyt helyez az ügylet-, ügyfél- és biztosítéki monitoringra.
- A hitelezési folyamat során a Bank nem vállal árfolyamkockázatot, a devizában nyújtott hiteleket az adott hitel devizájában vagy pedig FX, illetve Cross currency

swapokkal a napi és hosszú távú likviditás menedzsment folyamán refinanszírozza.

- A piaci és likviditási kockázatot az anyabank által kialakított, szerteágazó likviditási, VaR és stressz teszt módszertannal és limitrendszerrel kezeli.
- Habár a működési kockázati tőkekövetelmény számítása a kevéssé kockázat érzékeny alapmutató módszerrel történik, a működési kockázatok értékelését a Bank a működési kockázati események folyamatos gyűjtésével és jelentésével biztosítja.
- A Bank partnerkockázati limitrendszert (DTO limit) működtet, amellyel az adott ügyfél felé nyitva lévő Treasury és származékos üzetek nettó jelenértékére vonatkozó maximális kockázat mértékét kontrollálja. Ezzel párhuzamosan az elszámolási kockázat kezelésére szintén üzemeltet egy „settlement” limit rendszert, amely a devizaüzletek elszámolásakor vállalt maximális elszámolási kockázatot limitálja. A banki partnerekre vonatkozó limiteket (DTO, Settlement és Money Market) az anyabank konzern szinten állapítja meg, az egyéb ügyfelekre vonatkozó limitrendszer karbantartása a Bank feladata.
- A Bank kiemelt figyelmet fordít a stratégiai és a reputációs kockázat kezelésére. Ezen kockázatok kezelése a megfelelő panaszkezelési rendszer, valamint a piacfigyelés és a stratégia rendszeres, a piaci feltételeknek megfelelő frissítése segítségével történik meg.

b. A kockázatkezelési szervezet bemutatása

A hitelkockázatok elemzéséért, számszerűsítéséért felelős terület a Local Credit Office (LCO) és a problémás ügyfelekkel foglalkozó Intensive Care (IC), melyek közvetlenül a Back-Office tevékenységet is felügyelő igazgatósági tag alá vannak rendelve.

A kockázatkezelési területek felügyeletét a Bank 2016. január 1-jei hatállyal megváltoztatta és létrehozta az önálló CRO (Chief Risk Officer) funkciót.

A piaci kockázatok elemző terület a Controlling, mely kockázatokkal kapcsolatos munkafolyamatait tekintve a CRO alá van rendelve. A működési kockázatokkal kapcsolatos teendőket az oprisk manager fogja össze.

A Bankban ezeken felül kockázati bizottságok is léteznek, melyek elsődleges feladata a Bank számára releváns kockázatok folyamatos figyelemmel kísérése és a felsővezetés tájékoztatása rendszeres időközönként.

A Kockázatkezelési Bizottság feladatai közé tartozik a Bank hitelezési tevékenységével kapcsolatos legmagasabb döntési szintű döntések meghozatala, az LCO területet érintő eszkalált véleményeltérések eldöntése; valamint a negyedéves monitoring eredményének a megbeszélése, a monitoring során azonosított problémás esetek megvitatása, kapcsolódó intézkedési tervek kidolgozása.

Az IC Fórum a minősített követelésekkel kapcsolatos konzultációs, döntés előkészítési és döntéshozatali fórum, valamint az IC ügyeket érintő véleményeltérések eszkalációs szintje. AZ IC ügyfeleket érintő döntéseknek azon része, melyek a Bank döntési szabályzata értelmében a CEO jóváhagyását igénylik és melyek

jóváhagyatásához az IC Fórumon való megtárgyalás szükséges, az IC Fórumon születik meg. Negyedéves rendszerességgel kerül összehívásra az Eszköz-Forrás Bizottság, melynek célja, hogy az eszköz-forrás menedzsmenttel kapcsolatos kérdéseket, problémákat és ezek megoldásának konkrét javaslatait összehangolja vezetői szinten, illetve a szükséges esetekben döntést hozzon. Ezentúl az Eszköz-Forrás Bizottság még figyelemmel kíséri a Bank, mint befektetési vállalkozási tevékenység kockázatvállalási stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát; valamint felelős a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységével és befektetési szolgáltatási tevékenységét kiegészítő szolgáltatási tevékenységével kapcsolatosan felmerülő kockázatok - ideértve a befektetési vállalkozás működéséből, a gazdasági környezet változásából és a befektetési hitelnyújtási tevékenységből adódó kockázatokat is - azonosításáért, kezeléséért, ellenőrzéséért és csökkentéséért, valamint ezen feladatok szabályozásáért.

A kockázati bizottságok felelősségét, hatásköreit és tagjait a Bank Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza.

c. A kockázatomérési és jelentési rendszerek bemutatása

Hitelezési kockázat:

A kockázatok azonosítása egyrészt a kockázatkezelő funkciók és bizottságok tevékenysége során, másrészt a hitelezési folyamatok rendszeres felülvizsgálata során történik. A Bank alapvetően részt vesz kockázat hordozó folyamatokban, de kontrollokkal és kockázatcsökkentő módszerekkel biztosítja, hogy azok elfogadható szinten maradjanak.

A kockázatok értékelése során azokat alapvetően a kockázatkezelési funkciók számszerűsítik (amennyiben arányos ráfordítással ez kivitelezhető). A számszerűsítés alapvetően indikátorok (pl. expected loss) alkalmazásával történik, aminek a tendenciája és abszolút értéke alapján lehet esetleges beavatkozásról dönteni.

A kockázati indikátorok szintje mind ügylet, mind portfólió szinten rendszeresen felülvizsgálatra kerül.

Piaci kockázati kontroll

- Value at Risk és stressz teszt riportok: A devizaárfolyam- és kamatláb-elmozdulásokra vonatkozó VaR mutatók és stressz scenáriók értékeit a Commerzbank Csoport központi piaci kockázat-kezelésért felelős területe számítja a leányvállalatok számára a front-office rendszer adatai alapján, napi gyakorisággal. A napi VaR és stressz teszt jelentés a napi menedzsment riport részét képezi, melyet a CRO és a Treasury is megkap.
- A Bank napon belüli és napon átmenő devizánkénti és összesített nyitott nominális devizapozícióját, és az ezekre vonatkozó limitek betartását napi gyakorisággal számítja és ellenőrzi a Controlling Csoport, a back-office rendszer adatai alapján. A jelentés a napi menedzsment riport részét képezi, amelyet az CRO, a Treasury és a Controlling aláírásával hagy jóvá.
- A likviditási controlling keretében a Controlling Csoport a front-office rendszer adatain alapuló devizánkénti és összesített "cash-flow rés" jelentést naponta

összeveti a limitekkel, az eredményt jelenti a Treasury részére. Az esetleges limittúllépést a Controlling a vonatkozó szabályzat alapján eszkalálja. A likviditásról szóló jelentés - a limittúllépés tényétől függetlenül - heti egy alkalommal az aznapi menedzsment report részét képezi.

- Kamatkockázat számszerűsítésére a korábban említett VaR mutatók és stressz tesztek számítása mellett a Bank bázispont érték vizsgálatot is végez napi gyakorisággal, mely naponta jelentésre is kerül a menedzsment riport keretében a CRO és a Treasury számára. A napi szintű stressz teszt számítás mellett a Bank a Felügyelet által elvárt banki könyvi kamatláb-kockázati stressz tesztet külön is elkészíti.

Működési kockázati kontroll

A Bank a működési kockázatok kezelését az anyavállalati előírások alapján látja el. A működési kockázatok kezelésének folyamata több lépcsőben valósul meg.

- A Bank alkalmazottainak rendszeres oktatása és teszt formájában történő számonkérése a működési kockázatokkal kapcsolatban.
- A Bank minden osztály- és csoportvezetője köteles havi szinten jelenteni az Oprisk Managernek, hogy a területén milyen működési kockázati esemény történt, ill. milyen működési kockázati esemény jutott a tudomására függetlenül attól, hogy az az általi irányított területen történt-e vagy sem. A táblázat a CRD működési kockázati kategóriáival egyezően került kialakításra. Az Oprisk Manager az így megkapott adatokat összesíti, amit a vezetők havi rendszerességgel megkapnak a menedzsment riport keretében.
- Az Oprisk Manager a vonatkozó szabályzatban szereplő, a kockázati eseménytípusonként eltérő összegű limiteket meghaladó működési kockázati eseményeket köteles a működési kockázatok veszteség-adattárházába bejelenteni. A Bank negyedéves rendszerességgel nyilatkozik az Anyabank számára a jelentett események teljeskörűségéről.

Mindezek alapján biztosítva van, hogy a Bank vezetése időben és kellő mélységben tájékoztatva legyen a potenciális veszélyekről és a bekövetkezett veszteségekről, továbbá a szükséges intézkedések időben megtörténhessenek.

- d. A kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatmérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

Hitelkockázatok mérséklése és hitelkockázati fedezetek alkalmazása összhangban van a Commerzbank csoportszintű előírásaival és a Bank szabályzatainak megfelelően történik.

A kockázatok azonosítása során minden esetben mind ügylet mind portfólió szinten javaslat születik a kockázatok mérséklésének a mértékéről (amennyiben a szabályzatok szerint ez szükséges).

A hitelkockázati fedezetek alkalmazása során a kalkulált MRV (most realistic value) mértéke figyelembe vételre kerül, és ez az egyik fő eleme a kockázatok mérséklésének.

A kockázatok mérséklésének és a fedezetek alkalmazásának legfőbb eszköze a hitelkockázati monitoring, ami biztosítja a Bank vezetése számára, hogy megtörténtek-e a megfelelő lépések a kockázatok mérséklésére.

e) a vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő

és

f) a vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely röviden bemutatja az intézménynek az általa alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat, átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A Nyilvánosságra hozatali jelentés bemutatja a Bank üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb kockázati mutatókat és számokat a Nyilvánosságra hozatali jelentés tartalmazza, amely átfogó képet nyújt a Bank kockázatkezeléséről, a kockázati profiljáról és kockázatvállalási hajlandóságáról.

3. Vállalatirányítási rendszerek

a) a vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

A Commerzbank Zrt. vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma
2016.12.31-én

Igazgatósági Tagok	Bankon kívüli igazgatósági tisztségek (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)
Bodonyi-Kovács Edina	-
Fülöpné Bogdán Krisztina	-
Karsai Thomas	-
Klaus Peter Windheuser	Német-Magyar Ipari és Kereskedelmi Kamara

b) a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika, és a tagok szakértelme, képességei és tapasztalata

A Commerzbank Zrt. működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy azokat csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, továbbá jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányítsák. A 2013/36/EU irányelv (“CRD IV”), valamint a hazai jogszabályok is több előírást megfogalmaznak a vezető állású személyekkel szemben. Ezen szabályozások figyelembevételével készült „Know your employee” szabályzat részletesen kitér a kulcspozíciót betöltő alkalmazottakra előírt követelményeknek való megfelelés vizsgálatának alapelveire és a banknál folytatott gyakorlatra. A megfelelési vizsgálati folyamat koordinálása a Humán Erőforrás Vezető feladata és hatásköre. Szükséges egyeztetésre a Compliance Office áll rendelkezésre.

A képzettség és szakmai múlt alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság tagjai a hatáskörükbe tartozó területeken kiváló szakmai ismeretekkel és tapasztalattal rendelkeznek, illetve a Bank irányításában is több évre visszanyúló múlttal rendelkeznek.

A Commerzbank Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

név	betöltött tisztség	legmagasabb iskolai végzettség
Klaus Peter Windheuser	igazgatóság elnöke	üzemgazdász diploma
Bodonyi-Kovács Edina	igazgatósági tag	közgazdász diploma
Fülöpné Bogdán Krisztina	igazgatósági tag	üzemgazdász, szakközgazdász diploma
Karsai Thomas	igazgatósági tag	üzemgazdász diploma

név	betöltött tisztség	legmagasabb iskolai végzettség
Sven Lutz Gohlke	FB elnöke	közgazdász diploma
Erik Folkesson	FB tag	Nemzetközi management – master diploma
Holger Werner	FB tag	közgazdász diploma

c) információk arra vonatkozóan, hogy van-e a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika, illetve amennyiben igen, az abban meghatározott célkitűzések és vonatkozó célszámok, valamint e célkitűzések és célszámok megvalósulásának a mértéke

A Commerzbank Zrt-nél jelenleg nincsen érvényben diverzitási politika.

d) információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és a kockázatkezelési bizottság eddigi üléseinek száma

és

e) annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez

A kockázatkezeléssel kapcsolatos folyamatok leírása a 2. pontban található.

4. A számviteli konszolidáció és az összevont alapú tőkekövetelménnyel kapcsolatos információk. (CRR 436. cikk)

A nyilvánosságra hozatali kötelezettség nem merül fel, mivel a Bank nem készít konszolidált beszámolót.

5. A szavatoló tőkével kapcsolatos információk (CRR 437. cikk)

a) az elsődleges alapvető tőkeelemek, az egyéb alapvető tőkeelemek, a járulékos tőkeelemek, valamint az intézmény szavatoló tőkéje tekintetében alkalmazott szűrők és levonások, továbbá az intézmény auditált pénzügyi beszámolójában szereplő mérlegével való teljes körű egyeztetése

(adatok Ft-ban)

	COREP jelentés	Auditált beszámoló
Elsődleges alapvető tőkeelemek	26 605 473 930	27 649 283 897
Tőkeinstrumentumok	2 466 916 000	2 466 916 000
Ázsió		-
Eredménytartalék;	21 361 526 586	21 361 526 588
Halmazott egyéb átfogó jövedelem;		-
Egyéb tartalékok;	3 406 197 901	3 406 197 901
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok.	373 179 067	414 643 408
Egyéb immateriális javak	- 1 002 345 624	- 1 002 345 624
Kiegészítő alapvető tőkeelemek	-	-
Tőkeinstrumentumok		
Ázsió		
Járulékos tőkeelemek	5 287 340 000	5 287 340 000
Tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	5 287 340 000	5 287 340 000
Ázsió		
A súlyozott kitétségértéket a sztenderd módszerrel számító intézmény a kiszámított kockázattal súlyozott kitétség értékek legfeljebb 1,25 %-áig		

Az általános banki kockázatok fedezetére képzett céltartalékban lévő különbség a COREP jelentésben figyelembe vett társasági adó korrekcióból ered. Az auditált beszámolóban a tőkeelemek közé nem kerül be csökkentő tételként az immateriális javak értéke, de a beszámoló más részében megtalálható ez a tétel.

b) az intézmény által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása;

A Bank elsődleges alapvető tőkeinstrumentuma a jegyzett tőke, amelyet a 100%-os tulajdonos befizetett, valamint az előző évek felhalmozott eredménye.

c) az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra és járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó feltételek teljes körű leírása

Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok megfelelnek a CRR 28. cikkben leírt feltételeknek.

Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumot és járulékos tőkeinstrumentumot a Bank nem bocsátott ki.

d) külön-külön az alábbiak jellemzői és összege:

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

i. A Bank prudenciális szűrőket nem alkalmaz.

ii. A Bank nem hajt végre a CRR 35., 56. és 66. cikk szerinti levonásokat.

iii. A Bank nem rendelkezik a CRR 47., 48., 56. és 66. és 79. cikkben említett instrumentumokkal.

e) a szavatolótőke kiszámítása során e rendelettel összhangban alkalmazott valamennyi korlátozás, valamint azon instrumentumok, prudenciális szűrők és levonások leírása, amelyekre ezek a korlátozások vonatkoznak

A Bank nem alkalmaz a fentiek szerinti korlátozást.

f) a tőkemegfelelési mutatók számítási alapjának részletes magyarázata, amennyiben az intézmények olyan tőkemegfelelési mutatókat hoznak nyilvánosságra, amelyeket a szavatoló tőke a CRR-ben foglaltaktól eltérő alapon meghatározott elemeinek felhasználásával számítottak ki

A Bank a CRR-ben foglaltaknak megfelelően számítja a szavatoló tőkét.

6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

- a. összefoglaló az intézmény azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez

A Bank a Hpt. és a CRR előírásai szerint és a Felügyeleti ajánlások, valamint a vonatkozó anyabanki szabályozás figyelembe vételével kialakította a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatát (ICAAP). Ennek legfontosabb elemei és elvei a 2. a) alpontnál bemutatásra kerültek.

- b. a releváns illetékes hatóság kérésére az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárásának eredménye, amely a többlet tőkekövetelmények összetételét is tartalmazza a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdése a) pontjában említett felügyeleti eljárás alapján

A szükséges teljes második pillér tőkekövetelményének meghatározása az intézmény méreténél fogva egyszerű összeadás. A belső tőkeszükséglet különböző elemeit, a különféle portfóliókra számított gazdasági tőkét az intézmény összeadja, ezáltal határozza meg belső gazdasági tőkéjének minimális szintjét.

	Adatok millió forintban
Tőkével fedezett kockázatok	Tőkeszükséglet mértéke
Hitelezési kockázat	9 786
Kereskedési könyvi kockázat	385
Működési kockázat	1 412
Hitelértékelési korrekció hatása	5
tőkekövetelmény minimális szintje (1. pillér)	11 588
Banki könyvi kamatkockázat	478
Koncentrációs kockázat	196
90+-os hitelek pótlólagos tőkéje	-
Balloon / Bullet ügyletek	701
Devizában denominált hitelek	549
Többszöri átstrukturálás	16
Devizakockázat	9
Követelés fejében átvett ingatlan-portfolió	-
tőkekövetelmény minimális szintje (2. pillér)	1 949
Folyamatokkal kezelt kockázatok, tőkehatással	Tőkeszükséglet mértéke
Országkockázat	-
Koncentrációs kockázat	-
Folyamatokkal kezelt kockázatok	Tőkeszükséglet mértéke
Likviditási kockázat	-
Elszámolási kockázat	-
Reziduális kockázat	-
	Tőkeszükséglet mértéke - Igazgatósági döntés alapján
Reputációs kockázat	-
Stratégiai kockázat	-
Egyéb tényezők	
Jövedelmezőség (Külső tényezők alapján)	-
Stressz teszt	234
Működési kockázatokra képzett plusz tőke	-
Helyi jogszabályi megfelelés	-
ICAAP tőkeszükséglet	13 771
Szavatolótőke	31 893
Tőkemegfelelési mutató (ICAAP)	18,53%
Tőkemegfelelési mutató (1.pillér)	22,02%

Az MNB által lefolytatott ICAAP felülvizsgálat eredményeként 2016.01.01-től a Bank számára előírt teljes SREP tőkekövetelmény a teljes kockázati kitétség érték 10,15%-a (8% a CRR 92. cikkében meghatározott szabályozói minimum tőkekövetelmény, és 2,15% a felügyeleti felülvizsgálati folyamat eredményeként előírt többlettőke követelmény), melyet az alábbiak szerint kellett teljesíteni:

- minimum 5,72% elsődleges alapvető tőkében (CET1)
- minimum 7,61% alapvető tőkében (AT1)

- minimum 2,54% járulékos tőkében (T2)

c) a kockázattal súlyozott kitétséértéket a harmadik rész II. címének 2. fejezete szerint számító intézmények esetében a 112. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétséértékek 8 százaléka

Kitétségi osztály	Kockázattal súlyozott kitétséérték 8%-a (Ft)
Központi kormányok és központi bankok	320 557 335
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	1 514 688 000
Vállalkozások	5 891 234 881
Lakosság	2 111
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	1 725 837 067
Nemteljesítő kitétségek	102 131 333
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Fedezett kötvények	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek;	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitétségek	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Részvényjellegű kitétségek	800 000
Egyéb tételek	230 665 800
Összesen	9 785 916 527

e) a 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények

adatok M Ft-ban

Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat tőkekövetelménye	385
ebből: Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	334
ebből: Deviza	51

f) a harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény

adatok M Ft-ban

A tétel megnevezése	2014.12.31	2015.12.31	2016.12.31
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	6 760	6 278	5 236
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 476	1 372	1 038
3. Bevételek értékpapírokból	-	-	-
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	1 819	1 613	1 541
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	196	269	244
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a) - 6.b) + 6.c) - 6.d)]	1 107	1 016	573
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 954	2 099	2 841
Működési kockázat tőkekövetelményének alapja	9 968	9 365	8 909
Működési kockázat tőkekövetelménye IRÁNYADÓ MUTATÓ	10 571	10 098	9 414
A tőkekövetelmény az IRÁNYADÓ MUTATÓ X 15%	1 586	1 515	1 412

7. Partner-kockázati kitettség (CRR 439. cikk)

a) a belső tőke- és hitelezési limitek partnerkockázat kitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása;

A partnerkockázat kezelésének szabályait a 2. a) alfejezetben ismertetjük.

b) a biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása;

A biztosítékok kezelésének elveit a 2. d) és a 18. fejezetben ismertetjük.

A hitelezésikockázat-mérséklés hatásának számítását a Bank a pénzügyi biztosítékok összetett módszerével számítja. Pénzügyi biztosítékként a Bank csak készpénzavadékot vesz figyelembe.

c) a rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása;

Nem releváns a Bank esetében.

d) annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén

Nem releváns a Bank esetében.

e) a különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitettség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke. A derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség nem más, mint a származtatott ügyletekhez kapcsolódó hitelkockázati kitettség, figyelembe véve a jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodásokból és biztosítéki megállapodásokból származó hasznot

A Bank hitelkockázati kitettsége 122 323 956 588 Ft.

f) a kitettségérték mértéke a harmadik rész II. címe 6. fejezetének 3–6. szakaszában meghatározott módszerek alapján, az alkalmazott módszertől függően

A partnerkockázattal érintett ügyletek értéke 2 034 581 261 Ft.

g) a fedezetként alkalmazott hitelderivatívák névértéke és az aktuális hitelkockázati kitettség hitelkockázati kitettségtípusok szerinti lebontása

A Banknak nincs ilyen ügylete.

h) a hitelderivatíva-ügyletek névértéke, elkülönítve az intézmény saját hitelportfóliójára való felhasználás és a közvetítői tevékenységekre való felhasználás szerint, beleértve a felhasznált hitelderivatíva-termékek megoszlását,

tovább bontva az egyes termékkategórián belül aszerint, hogy az intézmény az adott ügyletben kockázatot átvevő vagy átadó fél

A Banknak nincs ilyen ügylete.

i) α becslült értéke, ha az intézmény számára az illetékes hatóságok engedélyezték az α becslését.

Nem releváns a Bank esetében.

8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

A Bank csak a Hpt. 86. §-a alapján tőkefenntartási puffert alkalmazza, mely a Hpt. 298. §-a alapján 2016-ban a CRR 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettséérték 0,625 százaléka.

9. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

a) a „késedelmes” és az „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom meghatározása

A Bank a késedelmes ügyfeleket folyamatosan nyomon követi és rendszeresen összefoglaló jelentést készít. Ezt követően a jelentések és nyomonkövetés alapján a kockázatok megítélésével összhangban megfelelő jogi lépéseket foganatosít.

A Bank a késedelmek figyelésén felül más egyéb – a hitelminőség-romlásra utaló – jeleket is folyamatosan figyel. Amennyiben ilyeneket észlel, úgy az ezekkel kapcsolatos szükséges lépésekről a Bank megfelelő szintű döntéshozója haladéktalanul dönt.

A Bank a követeléseinek minősítésére a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24) Korm. Rendelet 7. sz. Melléklet I. fejezet (2) bekezdés szerinti öt minősítési kategóriát használja alapvetően egyedi értékelés formájában.

b) az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása

A Bank az értékvesztés és céltartalék képzés során elsődleges szempontnak tekinti, hogy a megképzett állomány mindenkor fedezetet nyújtson a várható hitelezési veszteségekre, ezáltal a Bank mérlegében az egyes követelések mindig valós értéken szerepeljenek.

Az egyedileg minősített követeléseknél a problémamentestől eltérő minősítés esetében a megképzendő értékvesztés / céltartalék mértékéről a Bank megfelelő

döntéshozói döntenek a problémás hiteleket kezelő munkatársak előterjesztése alapján.

Amennyiben az eszköz könyv szerinti és piaci értéke között veszteség jellegű különbség keletkezik, a Bank értékvesztést számol el összeghatártól függetlenül. Értékvesztés visszaírást kizárólag akkor alkalmaz a Bank, amennyiben a követelés piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja az eszköz könyv szerinti értékét.

A minősítés és értékvesztés megállapítása folyamán a Bank a követelések és a mérlegen kívüli tételek értékét csökkenti az elfogadott fedezetek becsült értékével és az így adódó nettó kockázatot veszi az értékvesztés és céltartalék-képzés alapjául.

Kockázati céltartalékoknál a Bank a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre képzett céltartalékokat veszi nyilvántartásba.

Általános kockázati céltartalékként kell kimutatni a Hpt. 87.§ (2) pontja. alapján képzett kockázati céltartalékokat, mely a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható veszteségek fedezetére szolgál. Bankunk a 2006. évtől kezdődően él a Hpt. által biztosított lehetőséggel, és a korrigált mérlegfőösszeg növekedésére a továbbiakban nem képez általános kockázati céltartalékokat, mert a meglévő céltartalék állomány és az egyedi minősítés alapján elszámolt értékvesztések volumene elegendő a banki kockázatok fedezésére. A már megképzett állomány nem került a jogszabály változásakor teljes mértékben megszüntetésre, hanem a követelések, értékpapírok és készletek könyvekből való kivezetésekor, illetve a mérlegen kívüli tételek megszűnésekor keletkező veszteség összegére fokozatosan kerül felhasználásra. Az eszköz, illetve a mérlegen kívüli kötelezettség - céltartalékkal nem fedezett összege - miatt keletkezett veszteség realizálásakor annak összegében kell az általános kockázati céltartalékokat felhasználni. A 2016. évi beszámolóban a Bank 20 millió Ft általános kockázati céltartalékokat használt fel.

- c. a beszámítás utáni teljes kitérttségérték a hitelkockázat- mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitérttségi osztályok szerinti bontásban a kitérttségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei

(adatok Ft-ban)

Kitettségi osztály	Nettó kitettség	Nettó kitettség átlagos értéke
Központi kormányok és központi bankok	64 901 759 130	67 183 017 936
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	377
Közszektorbeli intézmények	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	56 958 505 415	50 882 460 850
Vállalkozások	230 147 964 401	243 028 313 460
Lakosság	35 180	105 522 841
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	41 475 269 883	44 947 576 512
Nemteljesítő kitettségek	1 284 597 581	3 552 994 893
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvények	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Részvényjellegű kitettségek	10 000 000	10 000 000
Egyéb tételek	3 193 857 345	3 331 232 932
Összesen	397 971 988 935	413 041 119 801

d. a kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban

(adatok Ft-ban)

Kitettségi osztály	Magyarország	Németország	Cseh Köztársaság	Egyéb	Összesen
Központi kormányok és központi bankok	64 901 759 130				64 901 759 130
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0				0
Közszektorbeli intézmények					0
Multilaterális fejlesztési bankok					0
Nemzetközi szervezetek					0
Intézmények	392 011 644	56 443 615 832	0	122 877 939	56 958 505 415
Vállalkozások	225 145 184 205	3 652 111 550		1 350 668 646	230 147 964 401
Lakosság	24 901	10 280			35 181
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	41 475 269 883				41 475 269 883
Nemteljesítő kitettségek	1 284 437 745	0		159 836	1 284 597 581
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek					0
Fedezett kötvények					0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek;					0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek					0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek					0
Kollektív befektetési értékpapírok					0
Részvényjellegű kitettségek	10 000 000				10 000 000
Egyéb tételek	3 193 857 345				3 193 857 345
Összesen	336 402 544 853	60 095 737 662	0	1 473 706 421	397 971 988 936

e. a kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban, beleértve a kv-kkal szembeni kitettség meghatározását is, szükség szerint tovább részletezve

(adatok Ft-ban)

Kitettségi osztály	PSZAF KÖD															Lakosság	Nem besorolt	Végösszeg									
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O				P	Q							
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)																		64 901 758 705								64 901 758 705	
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)																										0	
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)																										0	43 651 995 255
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	14 883 806 905	152 492 743	28 505 133 726	257 889 120	7 843 137 607	1 102 343 219	19 434 541 654	1 932 909 260	27 300 813	19 130	13 966 775 456	6 206 521 632	105 651 932	2 902 131 123		0	1 806	7 341 516							149 195 672	97 477 193 314	
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)																									35 180	35 180	
Ingatlanal fedezett kitettségek (CRSA)	1 905 498 918		13 715 894 545	1 013 925 200	98 552 276	657 567 292	7 300 894 179	2 518 979 218				5 612 444 035	14 171 122	3 975 681 465											93	36 813 608 344	
Késedelmes tételek (CRSA)	71 077 607		432 365 561	703	15 591 554	17 838 918	140 823 625		0		0	362 932 816		0	12 414 174									489	231 552 134	1 284 597 581	
Egyéb tételek (CRSA)																										2 875 926 197	327 931 148
Végösszeg	16 860 383 430	152 492 743	42 653 393 831	1 271 815 023	7 957 281 437	1 777 749 429	26 876 259 459	4 451 888 478	27 300 813	19 130	60 494 696 908	12 181 898 483	119 823 054	6 890 226 762	64 901 758 705		1 806	7 342 005						231 587 407	477 126 819	247 333 045 723	

Ágazati kód	Megnevezés
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat
B	Bányászat
C	Feldolgozóipar
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződés-mentesítés
F	Építőipar
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás
H	Szállítás, raktározás
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás
J	Információ, kommunikáció
K	Pénzügy, biztosítási tevékenység
L	Ingatlanügyek
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás
P	Oktatás
Q	Humán-egészségügyi, szociális ellátás
R	Művészet, szórakoztatás, szabadidő
S	Egyéb szolgáltatás

f) az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban:

(adatok Ft-ban)

Kitettségi osztály	Hosszútáv	Rövidtáv	Összesen
Központi kormányok és központi bankok	55 723 091 695	9 373 669 136	65 096 760 831
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0
Intézmények	25 091 879 154	42 321 143 477	67 413 022 631
Vállalkozások	46 981 940 477	26 658 495 018	73 640 435 495
Lakosság	35 180	0	35 180
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	24 956 536 733	11 745 835 768	36 702 372 501
Nemteljesítő kitettségek	1 276 561 740	0	1 276 561 740
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek;	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	10 000 000	0	10 000 000
Egyéb tételek	3 193 857 345		3 193 857 345
Összesen	157 233 902 324	90 099 143 399	247 333 045 723

g) A késedelmes és értékvesztett tételek, értékvesztés és céltartalék gazdasági ágazat szerinti bontásban:

(adatok Ft-ban)

Késedelmes tételek és hitelminőség-romlás szenvedett kitétségek, gazdasági ágazatonként	Késedelmes kitétség	Értékvesztett kitétség	Értékvesztés 2016.12.31	Céltartalék 2016. 12. 31
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	311 190 759	393 667 240	299 725 493	0
Bányászat	0	0	0	0
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1 074 880 690	1 074 880 253	1 074 880 201	0
Egyéb szolgáltatás	0	0	0	0
Építőipar	643 969 511	669 407 541	626 130 593	23 391 463
Feldolgozóipar	2 127 275 905	1 853 708 933	1 853 652 630	0
Információ, kommunikáció	4 000 498	4 000 498	4 000 498	0
Ingatlanügylek	1 644 288 571	1 305 539 385	1 305 528 344	0
Kereskedelem, gépjárműjavítás	4 334 738 833	4 195 217 305	4 195 208 179	0
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	906 980 595	3 361 885 513	993 746 368	56295
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0	0
Oktatás	0	0	0	0
Pénzügy, biztosítási tevékenység	1 723 864 808	1 763 086 925	1 762 943 877	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	10 035 961	10 035 961	10 035 961	0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0
Szállítás, raktározás	9 247 522	9 247 522	9 247 522	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	2 296 633 301	2 296 633 301	2 296 632 598	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennykezelés-mentesítés	64 520 694	5 768 313 104	106 125 288	0
Lakosság	1 702 293 407	1 470 764 038	1 470 763 735	0
Nem besorolt		0	0	0
Összesen	16 853 921 055	24 176 387 518	16 008 621 287	23 447 758

h) az értékvesztett és késedelmes kitétségek összege, külön- külön felsorolva, a főbb földrajzi régiók szerinti bontásban,

(adatok Ft-ban)

	Magyarország	Németország	Cseh Köztársaság	Egyéb	Összesen
Értékvesztett kitétségek	23 939 459 560	42 000	236 841 348	44 610	24 176 387 518
Nemteljesítő kitétségek	16 616 919 871	0	236 841 348	159 836	16 853 921 055

i) az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása

(adatok M Ft-ban)

	Nyitóegyenleg	Szabadítás	Képzés	Záróegyenleg
Értékvesztés	18 689	5 644	2 964	16 009
Céltartalék	2 143	1 706	433	870

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

A Bank nem alkalmazza külső hitelminősítő intézetek minősítését a kockázati súlyok meghatározásában.

11. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)

(adatok Ft-ban)

Kockázat	Tőkekövetelmény
Pozíciókockázat	333 609 296
A 395–401. cikkben meghatározott limiteket meghaladó nagykockázat-vállalások	0
Devizaárfolyam-kockázat;	51 297 664
Elszámolási kockázat;	0
Árukockázat;	0
Értékpapírosítási pozíciók egyedi kamatláb-kockázataira vonatkozó tőkekövetelmény	0
Hitelértékelési korrekció	5 378 706

12. Működési kockázat (CRR 446.cikk)

A működési kockázat kezelése a második pillér alatt az arányosság elvére alapozva az első pillér alatt is alkalmazott BIA (basic indicator approach), vagyis alapvető mutató módszer segítségével történik. Külön fejlett modell kialakítása egyelőre az intézmény kis mérete és egyszerű, átlátható tevékenységi köre okán nem indokolt.

A működési kockázat kezelése a következő módszerek segítségével történik a Bankban a tőkeszámítást kiegészítendő:

- Kockázati kontrollpontok:
 - o működési kockázati események figyelembe vétele a kockázati stratégia tervezésében,
 - o jogi és szabályzati kockázatok kontrollja a jogi osztály és a Compliance Officer tevékenységén keresztül,
 - o ügyvitel folytonosságának biztosítása
- Működési kockázati események gyűjtése
- Jelentéskészítés
- A Bank minden alkalmazottjának oktatása és teszt formájában történő számonkérés a működési kockázatokkal kapcsolatban

A működési kockázat kezeléséről részletesen a Bank Működési kockázat kezelési szabályzata tartalmazza.

13. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)

- a) a kitettségek kereskedési könyvbe történő besorolása a kereskedési szándékalapján, beleértve a tőkenyereség kapcsolatát és a stratégiai okokat is, valamint az alkalmazott számviteli és értékelési módszerek áttekintése, kitérve az

értékelést befolyásoló főbb feltételezésekre és gyakorlatokra, illetve adott esetben az e gyakorlatokban bekövetkezett jelentősebb változásokra is

A Bank a kereskedési könyvbe sorolja a rövid távú újraértékesítés szándékával vagy a vételi és eladási árak közötti tényleges vagy várható különbözetből, valamint egyéb ár- vagy kamatlábváltozásokból származó rövid távú haszonszerzés szándékával tartott pozícióit (amelybe beletartoznak mind a saját számlás, mind az ügyfelek által adott megbízások végrehajtásából és az árjegyzésből származó pozíciók), valamint a kereskedési könyv elemeinek fedezése céljából tartott pénzügyi eszközökből és áruból álló pozícióit.

b) a kitettségek mérleg szerinti értéke, valós értéke, illetve a tőzsdén kereskedett részvényekkel kapcsolatos kitettségek esetében összehasonlításuk a piaci árral, ha az lényegesen eltér a valós értéktől

Megnevezés	Könyv sz. érték (mFt)
Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	10
Összesen	10

c) a tőzsdén kereskedett részvényekkel kapcsolatos részvénykitettségek, megfelelően diverzifikált portfóliókban található tőzsdén nem kereskedett részvényekkel kapcsolatos kitettségek és más kitettségek típusai, jellege és összegei

A Bank nem rendelkezik tőzsdén jegyzett részvényekkel.

d) az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített nyereség vagy veszteség

A Bank a 2016. évben nem értékesített részvényeket.

e) a teljes nem realizált nyereség és veszteség, a teljes rejtett újraértékelési nyereség vagy veszteség, valamint ezen összegek azon része, amely az alapvető, illetve járulékos szavatolótőke részét képezi.

Nem releváns a Bank esetében.

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

a) a kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések (beleértve a kölcsönök előtörlesztésével és a lejárat nélküli betétek kivonásával kapcsolatos feltételezéseket), valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága

- A Bank átárazódási, bázis és hozamgörbe típusú kamatkockázatot vállal.

Átárazódási kockázat: a Bank mérlegében szereplő, illetve mérlegen kívüli eszközeinek és forrásainak a devizánként eltérő kamatszerkezet, illetve az átárazódások vagy az átárazódások időpontjának eltéréseiből származó kockázata.

Bázis kockázat: az egyes piacokat, termékeket jellemző hozamgörbék illetve kamatlábak között fennálló kapcsolatok megváltozásának kockázata

Hozamgörbe-kockázat: adott devizában és ugyanazon termék vonatkozásában az egyes lejáratú tartományokban érvényes kamatlábak közötti kapcsolat megváltozásának kockázata

- A Bank kamatláb kockázatot aktív, illetve passzív módon vállal.

Passzív kamatláb kockázatot vállalás alatt a forrásgyűjtési és hitelezési tevékenység során keletkező kamatkockázatot értjük. A Banknak passzív kamatláb kockázata keletkezhet valamennyi devizában, amelyben nostro számlával rendelkeznek és üzletpolitikájával összhangban betétet gyűjt vagy hitelez. Ezen pozíciók csökkentésére a Bank az „aktív kamatkockázat-kezelés” eszközeit használhatja.

A betétgyűjtésből illetve hitelkihelyezésből származó, illetve ezek fedezésére végrehajtott, likviditáskezelésből és kockázatkezelésből származó kamatpozíciók a banki könyvbe tartoznak.

A kölcsönök előtörlesztése által jelentett kamatkockázat nem jelentős, mivel a Bank a kamatkockázat minimalizálása miatt a kamatperiódus végéig felmerülő kamatköltségeket és a hitelek refinanszírozásának likviditási költségét veszi figyelembe az ügyfelekkel történő elszámolásakor.

Aktív kamatláb kockázatot vállalás alatt a nem betétgyűjtésből vagy hitelezésből, hanem tudatos, nyereségszerzés céljából nyitott kamatláb pozíció felvállalását értjük. Aktív kamatláb kockázatot a Bank első sorban HUF, EUR, USD és CHF devizákban végez, de a Treasury vezető engedélyével valamennyi devizában, amelyben passzív kockázatot vállal a Bank, lehetőség van aktív kockázatvállalásra.

- A Bank a fentiek alapján passzív és aktív kamatkockázat-kezelést különböztet meg.

Passzív kamatkockázat kezelésén azt értjük, amikor a kockázatvállalás mértéke állományi (nyitott pozíciós) és veszteségkorlátozó (stop loss, VaR stb.) limitek felállításával kerül behatárolásra a piaci kockázatra vonatkozóan.

Aktív kamatkockázat-kezelésen azon tevékenységeket (pl. hitelek és betétek árazása) és üzletkötéseket (spot és határidős kamatláb-üzletek, illetve kamatláb-csereügyletek) értjük, amelyekkel a kamatkockázatot jelentő pozíciók aktívan befolyásolhatók, irányíthatók, és ezáltal a kamatkockázat csökkenthető, módosítható.

A passzív kamatkockázat-kezelés szabályozási kereteit a Controlling Csoport, illetve a frankfurti piaci kockázatkezelési osztály alakítja ki az Igazgatóság jóváhagyásával, míg az aktív kockázatkezelés a fenti szabályozási kereteken és limiteken belül a Treasury hatásköre.

A kamatláb kockázat kezelésének operatív szerve a Treasury.

A kamatláb kockázat kezelése az összes kamatláb kockázatot hordozó mérleg- illetve mérlegen kívüli tétel által generált nettó kitétség vonatkozásában devizánként külön történik, az egymást természetes módon kioltó kockázatok figyelembe vételével.

Bár a kamatláb kockázat napi mérésére a Bank több kockázati paramétert (VaR, stressz-teszt, kamaterzékenység) is használ, az operatív kamatkockázat-kezelés során a Treasury a kamaterzékenység mutatószámát alkalmazza az egyes devizák hozamgörbe pontjainak kockázati kitétség szempontból való értékelésre.

VaR: kockázati elemenként (devizaárfolyam, kamatláb, credit spread) és kereskedési / banki könyvre vonatkozó bontásban kerül kimutatásra. A Bank a piaci pozíciójának egészére vonatkozóan határoz meg VaR limitet. Utóbbi a portfóliókon bevállalható maximális potenciális veszteségértéket jelenti 97,5% konfidencia szint mellett.

Stressz-teszt: a mérleg és mérlegen kívüli tételek nettó jelenértékében való elmozdulást méri szélsőséges piaci kamatváltozás esetén. A stressz teszteket az anyabank által jóváhagyott hipotetikus forgatókönyvekre a frankfurti piaci kockázatkezelési osztály futtatja naponta az összes leányvállalatra vonatkozóan és a tesztek eredményét az előre megállapított limitértékekhez hasonlítja.

Emellett a Bank a Felügyelet ajánlásainak eleget téve negyedéves rendszerességgel nyomon követi, hogy a stressz teszt hatására a gazdasági érték csökkenése 200 bp-os kamatgörbe eltolás eredményét figyelembe véve meghaladja-e a szavatoló tőke 20%-át. A stressz teszt eredményére tőkeképzés történik a 20%-os határ elérésétől függetlenül.

Kamaterzékenység: a banki portfóliónak a kamatláb kitétséggel rendelkező részére vonatkozóan, devizánkénti és könyvenkénti bontásban a portfólió 1 bázispontos kamatláb-elmozdulás esetén bekövetkező nettó jelenérték változását mutatja. A kamaterzékenységre vonatkozó mutatót devizánként, lejárat szerinti és könyvenkénti bontásban a napi menedzsment riport részeként a Controlling Csoport megküldi a CRO-nak és a Treasury-nek.

b) a pénzügyi eredmény, a gazdasági érték vagy más olyan releváns mérték változása pénznem szerinti bontásban, amelyet a vezetőség a kamatláb kockázat mérésére szolgáló módszere részeként a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokk esetében használ

Az alábbi táblázat bemutatja a 200 bázispontos emelkedéssel számított kamatláb sokk (stressz teszt) hatását:

Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2016)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (MFt)
1. negyedév	CHF	- 55
	EUR	- 203
	HUF	- 1 381
	USD	- 5
	Összesen	- 1 644
2. negyedév	CHF	- 52
	EUR	- 215
	HUF	- 254
	USD	- 4
	Összesen	- 525
3. negyedév	CHF	- 47
	EUR	- 124
	HUF	- 2
	USD	- 3
	Összesen	- 171
4. negyedév	CHF	- 43
	EUR	- 171
	HUF	- 261
	USD	- 4
	Összesen	- 478

15. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (CRR 449. cikk)

A Bank nem alkalmaz értékpapírosítást.

16. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

Tájékoztatás a javadalmazási politika meghatározása céljára alkalmazott döntéshozatali eljárásról

A Javadalmazási Politika elveit a Commerzbank Igazgatósága a Commerzbank Zrt. Felügyelő Bizottsága elnökének előzetes egyetértésével fogadja el.

A Javadalmazási Politika Commerzbankon belüli végrehajtásáért az Igazgatóság felel. Ennek körében kötelesek arról gondoskodni, hogy a Javadalmazási Politika rendelkezéseinek megfelelően az azonos tárgykörben alkalmazott belső szabályzatok, továbbá egyedi nyilatkozatok/megállapodások a Javadalmazási Politika rendelkezéseivel összhangban álljanak.

Az Igazgatóság tagjainak javadalmazására vonatkozó döntést a Felügyelő Bizottság elnöke hozza meg. A döntésről a Felügyelő Bizottság következő ülésén beszámol. A Felügyelő Bizottság évente legalább egy alkalommal tárgyalja a javadalmazási politikával kapcsolatos kérdéseket.

Az Igazgatósági tagokon kívüli alanyi kör javadalmazásáról az Igazgatóság jogosult dönteni.

A Javadalmazási Politika módosításával kapcsolatos javaslatokat a Humán Erőforrás Vezető készíti elő és a Vezérigazgató terjeszti az Igazgatóság elé a javaslatot határozathozatalra.

Figyelemmel arra, hogy a Commerzbank a mérlegfőösszege tekintetében nem rendelkezik legalább öt százalék piaci részesedéssel, ezért javadalmazási bizottságot nem állít fel. A javadalmazási bizottság Hpt-ben meghatározott hatáskörét ennek megfelelően a Commerzbank a Felügyelő Bizottság hatáskörévé teszi. A Felügyelő Bizottság részére a döntés-előkészítési feladatokat a Humán Erőforrás Vezető végzi el.

A Javadalmazási Politika rendelkezéseit, továbbá annak végrehajtásához kapcsolódó szabályzatokat a Commerzbank belső ellenőrzése rendszeresen felülvizsgálja, a Commerzbank biztosítja a belső ellenőrzést ellátó munkavállalók ellenőrzési függetlenségét.

A Javadalmazási Politika egyes rendelkezéseit a Commerzbank Igazgatósága teszi közzé a Commerzbank hivatalos honlapján (www.commerzbank.hu).

Teljesítmény és javadalmazás kapcsolata

A Javadalmazási Politika által érintettek (Alanyi Kör) javadalmazása alapbérből és teljesítményjavadalmazásból áll. Az alapbér aránya meghatározó a teljes javadalmazáson belül. A Commerzbank a teljes javadalmazáson belül az alapbér hányad meghatározásánál olyan rugalmas politika kialakítására törekszik, amelyben lehetősége van arra is, hogy adott esetben a teljes javadalmazás kizárólag alapbérből álljon. A teljesítményjavadalmazás – a szervezetben elfoglalt pozíciótól függően – maximum a teljes javadalmazás 50%-ig terjedhet. A teljesítményjavadalmazást a Commerzbank üzleti ciklusához (üzleti év) és az üzleti kockázatokhoz igazítva kell teljesíteni.

A javadalmazás teljesítményalapú összetevőinek értékelése során a Javadalmazási Politika a hosszú távú teljesítményre összpontosít és figyelembe veszi az egyedi teljesítményhez, az adott szervezeti egységhez, továbbá a Commerzbankhoz kapcsolódó kockázatokat.

A teljesítményjavadalmazás mértékét az érintett szervezeti egység, továbbá az érintett munkavállaló pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló teljesítményének értékelése alapján, a kockázatok értékelése mellett kell megállapítani, szükség szerint az előzetes kockázati korrekciók utólagos alkalmazásával.

A teljesítményjavadalmazás a cégcsoport, a szervezeti egység negatív eredménye, és/vagy a munkavállaló negatív egyéni teljesítménye, illetve különösen a munkavállaló kötelezettségvesztő magatartása esetén részben vagy egészben elmaradhat.

Különösen abban az esetben nem támaszthat igényt a munkavállaló a teljesítményjavadalmazásra, ha olyan magatartást tanúsított vagy felelős volt azon magatartásért, amely a Banknak veszteséget okozott, és/vagy nem tartotta be a követendő eljárásra, magatartásra vonatkozó külső vagy belső szabályokat.

A teljesítményértékelés egyéni szempontrendszeréről és lebonyolításának operatív szabályairól az Alanyi Körbe tartozók esetében a Commerzbank teljesítményértékelési szabályai, továbbá az egyedi célmegállapodások is rendelkeznek. Ezen szabályozók nem tartalmazhatnak olyan szabályt, amely ellentétes a Javadalmazási Politika szabályaival. Esetleges ütközés esetén a Javadalmazási Politika irányadó.

A Commerzbank minden üzleti év vonatkozásában – tekintet nélkül az előző évi célösszegre, és mindenféle kötelezettségvállalás nélkül - megállapítja a teljesítményjavadalmazás munkavállalóra lebontott maximális célösszegét. A maximális célösszegre a munkavállaló abban az esetben válhat jogosulttá, ha a munkavállaló az egyéni célkitűzéseit teljesítette, és mind a cégcsoport, mind a munkavállalót foglalkoztató szervezeti egység, valamint a Commerzbank Zrt. a kitűzött teljesítménycélokat elérte. A célösszegekről a felettes minden tárgyév kezdetekor tájékoztatja az érintett munkavállalót.

A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői.

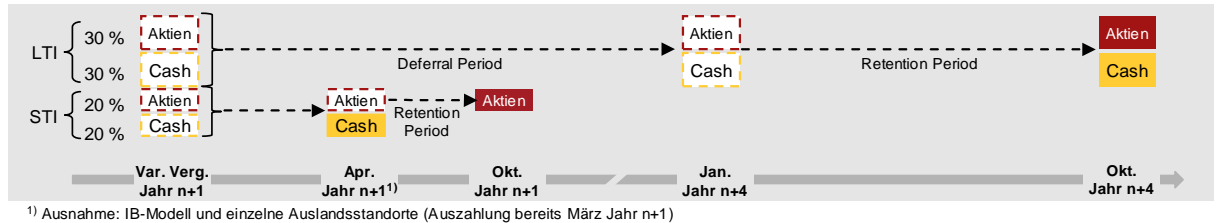
A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás, és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei

(1) A változó javadalmazás alapvetően rövid távú ösztönzőből (Short Term Incentive, STI), valamint hosszú távú ösztönzőből (Long Term Incentive, LTI) áll olyan Risk Takerek (az

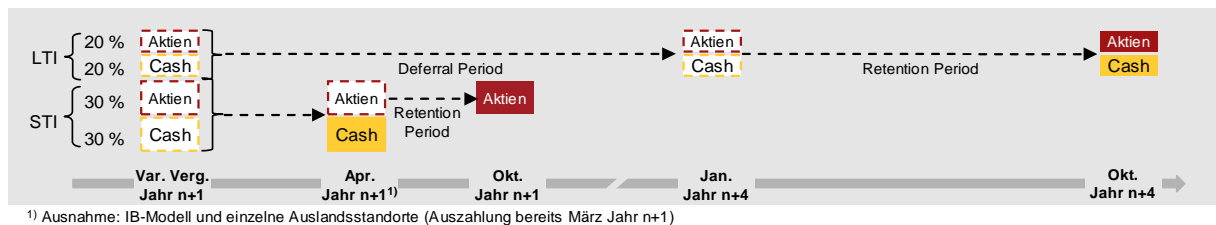
Alanyi Körbe tartozó munkavállalók) esetében, akiknek változó javadalmazása meghaladja a Risk Taker mentességi összeghatárt.

(2) Risk Takereknél az STI és LTI komponensek aránya a változó javadalmazáson belül függ a Risk Taker státuszától:

1. A Risk Taker I csoportban a lehetséges változó javadalmazás STI aránya 40 százalék, LTI aránya 60 százalék.



2. A Risk Taker II csoportban a lehetséges változó javadalmazás STI aránya 60 százalék, LTI aránya 40 százalék.



Olyan Risk Takerek esetén (Risk Taker I és II), akiknek változó javadalmazása meghaladja a Risk Taker mentességi összeghatárt, az STI és az LTI juttatására legalább fele összegben részvényalapon kerül sor (vö. VI. pont). Az ezen felüli összeg folyósítására pénzben kerül sor.

- (3) A változó javadalmazás juttatására teljes mértékben STI-ként, pénzben kerül sor
 1. azon Risk Takerek részére, akiknek változó javadalmazása nem haladja meg a Risk Taker mentességi összeghatárt, valamint
 2. a Risk Taker státusz nélküli dolgozók (Non Risk Taker) részére.

- az STI pénzben meghatározott része (50%) a tárgyévet követő naptári év legkésőbb május 31-ig kerül kifizetésre a munkavállalók részére, az értékpapírban juttatandó része (50%) pedig a tárgyévet követő naptári év október 31. napjáig kerül transzferálásra a munkavállaló értékpapírszámlájára (amennyiben a részvényben történő juttatás helyett pénzbeli juttatás kerül megállapításra, úgy ezen összeget szintén a tárgyévet követő naptári év legkésőbb október 31. napjáig fizeti ki a munkáltató a munkavállaló részére);
- az LTI pénzben meghatározott összege és a részvényben juttatandó része (ide értve azt az esetet is, amikor a részvény juttatás helyett pénzbeli juttatás kifizetése történik) a tárgyévet követő 3. naptári évben legkésőbb október 31-ig kerül kifizetésre / transzferálásra a munkavállaló értékpapírszámlájára.

A teljesítmény első értékelését („Első Értékelés”) a tárgyévet követően, legkésőbb május 31 - ig kell elvégezni az *előzetes korrekciós mutatók* alapján. Az Első Értékelés alapján kerül megállapításra – diszkrecionális és tájékoztató jelleggel - a teljesítményjavadalmazás összege. Az LTI tekintetében utólagos kiigazításokra kerülhet sor a teljesítmény utólagos értékelése alapján. Az utólagos kockázati kiigazítás a juttatás csökkentésével, illetve akár teljes megvonásával is járhat.

A LTI juttatását megelőzően az egyéni teljesítményt, továbbá a kifizetéshez kapcsolódó egyéb feltételek teljesülését újra kell értékelni („Utólagos Értékelés”) a tárgyévet követő 3. év szeptemberéig (a tárgyévet követő naptári év első napja és a munkavállaló LTI kifizetésére vonatkozó jogosultságai keletkezésének időpontja közötti időszak a „Halasztási Időtartam”), és szükség esetén utólagos kockázati korrekciót is végre kell hajtani az Első Értékelést követően tanúsított magatartása, valamint az STI kifizetését követően felmerült tényezők (utólagos korrekciós mutatók) alapján. A fentiek alapján az Utólagos Értékelés során megállapításra kerül az LTI halasztott mértéke.

Az Alanyi Körben a teljesítményjavaldalmazásra vonatkozó elvek és szabályok az alábbiak:

- A tárgyévre vonatkozó éves beszámoló könyvvizsgálói záradékának időpontját követő legkésőbb 30 napon belül kerül meghatározásra a teljesítményfüggő javaldalmazás összege és egyénenként lebontott mértéke.
- A teljesítményjavaldalmazásként szétoztható összeg meghatározásánál a Commerzbank elsősorban az „alulról-felfelé” módszert alkalmazza (amelynek alapján egyedi teljesítményjavaldalmazások összegeként kerül megállapításra a kiosztható összeg), és e körben figyelembe veszi az előzetes és utólagos kockázatokat, a tőke költséget és a szükséges likviditást. A kockázatok mérése során mérlegen belüli és mérlegen kívüli kockázatokat is figyelembe kell venni, amelyhez az aktuálisan rendelkezésre álló belső tőkekövetelmény számítási folyamat (ICAAP) eredményeit is fel kell használni. Az alkalmazott módszertől függetlenül a teljesítmény elmaradása esetében – akár intézményi vagy szervezeti egység szinten, akár egyéni szinten beálló alulteljesítés esetén - a teljesítményjavaldalmazás összege/mértéke nulla is lehet.
- A halasztott jövedelem kifizetésének csökkentése, valamint visszavonása a Felügyelő Bizottság elnökének hatásköre a jelen Javaldalmazási Politikában részletesen meghatározott szabályok szerint, figyelembe véve a javaldalmazási politikában foglaltakat is.
- Az Igazgatóság – a Felügyelő Bizottság elnökének előzetes jóváhagyásával - az adott teljesítménymérési időszak kiértékeléséig jogosult akként rendelkezni, hogy a teljesítményjavaldalmazás halasztott készpénzben meghatározott elemét inflációs indexálással emelten fizeti ki. Az inflációs indexálás mértéke ebben az esetben megegyezik a halasztási időtartamra irányadó KSH fogyasztói árindex mértékével.
- Az STI akkor fizetendő ki a munkavállaló számára, amikor az Első Értékelést követően a teljesítményjavaldalmazás összegéről a munkáltató tájékoztatja a munkavállalót.
- Az Első Értékelés során a munkavállaló tájékoztatást kap az LTI tervezett összegéről, azonban tényleges kifizetés nem történik. Az LTI a munkavállaló részére azt követően kerül megfizetésre, hogy az Utólagos Értékelés során - az egyedi célmegállapodások és csoportszintű teljesítmények alapján - a teljesítményjavaldalmazás végleges összege a Commerzbank által meghatározásra került.
- A hatályos németországi jogszabályoknak megfelelően a Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht bizonyos feltételek bekövetkezése esetén korlátozhatja, illetve megtilthatja a teljesítményjavaldalmazások kifizetését, juttatását, így ennek következtében a munkavállaló teljesítményjavaldalmazásra vonatkozó jogosultsága korlátozásra kerülhet vagy megszűnhet. Amennyiben a Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht az Alapító vonatkozásában ilyen korlátozást vagy tiltást elrendel, úgy a Felügyelő Bizottság elnöke maga dönthet arról, hogy juttat-e a teljesítményjavaldalmazást az Alanyi Körnek.

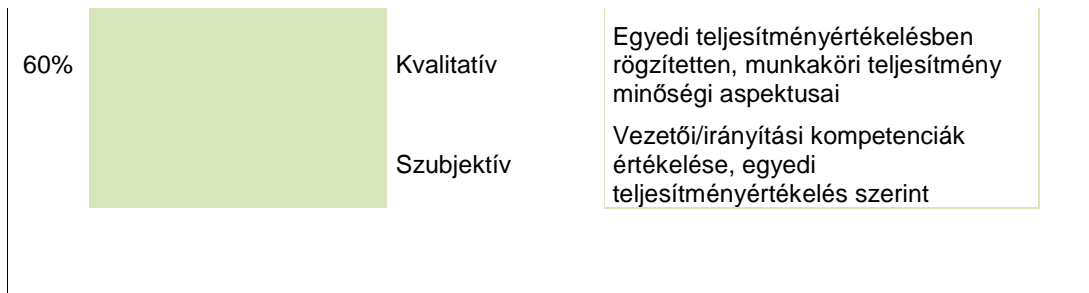
- Mivel a teljesítményjavaldalmazás nagysága az üzleti sikerektől is függ, előállhat olyan helyzet, amikor a nagy teljesítménynövekedés egyidejűleg nem azonosított kockázatok keletkezésével jár. Így amennyiben egy munkavállaló aránytalanul magas teljesítményjavaldalmazásra válik jogosulttá, a Felügyelő Bizottság elnöke jogosult egyedileg megvizsgálni, hogy ez a szokatlanul magas igény megalapozott-e, és a vizsgálat eredményétől függően jogosult a kockázatok figyelembevételével és/vagy a jó üzleti hírnévhez kapcsolódó károk csökkentése érdekében a teljesítményjavaldalmazás összegét csökkenteni.

A TELJESÍTMÉNYJAVALDALMAZÁS KORREKCIÓS TÉNYEZŐI AZ ELSŐ ÉRTÉKELÉSÉNél

Az Alanyi Körhöz tartozó munkavállalók teljesítményértékelésének kritériumait a Commerzbank teljesítményértékelési irányelveivel összhangban az egyedi célmegállapodások rögzítik a Javaldalmazási Politikában meghatározottaknak megfelelően. E körben a teljesítményt mérő mutatószám rendszert a kockázatvállalás mértékét is mérő mutatószámokkal szükséges figyelembe venni, az alábbiak szerint:

Az Első Értékeléskor alkalmazott előzetes korrekciós mutatók

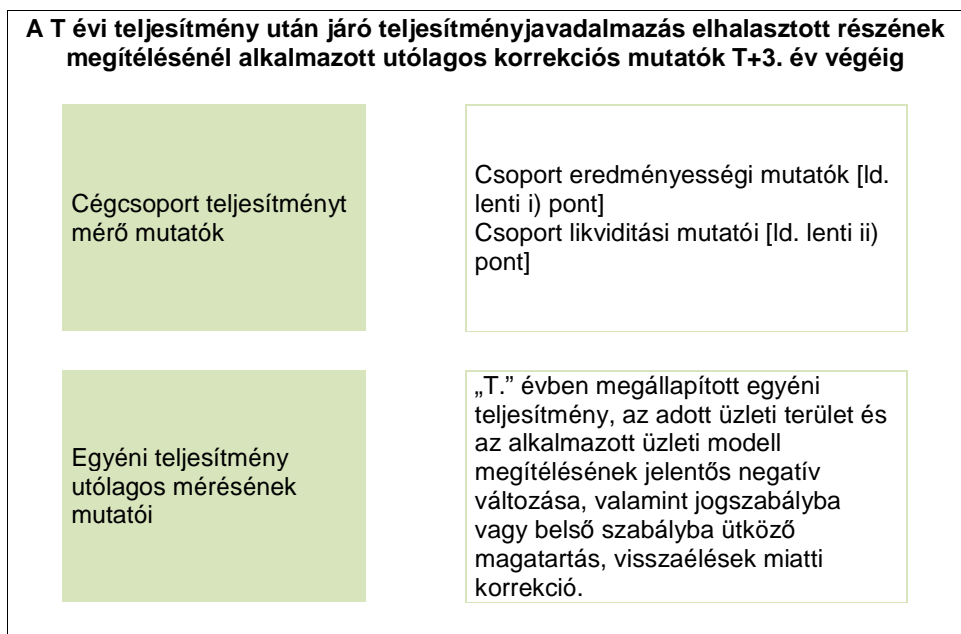
A T év teljesítménye alapján járó teljesítményjavaldalmazás megítélésénél alkalmazott korrekciós mutatók a T év végén		
40%	Commerzbank Zrt. teljesítményét mérő mutatók	Kvantitatív
		<ul style="list-style-type: none"> • a szavatoló tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés: nem teljesülés esetén teljesítményjavaldalmazásra nem kerül sor • nem teljesítő hitelek részarányának változása – súly: 30% • a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása – súly: 30%, • adózás előtti eredmény – súly: 40%. <p>Amennyiben a cégcsoport teljesítménye nem megfelelő, a Felügyelőbizottság határesetében rendelkezhet a teljesítményjavaldalmazás Commerzbank Zrt. teljesítményét mérő mutatókhoz kötött részének megvonásáról</p>
	Egyéni teljesítményt mérő mutatók	Kvantitatív
		A munkaköri feladatok eredményességének mennyiségi értékelése, az egyedi teljesítményértékelésben rögzített szempontok szerint



Az adózás előtti eredmény mutatónál az értékeléshez a Bank az IFRS számviteli sztenderdek szerint meghatározott eredményt alkalmazza, a többi mutató értékeléséhez pedig a magyar számviteli sztenderdek szerint meghatározott értékeket - melyek forrása vagy a vonatkozó felügyeleti jelentéstáblában szereplő adat, vagy saját kalkuláció alapján előállított adat - alkalmazza.

AZ UTÓLAGOS KORREKCIÓS MUTATÓK AZ UTÓLAGOS ÉRTÉKELÉSEK ALKALMAZÁSÁBAN

Az LTI kifizetésekor ugyancsak kvantitatív és kvalitatív értékelési kritériumokat kell figyelembe venni.



i) Csoport eredményességi mutatók: a Commerzbank cégcsoport adózás előtti eredményének a minden teljes Halasztási Időtartam alatt pozitívnak kell lennie, ellenkező esetben az LTI összege csökkenthető vagy teljes mértékben megvonható.

ii) Csoport likviditási mutatók: a Commerzbank cégcsoportnak minden teljes Halasztási Időtartam alatt likvidnek kell lennie, ellenkező esetben az LTI összege csökkenthető vagy teljes mértékben megvonható.

iii) Egyéni teljesítmény utólagos mérése: amennyiben az Utólagos Értékelések során az kerül megállapításra, hogy a munkavállaló tárgyévben megállapított egyéni teljesítménye nem volt elégséges, az LTI arányosan csökkenthető vagy megvonható.

Még ki nem fizetett halasztott javadalmazással (Long Term Incentive, „LTI”) szemben támasztott jogosultság megszűnése

Megszűnik a munkavállalónak a még ki nem fizetett LTI-re vonatkozó jogosultsága, ha az alábbi feltételek közül bármelyik bekövetkezik:

- a) a munkavállaló a kockázatok kezelésére vagy az üzleti tevékenységre vonatkozó jogszabályt, belső szabályt vagy utasítást sértett meg vagy hagyott figyelmen kívül, vagy
- b) a kockázatok kezelésére vagy az üzleti tevékenységre vonatkozó releváns információt hiányosan, hibásan vagy félrevezető módon nyújtott, vagy
- c) a munkaszerződésben meghatározott releváns kötelezettségét megszegte.

Jelen bekezdés értelmezésében a szabály, utasítás, információ, kötelezettség akkor minősül relevánsnak, ha

- a) a munkavállaló jelentős jogszabályt, belső szabályt vagy utasítást sért meg, vagy
- b) a jogszabály, belső szabály vagy az utasítás megszegése jelentős kárt, vagy jelentős kárvesztést okozott, vagy
- c) a munkavállaló jogszabályt, belső szabályt vagy utasítást ismétlődően szegett meg.

A halasztott jövedelem kifizetésének csökkentése, valamint visszavonása a Felügyelőbizottság elnökének hatásköre a Javadalmazási Politikában részletesen meghatározott szabályok szerint, figyelembe véve az érdekkonfliktusokra vonatkozó rendelkezéseket.

A teljesítményjavadalmazás a cégcsoport, a szervezeti egység negatív eredménye, és/vagy a munkavállaló negatív egyéni teljesítménye, illetve különösen a munkavállaló kötelezettségszegő magatartása esetén részben vagy egészben elmaradhat, illetve a kifizetett teljesítményjavadalmazás – a hatályos jogszabályok rendelkezéseivel összhangban – részben vagy egészben visszakövetelhető.

Különösen abban az esetben nem támaszthat igényt a munkavállaló teljesítményjavadalmazásra, ha olyan magatartást tanúsított vagy felelős volt azon magatartásért, amely a Banknak veszteséget okozott, és/vagy nem tartotta be a követendő eljárásra, vagy előírt magatartásra vonatkozó külső vagy belső szabályokat.

Ebben az esetben a Bank visszakövetelheti a már kifizetett teljesítményjavadalmazást, amennyiben ezt a hatályos jogszabályok nem tiltják.

A rögzített és változó javadalmazás aránya

Az Igazgatóság külső tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A Javadalmazási Politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix javadalmazás eleme az alapbér.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát a szervezeti hierarchiában betöltött szerep alapján a javadalmazási politika szabályozza. A teljesítményjavadalmazás – a szervezetben elfoglalt pozíciótól függően – maximum a teljes javadalmazás 50%-ig terjedhet.

17. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

- a) a tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja;

Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazásával	10,19%
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazásával	10,19%

- b) a teljes kitétségi mérték lebontása, valamint a teljes kitétségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolóban közölt vonatkozó információkkal

Megnevezés	Összeg (adatok Ft-ban)
Számaztatott ügyletek: aktuális pótlási költség	613 784 227
Számaztatott ügyletek: a piaci árazás szerinti módszer miatti többlet	1 420 797 034
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	12 104 535 771
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	6 908 450 422
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	262 574 191
Egyéb eszközök	239 824 649 474
A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján	261 134 791 119
A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték - az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján	261 134 791 119
Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom	26 605 473 930
Alapvető tőke - átmeneti fogalom	26 605 473 930

- c) amennyiben releváns, a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, a 429. cikk (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek összege

Nem releváns a Bank esetében.

- d) a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása

Tekintettel arra, hogy a Bank tőkeáttételi mutatója magas, a túlzott tőkeáttétel kockázata alacsony a Bank esetében. A Bank vezetése mindenkor figyelemmel kíséri a tőkeáttételi mutató alakulását.

- e) azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik.

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. Az alapvető tőke esetében a 2016. év folyamán keletkezett nyereség okozott növekedést. A kockázattal súlyozott eszközök értéke 12,1 %-kal csökkent a 2016. évben.

18. A hitelkockázat- mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk)

- a) a mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe

A Bank mérlegen belüli és kívüli nettósítási megállapodást nem alkalmaz hitelezési-kockázat-mérséklő tényezőként.

b) a biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások

Az ügyfelek által nyújtott ingatlan- és ingó biztosítékok esetén a Bank által meghatározott szakértők által készített értébecslés alapján történik a vagyontárgy értékelése, ill. a piaci érték közelítő prudens meghatározása.

A Bank a döntéseinél a biztosítékokat a piaci értéknek egy meghatározott rátával csökkentett értéken fogadja be. Ezzel biztosítja, hogy a biztosíték érvényesítése esetén befolyó összegek és a piaci érték között tapasztalható negatív különbség minél alacsonyabb legyen.

A biztosítékok a hitel futamideje alatt rendszeresen ellenőrzésre kerülnek. Esetlegesen fellépő problémák esetén a Bank pótfedezet igényelhet.

c) az intézmény által fogadott biztosítékok fő típusainak leírása;

A hitelezési kockázat tökekövetelményének számítása során a bank által elismert biztosítékok fő típusai a következők:

- óvadék,
- lakó- és kereskedelmi ingatlan,
- bankgarancia (ideértve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. általi garancianyújtást is, implicit állami viszontgaranciával a PSZÁF E/I-1196/2007 határozata alapján).

d) a garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük

A garanciát nyújtók a központi kormányzat, illetve hitelintézetek.

e) az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk; HU 2013.6.27. Az Európai Unió Hivatalos Lapja L 176/263

A Bank a portfólióban esetlegesen felmerülő különböző potenciális koncentrációkat folyamatosan nyomon követi és adott esetben megteszi a szükséges lépéseket a koncentráció mérséklésére.

f) a kockázattal súlyozott kitétségmentet a sztenderd módszer vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapján számító azon intézmények esetében, amelyek nem készítik a kitétségi osztályok tekintetében az LGD-re vagy a hitel- egyenértékesítési tényezőre saját becslést, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitétségmentet (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitétségi osztályra külön-külön;

(adatok Ft-ban)

Kitettségi osztály	Pénzügyi biztosítékok alkalmazása utáni kitettségérték
Központi kormányok és központi bankok	65 243 056 773
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	132 036 637 435
Vállalkozások	151 613 617 677
Lakosság	35 180
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	41 475 269 883
Nemteljesítő kitettségek	1 276 561 740
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvények	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Részvényjellegű kitettségek	10 000 000
Egyéb tételek	3 193 857 345
Összesen	394 849 036 033

g) a kockázattal súlyozott kitettségértéket sztenderd módszer vagy belső minősítésen alapuló módszer alapján számító intézmények esetében a garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön. A részvénykitettségi osztály esetében ez a követelmény a 155. cikkben szereplő valamennyi módszerre vonatkozik.

Kitettségi osztály	Garanciákkal fedezett teljes kitettség
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	0
Vállalkozások	75 411 393 821
Lakosság	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0
Nemteljesítő kitettségek	8 035 841
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvények	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	0
Összesen	75 419 429 662