

**A Commerzbank Zrt.-re  
vonatkozó információk nyilvánosságra  
hozatala  
a 2013. évre vonatkozóan**

**Kelt: 2014. május 12.**

1.	<b>Bevezetés</b> .....	3
2.	<b>Kockázatkezelési elvek, módszerek (KR 3. §)</b> .....	3
3.	<b>A prudenciális szabályok alkalmazása (KR. 4. §)</b> .....	7
4.	<b>A szavatoló tőkével kapcsolatos információk (KR. 5. §)</b> .....	7
5.	<b>A hitelintézet tőkemegfelelése (KR 6. §)</b> .....	8
6.	<b>A hitelezési és felhígulási kockázattal kapcsolatban nyilvánosságra hozott információk (KR. 7. §)</b> .....	10
7.	<b>A sztenderd módszer (KR. 8. §.)</b> .....	18
8.	<b>A hitelezési kockázat mérséklése (KR. 12. §)</b> .....	20
9.	<b>Kereskedési könyv (KR. 13. §)</b> .....	21
10.	<b>A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (KR. 14-15. §)</b> .....	21
11.	<b>Értékpapírosítás (KR 15/A. §)</b> .....	24
12.	<b>Partnerkockázat kezelése (KR 15/B. §)</b> .....	25
13.	<b>Működési kockázat (KR 16. §)</b> .....	26

## 1. Bevezetés

A Commerzbank Zrt. (továbbiakban Bank) a 234/2007. (IX. 4.) a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló kormányrendelet előírásainak megfelelően az alábbiakban részletezett információkat hozza nyilvánosságra a 2013. évre vonatkozóan.

A nyilvánosságra hozott adatok a magyar jogszabályoknak megfelelően összeállított 2013. december 31-re vonatkozó auditált éves jelentésen alapulnak.

Vonatkozó jogszabályok:

- 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 234/2007. kormányrendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről
- 196/2007. kormányrendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményről
- 381/2007. kormányrendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről
- 244/2000. kormányrendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól.

## 2. Kockázatkezelési elvek, módszerek (KR 3. §)

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 fogantatosít 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 swapokkal a napi 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 kevésbé 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 üzletek 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 ügyfelekre vonatkozó limiteket (DTO és Settlement) 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, mely közvetlenül a Back-Office tevékenységet is felügyelő igazgatósági tag alá van rendelve. A következő csoportokat öleli fel: egy hitelkockázati csoport, egy hiteladminisztrációs csoport, és egy a fedezetek nyilvántartásáért felelős csoport. A problémás ügyfelekkel foglalkozó csoport kiemelésre került és közvetlenül az Igazgatóság alá tartozik.

A piaci kockázatok elemző terület a Controlling, mely a Back office területekért is felelős igazgatósági tag 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 két legfontosabb kockázati bizottság a hetente üléselő IC Fórum, mely a problémás hitelügyek kezelésével kapcsolatos döntéseket készíti elő, illetve a negyedéves rendszerességgel összehívott 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.

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

c. A kockázatmérési 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 kockázatsökkentő 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 management report részét képezi, melyet az Ügyvezetés és a Treasury is ellenjegyez a Risk Controller mellett.
- A Bank nyitott nominális devizapozícióját és az erre vonatkozó limit betartását napi gyakorisággal számítja a Controlling Osztály, a back-office rendszer adatai alapján. A jelentés a napi management riport részét képezi, amelyet az Ügyvezetés, a Treasury és a Risk Controller aláírásával jegyez ellen.
- A likviditási controlling keretében a Controlling Osztály 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 Osztály a vonatkozó szabályzat alapján eszkalálja. A likviditásról szóló jelentés - a limittúllépés tényétől függetlenül - heti egy alkalommal az aznapi management 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 management

riport keretében az Ügyvezetés 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 management riport keretében.
- Az Oprisk Manager a vonatkozó szabályzatban szereplő, a kockázati eseménnytípusonként eltérő összegű limiteket meghaladó működési kockázati eseményeket köteles a működési kockázatok veszteség-adattárházába bejelenteni. A Bank negyedéves rendszerességgel nyilatkozik az Anyabank számára a lejelentett 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 kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezetek alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök 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 megtörtént-e a megfelelő lépések a kockázatok mérséklésére.

- e. A kormányrendelet 3/A § g) pontjában előírt, a vezető állású és a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazásával kapcsolatban a következő adatokat teszi közzé a Bank a 2013. év vonatkozásában:

2013-as üzleti évre vonatkozó kifizetések az Alanyi kör esetében	Vezető állású és kockázatvállalási funkciót betöltő személyek (eFt)
<b>Összes állandó javadalmazás 2013</b>	<b>143 051</b>
<b>Összes teljesítményjavadalmazás 2013-ra vonatkozóan</b>	<b>46 304</b>
Készpénz teljesítményjavadalmazás 2013-ra vonatkozóan	46 304
Nem készpénz teljesítményjavadalmazás 2013-ra vonatkozóan	0
Teljes jogosultság 2013-ra vonatkozóan	46 304
Azonnali kifizetés 2013-ra vonatkozóan	27 782
Halasztva kifizetendő rész 2013-as jogosult összegből	18 522
Korábbi év(ek)ről halasztott bónusz kifizetés	12 611
Teljesítmény korrekció	0
Jogosultságvesztés	0
<b>Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések</b>	<b>0</b>
<b>Végkielégítések száma</b>	<b>0</b>
<b>Legmagasabb végkielégítésre kifizetett összeg</b>	<b>0</b>

### 3. A prudenciális szabályok alkalmazása (KR. 4. §)

A Bank a kormányrendelet 4. §-ban előírt információkkal kapcsolatos nyilvánosságra hozatali kötelezettség nem merül fel, mivel nem készít konszolidált beszámolót.

### 4. A szavatoló tőkével kapcsolatos információk (KR. 5. §)

Az alapvető, járulékos és kiegészítő tőke összegét, továbbá az alapvető és járulékos tőke pozitív és negatív összetevőit az alábbi táblázat mutatja be (millió Ft) (Ez egyébként megegyezik a Hpt. 5. számú melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembe vételével meghatározott alapvető és járulékos tőkével is):

<b>ALAPVETŐ TŐKE pozitív összetevői összesen</b>	<b>26 518</b>
Jegyzett tőke	2 467
Tőketartalék	3 265
Általános tartalék	322
Eredménytartalék	18 940
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	480
Általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett értéke	1 044
<b>ALAPVETŐ TŐKE negatív összetevői összesen</b>	<b>- 693</b>
(-) Immateriális javak	- 693
<b>JÁRULÉKOS TŐKE pozitív összetevői összesen</b>	<b>5 047</b>
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	5 047
<b>JÁRULÉKOS TŐKE negatív összetevői</b>	<b>-</b>
<b>KIEGÉSZÍTŐ TŐKE</b>	<b>-</b>
<b>(-) LEVONÁSOK az alapvető tőkéből</b>	<b>-</b>
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>30 872</b>

A Banknál nincs olyan tétel, mely a Hpt. 5. számú melléklet 14. pontjának c) alpontjában meghatározottak szerint csökkentené a szavatoló tőke összegét.

A 2013. év folyamán több esetben történt nagykockázat-limit túllépés, mely levonásra került a szavatoló tőkéből:

- Március: 1 ügyfél, 65MFt

## 5. A hitelintézet tőkemegfelelése (KR 6. §)

- A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia.

A Bank a Hpt. és a Bázeli II 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 Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként.

Az 1. pillér alatti tőkekövetelmény az alábbiak szerint alakult:

<b>Kockázati kategória</b>	<b>Tőkekövetelmény (MFt)</b>
Hitelezési kockázat	9 940
Piaci kockázat	505
Működési kockázat	1 681
Összesen	<b>12 126</b>

A második pillér alatt fedezett kockázatok közül a nem kereskedési könyvi kamatkockázatra a bank 321 MFt pótlólagos tőkét képzett, a Felügyelet által különösen kockázatosnak ítélt portfóliók vonatkozásában pedig 292 MFt-ot. A devizaárfolyam kockázatnak 2013-ban nem volt pótlólagos tőkekövetelménye. A stressztesztek vonatkozásában a hitelkockázati tőkekövetelmény 8%-nak (795 MFt) megfelelő többlet tőke került képzésre. Ennek megfelelően a bank tőkeszükséglete 2013. december 31-én 13.534 MFt volt, mely alapján a tőkemegfelelési mutató 18%-ot ért el.

A hitelezési kockázat tőkekövetelményének továbbbontása kitétségi osztályonként:

Központi kormányok és központi bankok	-
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	126
Közszektorbeli intézmények	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-
Nemzetközi szervezetek	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	670
Vállalkozások	5 864
Lakosság	11
Ingatlannal fedezett követelések	2 702
Késedelmes tételek	357
Fedezett kötvények	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-
Egyéb tételek	210
<b>Összesen</b>	<b>9 940</b>

**6. A hitelezési és felhígulási kockázattal kapcsolatban nyilvánosságra hozott információk (KR. 7. §)**

- a. A késedelem és hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban

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 fogatosít.

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 értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

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 könyvszerinti és piaci értéke között veszteség jellegű különbség keletkezik, a Bank értékvesztést számol el összeghatártól függetlenül. Értékvesztés visszairást 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 céltartalékot veszi nyilvántartásba.

Általános kockázati céltartalékként kell kimutatni a Hpt. 87.§ (2) pontja alapján képzett kockázati céltartalékot, 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 céltartalékot, 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 céltartalékot felhasználni.

- c. A számviteli beszámítások utáni kitettség-értékek a hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele előtt és átlagos kitettség értékek kitettségi osztályonként (MFT).

<b>Kitettségi osztály</b>	<b>Nettó kitettség</b>	<b>Nettó kitettség átlagos értéke</b>
Központi kormányok és központi bankok	96 793	98 992
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	1 576	1 576
Közszektorbeli intézmények		
Multilaterális fejlesztési bankok		
Nemzetközi szervezetek		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	17 793	38 403
Vállalkozások	175 954	132 956
Lakosság	250	208
Ingatlannal fedezett követelések	50 082	50 082
Késedelmes tételek	5 666	5 162
Fedezett kötvények		
Kollektív befektetési értékpapírok		
Egyéb tételek	2 936	2 936
<b>Összesen</b>	<b>351 050</b>	<b>330 315</b>

d. A kitettségek országonkénti megoszlása kitettségi osztályonként.

<b>Kitettségi osztály</b>	<b>Magyarország</b>	<b>Németország</b>	<b>Románia</b>	<b>Svájc</b>	<b>Egyéb</b>	<b>Összesen</b>
Központi kormányok és központi bankok	96 793					96 793
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	1 576					1 576
Közszektorbeli intézmények						-
Multilaterális fejlesztési bankok						-
Nemzetközi szervezetek						-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 911	13 271		995	1 616	17 793
Vállalkozások	172 364	624	2 916	50		175 954
Lakosság	250					250
Ingatlannal fedezett követelések	50 082					50 082
Késedelmes tételek	5 666					5 666
Fedezett kötvények						-
Kollektív befektetési értékpapírok						-
Egyéb tételek	2 936					2 936
<b>Összesen</b>	<b>331 578</b>	<b>13 895</b>	<b>2 916</b>	<b>1 045</b>	<b>1 616</b>	<b>351 050</b>

e. A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként.

Kitettségi osztály	Kitettségek megoszlása gazdasági ágazatonként (MFU)																			Lakosság	Nem besorolt	Összesen					
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S								
Központi kormányok és központi bankok											89 447															89 447	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok																										3 515	
Közszektorbeli intézmények																										0	
Multilaterális fejlesztési bankok																										0	
Nemzetközi szervezetek																										0	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások											35 518															35 518	
Vállalkozások	5 307		20 467	338	8 627	1 466	23 222	2 322		690	11 410	1 180	12 289	4											328	87 650	
Lakosság																										7 018	
Ingatlannal fedezett követelések	423		24 509	687	625	926	12 299	630	36		121	8 680	1 706	688												1 801	
Késedelmes tételek	339		902		809	25	1 007					281	8	277												1 031	
Fedezett kötvények																										0	
Kollektív befektetési értékpapírok																										0	
Egyéb tételek																										2 938	
<b>Összesen</b>	<b>6 069</b>	<b>0</b>	<b>45 878</b>	<b>1 025</b>	<b>10 061</b>	<b>2 417</b>	<b>36 528</b>	<b>2 952</b>	<b>36</b>	<b>690</b>	<b>136 496</b>	<b>10 141</b>	<b>14 003</b>	<b>969</b>	<b>3 515</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 850</b>	<b>3 266</b>	<b>283 896</b>

<b>Ágazati kód</b>	<b>Megnevezés</b>
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. A kitettségek hátralevő futamidő szerinti bontása a mérlegen kívüli tételek ügyletkockázati súlyával történő korrekció után (MFt):

<b>Kitettségi osztály</b>	<b>Hosszútáv</b>	<b>Rövidtáv</b>	<b>Összesen</b>
Központi kormányok és központi bankok	14 930	83 938	98 868
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	1 449	127	1 576
Közszektorbeli intézmények			-
Multilaterális fejlesztési bankok			-
Nemzetközi szervezetek			-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	13 834	6 035	19 869
Vállalkozások	25 835	47 467	73 302
Lakosság	179		179
Ingatlannal fedezett követelések	35 694	12 536	48 230
Késedelmes tételek	3 828	633	4 461
Fedezett kötvények			-
Kollektív befektetési értékpapírok			-
Egyéb tételek		2 936	2 936
<b>Összesen</b>	<b>95 749</b>	<b>153 672</b>	<b>249 421</b>



g. A késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása gazdasági ágazatonként (Mft):

<b>Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek, gazdasági ágazatonként</b>	<b>Kitettség (Mft)</b>
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	277
Bányászat	
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	
Egyéb szolgáltatás	
Építőipar	
Feldolgozóipar	1 952
Információ, kommunikáció	3
Ingatlanügyek	200
Kereskedelem, gépjárműjavítás	450
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	277
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	
Oktatás	
Pénzügy, biztosítási tevékenység	
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	7
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	
Szállítás, raktározás	5
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződés-mentesítés	809
Lakosság	481
Nem besorolt	
<b>Összesen</b>	<b>4 461</b>

h. Az elszáolt és visszaírt értékvesztés ügyfélkategória szerinti bontásban (MFt).

Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése	Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével	Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés záró állománya (a+1)
<b>MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKVESZTÉSE ÖSSZESEN</b>	<b>17 430</b>	<b>3 382</b>	<b>1 423</b>	<b>1 162</b>	<b>18 227</b>
Forgatási célú értékpapírok					0
Befektetési célú értékpapírok					0
Bankközi betétek					0
<b>Hitelek</b>	<b>17 391</b>	<b>3 382</b>	<b>1 423</b>	<b>1 162</b>	<b>18 188</b>
Hitelek - Belföld - Hítelintézetek, Pénzügyi és Befektetési vállalkozások, Biztosítók	1			1	0
ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások					0
Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	12 907	2 814	476	895	14 350
<b>Hitelek - Belföld - Háztartások</b>	<b>4 226</b>	<b>567</b>	<b>947</b>	<b>266</b>	<b>3 580</b>
Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	4 226	567	947	266	3 580
Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók					0
Hitelek - Belföld - Egyéb					0
ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok					0
Hitelek - Külföld	257	1			258
Egyéb követelések	39				39
Egyéb eszközök					0

Céltartalék képzés és felszabadítás jogi személyiségű vállalkozások esetében történt az alábbi táblázat szerint (MFt):

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Felhasználás	Felszabadítás	Árfolyamváltozás	Záró állomány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	1 542	225	-	57	31	1 741

i. A késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett tételek nettó összege országonként.

Ld. 6. d) pontnál bemutatott táblázat

## 7. A sztenderd módszer (KR. 8. §.)

A Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. § szerinti sztenderd módszer szerint számítja. A különböző kitétségi osztályok kockázati súlyát a Bank a Hkr. sztenderd módszerhez tartozó kockázati súlyozása alapján határozza meg és a Felügyelet által elismert Moody's Investors Service hitelminősítő szervezet hitelminősítéseit használja fel.

A Bank vállalkozásokkal szembeni kitétség-portfoliójában nincs külső hitelminősítő szervezet által minősített adós.

A központi kormányok és központi bankok kockázattal súlyozott kitétség értéke meghatározásakor a kitétségi osztályra alkalmazott elismert külső hitelminősítő

szervezet hitelminősítése alapján a következő kockázati súlyokat használja a Bank:

<b>Moody's</b>	<b>Kockázati súly</b>
<i>Aaa – A-</i>	0%-20%
<i>Baa1 – Baa3</i>	50%
<i>Ba1 – Ba3</i>	100%
<i>B1 és rosszabb</i>	150%

A Banknak értékpapír-kitettsége csak központi kormánnyal, illetve központi bankkal szemben áll fenn. Az alapdevizától eltérő devizanemben denominált értékpapír-állomány esetén a kibocsátó ország hitelminősítése figyelembe vételre kerül a tőkeszükséglet meghatározásakor.

Kitettség-értékeket, valamint a hitelezési kockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni értékeket a következő táblázat mutatja (Mft):

<b>Kitettségi osztály</b>	<b>Nettó kitettség</b>	<b>Nettó kitettség korigált értéke</b>
Központi kormányok és központi bankok	96 793	98 992
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	1 576	1 576
Közszektorbeli intézmények	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	
Nemzetközi szervezetek	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	17 793	38 403
Vállalkozások	175 954	132 956
Lakosság	250	208
Ingatlannal fedezett követelések	50 082	50 082
Késedelmes tételek	5 666	5 162
Fedezett kötvények	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	
Egyéb tételek	2 936	2 936
<b>Összesen</b>	<b>351 050</b>	<b>330 315</b>

## **8. A hitelezési kockázat mérséklése (KR. 12. §)**

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

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).

A garanciát nyújtók a Hkr. 108. § (1) bekezdése a) és f) pontjai szerinti központi kormányzat, illetve hitelintézetek.

A tökekövetelmény számítása során figyelembe vett garanciával fedezett kitettségek értéke 22 809 MFt volt 2013. december 31-én.

Egyedi ügyfelek hitelkihelyezésének elbírálásánál a Bank mind az ügyfél helyzetét, mind a felkínált biztosítékokat figyelembe véve prudens stratégiát követ a hitelkihelyezési döntéseknél.

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

A Bank a finanszírozás során hitelkockázat mérséklésként bevonható biztosítékok körét, ezek értékelésének a módját és rendszeres ellenőrzésüket külön szabályzatban rögzítette.

Az ügyfelek által nyújtott ingatlan- és ingó biztosítékok esetén a Bank által meghatározott szakértők által készített értékbecslés 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.

A kitettségek bruttó értékét és a figyelembe vett hitelezési-kockázat mérséklő tételekkel fedezett kitettségek értékét a következő táblázat mutatja:

Kitettségi osztály	Bruttó kitettség	Bruttó kitettségből		
		Óvadékkal fedezett	Garanciával fedezett	Ingatlannal fedezett
Központi kormányok és központi bankok	96 793	-	-	-
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	1 576	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	17 793	-	-	-
Vállalkozások	178 815	21 903	22 313	-
Lakosság	435	46	-	-
Ingatlannal fedezett követelések	51 635	-	-	51 635
Késedelmes tételek	20 996	8	496	9 874
Fedezett kötvények	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-
Egyéb tételek	2 975	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>371 018</b>	<b>21 957</b>	<b>22 809</b>	<b>61 509</b>

## 9. Kereskedési könyv (KR. 13. §)

A Bank a kereskedési szándékkal vagy a kereskedési könyvben szereplő tételek fedezetére tartott pénzügyi eszközökből álló pozícióit kereskedési könyvben tartja nyilván.

A Hpt. 76. § (1) bekezdése 2. és 3. pontja szerint számított, valamint a partnerkockázat miatt felmerülő tőkekövetelményét az alábbi táblázat mutatja (MFt):

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Pozíció kockázat	505
Partnerkockázat*	20
Nagykockázat	0
Devizaárfolyam-kockázat	0
Árukockázat	0

\* A partnerkockázat tőkekövetelménye a hitelezési kockázatra megképzett tőke része, emiatt a kereskedési könyvi tőkekövetelmény 505 MFt. A táblázat a kereskedési könyvvel kapcsolatban nyilvánosságra hozott információk teljeskörűségét hivatott biztosítani.

A Bank a kereskedési könyv partnerkockázati tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel határozza meg.

## 10. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (KR. 14-15. §)

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.

- a. A kereskedési könyvben nem szereplő részvényekben levő kitettségek.

A Bank 2013. december 31-én az alábbi befektetésekkel rendelkezett:

Megnevezés	Könyv szerinti érték (Mft)
GIRO Zrt.	20
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10
<b>Összesen</b>	<b>30</b>

- b. A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata.

- 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 eltéréséből 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 kockázat vállalás alatt a forrásgyűjtési és hitelezési tevékenység során keletkező kamatkockázatot értjük. A Banknak passzív kamatláb kockázata keletkezhet valamennyi devizában, amelyben nostro számlával rendelkezik 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 elszámoláskor.

Aktív kamatláb kockázat 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 kezelésen azt értjük, amikor a kockázatvállalás mértéke állományi (nyitott pozíció) 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 osztály, illetve a frankfurti piaci kockázatkezelési osztály alakítják 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 kitétséggel kapcsolatában 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, kamatlábérzékenység) is használ, az operatív kamatkockázat-kezelés során a Treasury a kamatlábérzékenység mutatószámát alkalmazza az egyes devizák hozamgörbe pontjainak kockázati kitétséggel szempontról való értékelésre.

VAR: terméktípusonként és kereskedési / banki / management 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 kamatmozdulás esetén. A stressz teszteket az anyabank által jóváhagyott hipotetikus forgatókönyvekre a központi Risk Controlling 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. Amennyiben az elmúlt 3 hónapon belül ez egyszer is előfordul, úgy a 20%-ot meghaladó változás 100%-ban tőkével fedezendő. Amennyiben több alkalommal lépi túl ezt a limitet a banki könyvi, illetve a menedzsment könyvi pozíció, úgy a legmagasabb túllépési érték figyelembe vételével történik a tőkeképzés. A limitet a menedzsment és a banki könyvre külön-külön, egyaránt vizsgálni szükséges, a felmerülő tőkekövetelmény értéke egyszerű összeadással számolandó.

Kamatérzékenység: a banki portfóliónak a kamatlábkitettséggel rendelkező részére vonatkozóan, devizánkénti és könyvenkénti bontásban a portfólió 1 bázispontos kamatláb-elmozdulás esetén bekövetkező nettó jelenérték változását mutatja. A kamatérzékenységre vonatkozó mutatót devizánként, lejárat szerinti szektoronkénti és könyvenkénti bontásban a Controlling Osztály naponta megküldi az ügyvezetésnek és a Treasury-nek.

- c. A hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatása a bank jövedelmezőségére (2013. negyedév végi adatok 200 bázispontos elmozdulást feltételezve):

<b>Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2013)</b>		
<b>Időszak</b>	<b>Devizanem</b>	<b>Jövedelmi hatás (MFt)</b>
<b>1. negyedév</b>	CHF	- 58
	EUR	52
	HUF	286
	USD	33
<b>2. negyedév</b>	CHF	- 272
	EUR	147
	HUF	229
	USD	-
<b>3. negyedév</b>	CHF	- 47
	EUR	82
	HUF	100
	USD	9
<b>4. negyedév</b>	CHF	- 50
	EUR	39
	HUF	90
	USD	33

## **11. Értékpapírosítás (KR 15/A. §)**

A Bank nem alkalmaz értékpapírosítást.



## 12. Partnerkockázat kezelése (KR 15/B. §)

A Bank a származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározásához a piaci árazás módszerét alkalmazza.

A tőkekövetelmény számolását a Varitron rendszer végzi. A rendszer a partnerkockázatot a kereskedési könyvi kockázat részeként számolja a pótlási költség és lehetséges jövőbeni hitelkockázat összegének 8%-aként, megszorozva az adott partnerhez tartozó kockázati súllyal. Ennek megfelelően mind a pótlási költség kockázatát, mind pedig a jövőben felléphető hitelkockázatot figyelembe veszi tőkekövetelménye meghatározására.

A kockázat megfelelő kezelése érdekében a Bank központilag kialakított limitrendszert állított fel a bankokra és egyéb partnerekre vonatkozóan. A banki limitek felállítását és kezelését a központi kockázatkezelés végzi. A vállalati limitek meghatározása saját elemzések alapján történik; azok kezelése pedig a Bank Limex nevű központi hitellimit figyelő rendszerében. A potenciálisan problémás hitelintézetek esetében egy ún. critical list-et alkalmaz a Bank, mely az üzleti területek számára a listán szereplő bankokkal történő eljárásrendek menetét tartalmazza. Ennek megfelelően a következő intézkedésekre kerülhet sor:

- további kitétség növelés tilalma,
- payment after delivery stratégia alkalmazása,
- a jelenlegi kitétségek csökkentése (aktív exit stratégia alkalmazása)

A nem banki ügyfelek vonatkozásában a helyi kockázatkezelés dolgozza ki a limitrendszert, amelyet a központban hagynak jóvá. Az elszámolási kockázat proaktív kezelése miatt tőkeszükséglet számítására nem kerül sor.

Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket leíró szabályzat kapcsolódásának főbb elvei a partnerkockázathoz

A bankgaranciák és készfizető kezességek befogadhatóságának a feltételeit és befogadási értékük kiszámítását a Bank fedezetértékelési szabályzatában határozza meg.

Ahhoz, hogy a fentieket értékkel bíró fedezetként vegye a Bank figyelembe, a garancia, illetve kezesség nyújtójának elfogadható kockázatúnak kell lennie.

A Bank az elfogadható kockázat megállapításához alapvetően mindig minősíti a garancia, illetve kezesség nyújtóját és értékeli az ezzel kapcsolatos konstrukciót, majd az együttes értékelés alapján dönt a befogadhatóságról.

A rossz irányú kockázatok azonosítása és kezelése a belső modellt alkalmazó hitelintézetekre vonatkozó előírás a 381/2007. számú, a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló kormányrendelet alapján. A Bank nem alkalmaz belső modellt.

A partnerkockázat tekintetében a Bank nem vett figyelembe hitelkockázati fedezetet.

A Bank nem alkalmaz szerződéses nettósítást, illetve hitelderivatívákat.

### **13. Működési kockázat (KR 16. §)**

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számolja. A tőkekövetelmény 2013. december 31-én 1 681 MFt volt.

A működési kockázat kezelése a 2. pillér alatt a következő módszerek segítségével történik a Bankban az 1. pillér tőkeszámítást kiegészítendő:

- Kockázati kontrollpontok:
  - működési kockázati események figyelembe vétele a kockázati stratégia tervezésében,
  - jogi és szabályzati kockázatok kontrollja a jogi osztály és a Compliance Officer tevékenységén keresztül,
  - ügyvitel folytonosságának biztosítása az ületmenet folytonossági terv által
- Működési kockázati veszteségesemények gyűjtése
- Jelentéskészítés