

A

# Sberbank Magyarország

## Zártkörűen Működő Részvénytársaság

tájékoztatója a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali  
követelményének teljesítéséről szóló  
234/2007 (IX.4.) Korm. rendelet előírásai alapján

2013

A Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) előírása szerint a hitelintézeteknek szabályzatban kell meghatározniuk a kockázatvállalás folyamatát és módszereit, beleértve a kapcsolódó döntési jogköröket, illetve a feladatok elhatárolását, valamint a kockázatkezelési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési követelményeket. A Sberbank Magyarország Zrt. (a továbbiakban: Bank) ennek megfelelően az előző években a Bázeli II. alapelveivel összhangban alakította ki belső szabályzatait, és folyamatait, melynek alapvonalait jelen dokumentum tartalmazza a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007 (IX.4.) Korm. rendelet előírásai alapján.

A kötelező nyilvánosságra hozatal jogszabályi háttere 2014. január 1-vel megváltozott. A Basel III. implementáció keretében módosuló Hpt. 122. §-a szerint: az intézmény „egyedi alapon legalább félévente eleget tesz az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelménynek”. Egyes jogszabály értelmezések szerint *„2014. első félévében is teljesíteniük kell a bankoknak az előírást az új követelmények szerint. Ennek megfelelően a bank számára lehetőség van arra, hogy a tavalyi év végi adatokra vonatkozó kötelezettségét még a 2013. éves szabályok alapján teljesíti, de ez esetben 2014. évben további kétszer kell még az adatait nyilvánosságra hoznia, már az új előírásoknak megfelelően.”*

A Bank 2014-ben a jelen tájékoztató nyilvánosságra hozatala mellett további (legalább) kétszer fog eleget tenni az új előírásoknak megfelelően nyilvánosságra hozatali kötelezettségének.

A régi és új szabályok szerint egyaránt *nyilvánosságra kell hozni többek között a tárgyévhez kapcsolódó javadalmazás összesített mennyiségi adatait, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, beleértve többek között az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összegét, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban.* Ugyanakkor 2014 május végéig, a beszámoló nyilvánosságra hozataláig várhatóan nem születnek meg azok a tulajdonosi és felügyelő bizottsági döntések, amelyek az érintett kör 2013-as teljesítményéhez kapcsolódó változó javadalmazását meghatározzák. Ebből következően **ebben a tájékoztatóban nem, hanem csak a következő, az új jogszabályok szerint összeállított első féléves nyilvánosságra hozatali tájékoztatóban fogja a Bank nyilvánosságra hozni ezeket az információkat.**

## TARTALOMJEGYZÉK

1. A Bank kockázatkezelési elvei, módszerei.....	4
2. Javadalmazási politika .....	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
3. A prudenciális szabályok alkalmazása .....	12
4. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	14
5. A Bank tőkemegfelelése .....	14
6. Késedelem és hitelminőség-romlás.....	17
7. Sztenderd módszer.....	24
8. Hitelezésikockázat-mérséklés .....	24
9. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók .....	30
10. Partnerkockázat kezelése .....	31
11. Működési kockázat.....	32

## **1. A Bank kockázatkezelési elvei, módszerei**

### **A Bank kockázatvállalási stratégiája, alapelvei:**

A Bank kockázati politikája minden bankügyletre vonatkozó döntés alapjául szolgál. A kockázati politika a következő alapelveket alkalmazza:

1. A vezetőség és a munkavállalók kötelesek követni a jogszabályi előírásokat csakúgy, mint a kockázat-eljárási elveket, döntéseiket ezen irányelvek szerint kötelesek meghozni.
2. A Bank csak azokon az üzleti területeken és piacokon vállal fel kockázatokat, melyekhez megfelelő szaktudást tud párosítani. Az ügyletekben az új üzleti területekre való belépés vagy új termékek értékesítése előtt el kell végezni a kapcsolódó kockázatok elemzését és meg kell hozni a döntést az adott kockázat kezelésének módszereiről, eszközeiről, folyamatairól.
3. A Bank alapvető kockázati politikája konzervatív, azaz lényegében minden tranzakció, mely szükségszerűen kockázatokkal jár, egyben hatással van az összes ügyfélkapcsolat értékelésére is.
4. A Bank a nem számszerűsíthető kockázatok felismerésére és kezelésére is felkészül, részben az ilyen esetekre elkülönített tőkepufferek alkalmazásával, részben a kockázatok mennyiségének a limitrendszeren keresztül történő korlátozásával.
5. A Bankban szervezetenként is meg kell lennie a világos elhatárolódásnak az üzleti terület és a kockázatmenedzsment között. A Sberbank Magyarország Zrt. esetében a két szakmai terület függetlensége biztosított. Ezeknek a feladatoknak a világos elkülönítése a munkavállalók érdekonfliktusainak elkerülését is biztosítja.
6. A kockázatbecslés eredményeit rendszeresen stressz-teszteknek kell alávetni és ennek eredményeit figyelembe kell venni a hitelintézet kockázatviselési képességének meghatározása során.

### **A Bank kockázati profilja, kockázat-menedzsmentje**

A kockázat-menedzsment elsődleges feladata és célja a Bank működésében rejlő összes kockázat (hitelezési, piaci, működési, és egyéb kockázatok) azonosítása, számszerűsítése, illetve kezelése. A vállalható kockázatok mértékét a Bank a stratégiájában meghatározott kockázati étvágó szerint, a rendelkezésre álló tőkemennyiség függvényében határozza meg. A Bank jelen működési keretei közt a legjelentősebb kockázati tényező egyértelműen a hitelkockázat; emellett releváns kockázatként jelennek meg a piaci és működési kockázatok is. A Bank hosszú távú stratégiáját tekintve megalapozottan feltételezhető, hogy a kockázati szerkezet számottevően a jövőben sem változik, ezért a kockázatmenedzsment rendszerének súlypontjai is a fentiek szerint kerültek kialakításra.

#### **Hitelkockázat**

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

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

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

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

### **Piaci kockázat**

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Bank pénzügyi instrumentumainak a valós eszközértéke megváltozik a piaci árak (kamatlábak, részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, stb.) változása következtében, aminek hatására a Bank nyeresége és tőkéje csökkenhet, vagy elveszhet.

A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet. A fennálló jogi szabályozás értelmében nem kellene kereskedési könyvet tartania, ennek ellenére mégis rendelkezik vele. A kereskedési portfólióval kapcsolatban a kereskedési könyvön túl a több szintű limitellenőrzés van.

A Bank számára a piaci kockázatok mérésére kockázatmentes érték, nominális nyitott pozíció, érzékenységi, és Treasury eredmény alapú módszereket ír elő. A kockázati étvágyból kiindulva, az éves tervszámok figyelembevételével a Bank meghatározza a maximálisan vállalható kockázatok nagyságát, így kockázatmentes érték, kamatérzékenység, nyitott devizapozíció nagyság, abszolút veszteségi határ és napi veszteségi határ limiteket állapít meg. A limiteket a Bank folyamatosan monitorozza, így biztosítva a piaci kockázat elfogadható szinten tartását.

### **Működési kockázat**

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

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

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

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

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

A feltárt működési kockázatokról és a bekövetkezett veszteségekről, valamint a válaszingedményekről és azok végrehajtásának, hatékonyságának státuszáról a Bank igazgatósága rendszeresen jelentést kap.

## **A kockázatmenedzsment szervezeti keretei**

A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Bankon belül világosan elkülönülnek az üzleti-értékesítési területektől, biztosítva a kockázatmenedzsment megfelelő szintű függetlenségét.

A megfelelő szervezeti felépítés kialakítása és szabályozása a Bank Igazgatóságának felelősségi körébe tartozik.

A Bank kockázatmenedzsment funkció több szintre tagolódik.

- a. A legfelső, irányítási szintet a Bank Általános Kockázati Bizottsága (ÁKB) jelenti. Az Általános Kockázati Bizottság az a testület, mely az összbanki szinten felmerülő kockázatok értékeléséért és menedzsmentjéért felelős. A bizottság legalább évente négyszer ülésezik. A bizottság elé kerülő témáknak tartalmazniuk kell legalább a következőket: az egyes kockázattípusok alakulása, az összes kockázat-fedezeti alap megoszlása, egyéb, a Basel II második pilléréből eredő témák, melyeket nem fednek le a napi működés folyamatai, a kockázati stratégiának a működés biztosítása miatt felmerült átszervezését érintő kérdések, illetve egyéb kockázati tényezők. Egyedi hitelezési vagy más üzleti döntések meghozatala nem tartozik a bankkockázati bizottság feladatkörébe. A bizottság a tárgyalt témák szerint két formában működik: az ÁKB önálló ügyrend alapján az összbanki stratégián túl a hitel- és a működési kockázatok tárgyalja, míg a piaci kockázatok értékelésének fóruma az ALCO (Eszköz-Forrás Bizottság).
- b. Az Integrált Kockázatkezelés terület gondoskodik a kockázatkezelési stratégiának a Bank folyamataiba és szabályrendszerébe való implementálásáról és nyomon követéséről. Ez a szervezeti egység biztosítja a döntéshozatalhoz szükséges információkat a Bank általános kockázati helyzetéről; feladata a Bank számára lényeges valamennyi kockázattípus feltárása, azonosítása és mérése, illetve a kockázatok kezelésére való javaslattevés, valamint a belső tőke megfeleléshez szükséges tőkemennyiség meghatározása.
- c. Az operatív szinten a meghatározott döntési limitek szerinti személyek vagy testületek gondoskodnak az üzleti folyamatok kockázatmenedzsmentjéről.
  - A hitelkockázatok esetében a Hitelbizottság, illetve a Hitelkockázat-elemzés szakterület végzi a releváns feladatokat. A Hitelkockázat-kezelés a hitelengedélyezési feladatokon túl részt vesz az értékvesztés-képzési feladatokban is. A work-out tevékenységet részben a Bank Problémás Hitelek szakterülete, részben pedig megbízási szerződés alapján külső követeléskezelők végzik.
  - Piaci-, banki könyvi kamat és stratégiai likviditási kockázatok kezelése és monitoringja a Piaci Kockázatkezelés feladata.

- A működési kockázatok kezelése és kontrollja a Működési Kockázatkezelés feladatköre. Minden operációs veszteség-eseményt rögzít az e célból létrehozott adatbázisban, mely alapján értékeli és elemzi a káreseményeket előidéző kockázatokat.

A kockázatmenedzsment folyamatába épített ellenőrzési rendszer magába foglalja a felső vezetés, illetve az irányító és ellenőrző testületek számára készített visszacsatolások és döntéstámogató információk körét, az egyes limitek felülvizsgálatát és ellenőrzését, a jogszabályi előírásoknak való megfelelés biztosítását.

A folyamatba épített ellenőrzésen túl a Bank belső ellenőrzése folyamat-független ellenőrző szervként biztosítja a kockázatmenedzsment kontrollját.

### **Kockázatok mérése, jelentési rendszerek**

A kockázatok azonosításának, mérésének és jelentésének rendszere részben bankcsoporti, részben pedig banki szintű szabályzatokkal körülhatárolva történik.

#### **Ügyfélminősítési rendszer:**

Az ügyfélminősítési kategóriák helyes megállapítása érdekében az ügyfélminősítést minden hitelnyújtás, illetve kockázatvállalás megtörténte előtt el kell végezni minden hiteligénylőre, valamint azokra, akikkel szemben a hitelintézet kockázatot vállal. Minden ügyfélminősítés kezdeményezése, illetve elvégzése az üzleti területen dolgozók felelőssége. Az ügyfelek minősítésének eredménye minden esetben megfeleltethető a Moody's, a Standard&Poor's, illetve a Fitch IBCA által alkalmazott minősítési kategóriáknak.

Az ügyfélminősítési kategóriák alapvetően befolyásolják az ügyfél hitelezhetőségének feltételrendszerét, az ügyféllimit nagyságát, a fedezeti elvárásokat, a kockázatvállalás árazását és a kockázatvállalási folyamatban követendő banki magatartást.

#### **Ügyféllimitek rendszere:**

Az ügyfél finanszírozhatóságának felső korlátjaként értelmezhető limit összegét az adós piaci, pénzügyi, jövedelmi helyzete, az adósminősítése, valamint a Bank rövid és hosszú távú céljai határozzák meg. Az ügyfél kockázati szempontjainak (ügyfélminősítési kategória, az ügyfél ágazatának gazdasági helyzete és az ügyfél legutóbbi auditált beszámolója) ismeretében az illetékes döntéshozó az elméleti maximumot - amennyiben szükséges – korrigálja olyan mértékűre, hogy a vállalkozás teherviselő képességét az engedélyezett limit a maximális kihasználtság mellett se veszélyeztesse.

#### **Fedezetértékelés**

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

#### **Ügyletminősítés**

A negyedéves ügyletminősítés során a Bank felméri az adott ügylet kockázati besorolásában beállott változásokat, vizsgálja az ügyfél fizetési fegyelmét. Rendszeresen felülvizsgálja az ügylet biztosítékaul szolgáló fedezetek meglétében, értékében, likvidálhatóságában bekövetkezett változást, és ha igen, a Bank újraszámolja a fedezettségi arányokat. Amennyiben a módosult fedezeti értékek nem fedik le teljesen az ügylet várható veszteségét, a Banknak értékvesztést kell elszámolnia, illetve céltartalékot kell képeznie.

#### **A kockázati kitettség és a tőkekövetelmény kapcsolata**

Az egyes ügyletek kitettségi kategóriákba sorolása már az előterjesztési szakaszban megtörténik. A döntési folyamatba beépül a becsült kockázatokhoz tartozó tőkeigény

meghatározása, illetve annak kockázati felárrendszerrel való kompenzációja. A kockázati kategóriákba való besorolást, az egyes elismerhető kockázatcsökkentő eszközök beszámításának rendszerét a Bank belső szabályzata a 196/2007. Korm. rendelet előírásai szerint tartalmazza.

2008.01.01. óta a Bank sztenderd módszer szerint számszerűsíti a kockázataihoz tartozó tőkekövetelményt.

## 2. Javadalmazási politika

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

### **Kiemelt Személyekre vonatkozó teljesítmény elvárások**

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

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

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

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

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

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



### **Kiemelt Személyek köre és a javadalmazás megállapítási folyamat**

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

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

### **A bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetők**

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

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

### **Kifizetési szabályok**

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

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

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

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

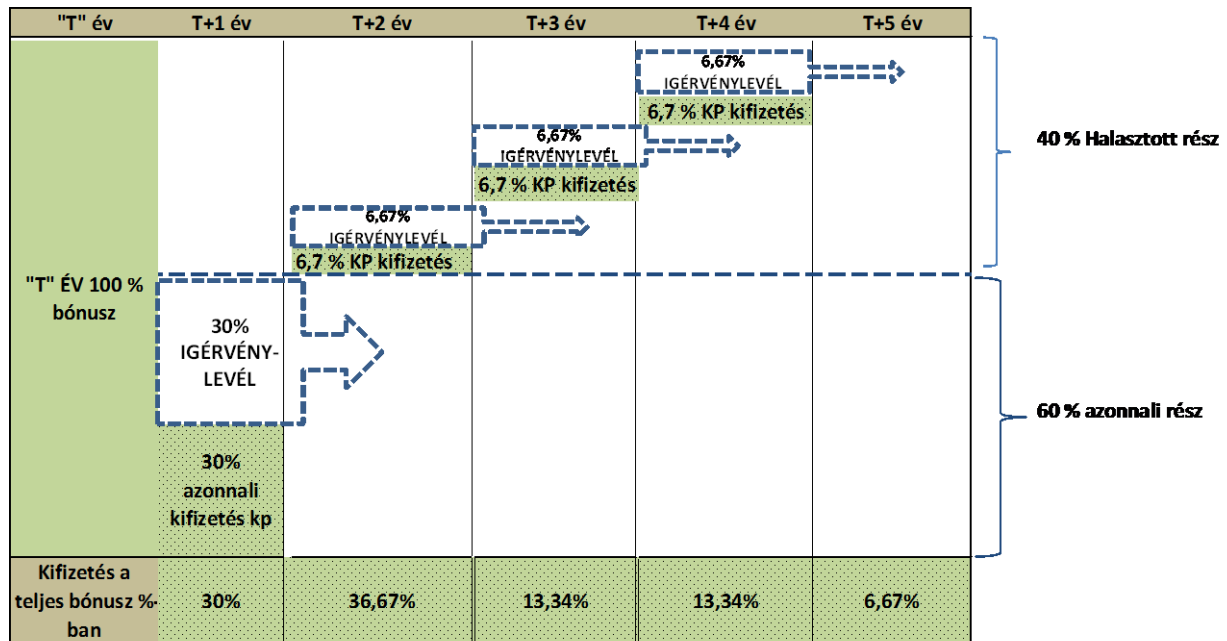
\* vagy ezeknek megfelelő összeg forintban

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

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

elosztva történik. A **nem-készpénzes rész** 60%-a (a teljes éves bónusz 30%-a) a tárgyévet követő évben ígervénylevél formájában átadásra kerül, kifizetése a tárgyévet követő második évben indul és három év alatt egyenlő részletekben (6,67%) elosztva történik.

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



**Készpénz**  
Ígervénylevél 1 év halasztott kifizetéssel

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

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

### **Az ellenőrzési funkciókat betöltő vezetők javadalmazása és a javadalmazás megállapítási folyamat**

Az ellenőrzési funkciót betöltő vezetők:

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

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

A minimális súlyozások nem alkalmazhatók az ellenőrzési feladatokat ellátó alkalmazottaknál, mert az ő változó bérüknek függetlennek kell lennie az ellenőrzött üzleti egység pénzügyi teljesítményétől. Ennek megfelelően az ellenőrzési feladatot ellátó alkalmazottak értékelése elsősorban a munkakörükkel és feladataikkal összefüggő célok alapján történik. Amennyiben munkakörtől független kritériumok kerültek meghatározásra, ezeket nem lehet 20 %-nál nagyobb súllyal figyelembe venni az értékelés során. Amennyiben pénzügyi jellegű célok kerültek meghatározásra, ezek nem függhetnek a Sberbank Europe Csoport és/vagy a Bank pénzügyi eredményeitől.

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

#### Malus (Bónusz elvonás)

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

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

#### Visszakövetelhetőség

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

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

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

#### Felügyelő Bizottság

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

- jóváhagyja a Bank Javadalmazási Politikáját;
- jóváhagyja a Banknál kifizethető változó bér-keretet;
- egyénenként áttekinti a Kiemelt Személyek változó javadalmazását a Banknál;

- jóváhagyja a Kiemelt Személyekre vonatkozó teljesítmény-elvárásokat;
- jóváhagyja a változó bérnek a fix bérhez képest 100 %-ot meghaladó arányát a Kiemelt Személyekre vonatkozóan;
- évente elvégezteti a Csoportszintű Javadalmazási Politikának való megfelelés független értékelését;
- indokolt esetben a változó bér kifizetésének csökkentésével kapcsolatos döntést hoz a Bank Igazgatóságának tagjait érintő, halasztott kifizetések esetében
- évente áttekinti a HR terület vezetőjének jelentését a Javadalmazási Politikai működéséről és hatékonyságáról,

#### Az Igazgatóság

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

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

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

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

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

### 3. A prudenciális szabályok alkalmazása

**A számviteli konszolidáció és az összevont alapú felügyelet tőkekövetelményének számításához kapcsolódó - a számításba bevont intézményi kört érintően felmerülő – eltérések**

A Bank nem tartozik az összevont alapú felügyelet alá.

A számviteli konszolidációba bevont intézményi kör a következő:

Konszolidációba teljes mértékben bevont:

Leányvállalatok:

- Volksbank Ingatlankezelő Kft. (2013. december 31-vel beolvadt a bankba)
- V-Dat Kft.
- Új Garay Tér Ingatlanforgalmazó Kft.
- Egressy 2010 Kft.
- Károlyi ingatlan 2011 Kft.

- Garay Center Kft.

Mentesített társult vállalkozások:

- Team Dunaház Kft.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok:

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

Szavatoló tőkéből levonásra kerülő befektetés nincs.

## 4. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Bank szavatoló tőkéjének elemei, 2013.12.31:

<i>millió Ft</i>	
Tőkeelem	összeg
Jegyzett tőke	37 266
Tőketartalék	60 077
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	-52 095
Könyvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	-7 226
Általános kockázati céltartalék	0
<b>Alapvető tőke pozitív összetevői összesen</b>	<b>38 022</b>
<b>Alapvető tőke negatív összetevői összesen</b>	<b>-2 294</b>
(-) Immateriális javak	-2 294
<b>Alapvető tőke</b>	<b>35 728</b>
<b>Járulékos tőke pozitív összetevői összesen</b>	<b>8 318</b>
Lejáratl rendelő alarendelt kölcsöntőke	8 233
Értékelési tartalék	85
<b>Járulékos negatív összetevői</b>	<b>0</b>
<b>Kiegészítő tőke</b>	<b>0</b>
<b>Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke</b>	<b>44 046</b>
<b>Hpt. 5. számú melléklet 13.pontja szerinti levonandó tétel</b>	<b>0</b>
<b>Hpt. 5. számú melléklet 14/c.pontja szerinti levonandó tétel</b>	<b>0</b>
<b>Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke</b>	<b>44 046</b>

## 5. A Bank tőkemegfelelése

A Sberbank Magyarország Zrt. a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) során az alábbiakban határozta meg az általa rendszeresen felmélendő, illetve a számára relevánsnak ítélt kockázatok körét:

A **nemfizetési kockázat** esetében az 1. pillér nem engedi meg „valódi” (portfólióhatásokat is tükröző) hitelkockázati modellek alkalmazását, melyekre a 2. pillér esetében lehetőség nyílik. A CRD a banki könyvben szereplő kockázattalálások hitelkockázatának szabályozói tőkekövetelmény számítására több megközelítést tesz lehetővé. A Bank 2008-as évtől átmenetileg a legegyszerűbb megközelítés, a sztenderd módszer szerint folytatja működését, majd megalapozott felkészülést követően áll át belső minősítéseken alapuló módszer alkalmazására.

A részben vagy teljes egészében külföldi devizában denominált forinthitelek árfolyamváltozásából adódó kockázatok (*FX kockázatok*) és a partnerminőség (PD) romlásának kockázatai stressz-tesztek alkalmazásával kerülnek felmérésre, évente legalább egyszer.

A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet. A fennálló jogi szabályozás értelmében nem kellene kereskedési könyvet tartania, ennek ellenére mégis rendelkezik vele. Ennek megfelelően a **kereskedési portfólióval** kapcsolatban a szofisztikált modell helyett a sztenderd módszer a bevezetett eljárás.

A Bank a **működési kockázat**kezelési stratégiáját, politikáját, módszertanát, szervezetét, rendszereit és folyamatait az anyabankkal összhangban és annak iránymutatásai alapján, valamint a magyar törvényi, felügyeleti szabályozással összhangban alakítja ki. Az anyabank a sztenderd módszert választotta, de a későbbiekben a megfelelő költség/haszon számítások eredményeként nyitva hagyja a fejlett módszerre való áttérés lehetőségét.

A **modellkockázat** számszerűsítése igen nehéz, gyakorlatilag többnyire megoldhatatlan feladat, mert egyrészt magukat a modellhibákat kell megbecsülni, másrészt ezek gazdasági kihatásait. Ezért ezen kockázat esetén nem a tőkével való fedezés, hanem a kockázatkezeléssel való védekezés az a módszer, mellyel a Bank kockázatait minimalizálni igyekszik. A Bank folyamatosan fejleszti kockázatbecslési és tőkeszámítási modelljeit, hogy az azokban rejlő hibákból eredő kockázatokat minimalizálja.

Mivel a Bank a forrásbevonási és hitelezési tevékenysége során a **kamatláb-kockázat**át preventív módon kezeli, gap-analízist végez, és stressz-teszt szimulációkat futtat, az alkalmazott kamatbázisokat, átárazódási periódusokat összhangban tartja, illetve bármiféle elmozdulás esetén a pozícióit piaci kockázatkezelési eszközökkel lefedi, a Banknál nem indokolt erre a kockázatra pótlólagos tőkekövetelmény képzése a belső tőke megfelelés értékelési eljárásban.

A **hitelkockázatok koncentrációja** alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni olyan követelés eloszlását értünk, amikor az ügyfelek/partnerek viszonylag kis számú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyeztetheti a Bank üzletszerű (szokásos és elvárható jövedelmezőségű folyamatos) működését. A koncentrációs kockázatok vállalható szinten felül való emelkedését a Bank szabályozott limitek felállításával akadályozza meg. Ezzel az eszközzel a koncentrációs kockázatok mértéke az elfogadható mértéken marad, ezáltal pótlólagos tőkeképzés csak akkor indokolt, ha üzleti megfontolásokból ezek a határértékek átlépésre kerülnek. A hitelkoncentráció tőkeigényének meghatározása belső tőkeszámítási modell segítségével történik.

A Bank tevékenységével összefüggő **országkockázatok** azonosításának és kezelésének eljárásrendjét önálló szabályzat rögzíti. Az egyes ügyletek mögött megjelenő országkockázatok fennállásával már az ügyletszintű kockázatkezelés is foglalkozik.

A **likviditás** menedzselésével kapcsolatban fontos megjegyezni, hogy a Sberbank Magyarország a Sberbank csoporton belül több alternatív lehetőséggel rendelkezik pótlólagos források bevonására. A normál bankközi likviditási forrásokon túl likviditási válsághelyzetben az anyabankra támaszkodhatunk. A likviditási kockázatok kezelése ezért a folyamatok szabályozása, illetve limitrendszer alkalmazása útján valósul meg.

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

A banki kockázatok és a makroökonómiai feltételek megváltozása közötti összefüggéseket a Bank egy átfogó **stressz-teszt** keretében értékeli. A stressz-teszt során nem csak a fenti kockázatok tőkeszükséglete kerül figyelembe vételre, de további kockázati tényezők hatásait is vizsgálja a Bank.

A Bank jelenleg nem számszerűsíti az egyes kockázatok közötti kölcsönhatásokat, ehelyett minden kockázatra „1” korrelációs értékkel kalkulál, biztosítva a lehető legprudensebb **tőketervezést**.

A kitétségi osztályokra vonatkozóan a Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitétségi osztályonkénti bontásban.

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Tőke-követelmény
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	0
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	952
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	48
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 383
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	7 501
Lakossággal szembeni kitétség	1 348
Ingatlannal fedezett kitétség	2 924
Késedelmes tételek	1 905
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0
Egyéb tételek	549
<b>Hitelezési kockázat</b>	<b>16 610</b>
<b>Piaci kockázat</b>	<b>193</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>2 335</b>
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>19 138</b>

#### Partnerkockázati tőkekövetelmény bemutatása

millió Ft

Partnerkockázatból származó hitelkockázati kitétség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	2 227
<b>Kitétség értéke</b>	<b>2 227</b>
<b>Kockázattal súlyozott kitétség érték</b>	<b>1 090</b>
<b>TŐKEKÖVETELMÉNY</b>	<b>87</b>

#### A Hpt 76.§ (1) (2) és (3) szerinti kockázatok tőkekövetelményének bemutatása

millió Ft

<b>Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként</b>	<b>193</b>
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Részvények	0
Deviza	0
Áruk	0
<b>Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső módszer szerinti tőkekövetelménye</b>	<b>0</b>
<b>ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRDOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA</b>	<b>193</b>



## 6. Késedelem és hitelminőség-romlás

A Bank lényeges kötelezettségeinek késedelmes mivoltát a 196/2007. (VII.30) Korm. rendelet 68.§., illetve 2014-től a CRR előírásai szerint azonosítja. A késedelmes tételek kezelésére és behajtására vonatkozóan önálló szabályzattal rendelkeznek.

Az értékvesztés- és céltartalék elszámolása és visszairása a Számviteli törvény és a 250/2000. (XII.24) Korm. rendelet előírásaival összhangban, a Bank vonatkozó belső szabályzata szerint történik.

A minősítendő tételek értékelése belső szabályzatokban rögzített módon, egyedi és csoportos módszerrel történik.

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

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

Az **egyedi értékelés** során az alábbi szempontokat elemzi a Bank:

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

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

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

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

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

\*FIFO késedelmi napszámok

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

**A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevételre előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értékét kitettségi osztályonkénti bontásban**

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség értéke	
	összes (2013.12.31)	átlagos (2013 év)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	106 781	143 162
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni	17 809	27 080
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	5 735	6 748
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	48 070	50 883
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0	0
Hítelinstitutok és befektetési vállalkozások	73 186	34 292
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	159 105	158 729
Lakossággal szembeni kitettség	44 751	49 298
Ingtatlannal fedezett kitettség	94 403	95 999
Késedelmes tételek	31 742	33 615
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
Egyéb tételek	12 052	15 099
<b>Összesen</b>	<b>593 634</b>	<b>614 904</b>

## A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Magyarország	Ausztria	Belgium	Belize	Svájc	Csehország	Németország	Spanyolország	Franciaország	Nagy-Britannia	Horvátország	Írország	Olaszország	Lengyelország	Liechtenstein	Luxemburg	Norvégia	Románia	Szerbia	Oroszország	SZLOVÉNIA	Singapur	Szlovákia	Törökország	Amerikai Egyesült Államok	Boznia Hercegovina	Összesen
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	106 781																										106 781
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni	17 809																										17 809
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	5 735																										5 735
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség																48 070											48 070
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0																										0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni	27 239	26 759			405	10	5 790		75	146	46		50	36		0		85	656	8 974	194		4	7	631	2 079	73 186
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	122 811	0		36			64						27 610						5 881		2 631				72		159 105
Lakossággal szembeni kitettség	44 436	15	10		14		15	8	4	18		16	14		173		12			1		14		1			44 751
Ingatlannal fedezett kitettség	94 059	24	24			11	36		1	94		44	23				24					26	4	33			94 403
Késedelmes tételek	31 533	16					54		11			61	56				11										31 742
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0																										0
Kollektív befektetési értékpapirban fennálló kitettség	0																										0
Egyéb tételek	12 052																										12 052
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>462 455</b>	<b>26 814</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>419</b>	<b>21</b>	<b>5 959</b>	<b>8</b>	<b>91</b>	<b>258</b>	<b>46</b>	<b>121</b>	<b>27 753</b>	<b>36</b>	<b>173</b>	<b>48 070</b>	<b>47</b>	<b>85</b>	<b>6 537</b>	<b>8 975</b>	<b>2 825</b>	<b>40</b>		<b>41</b>	<b>703</b>	<b>2 079</b>	<b>593 634</b>

## A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitétségi osztályonként

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Összes kitétség értéke	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T		NN
		Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Bányászat, bányászati szolgáltatás	Feldolgozó ipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezetésmentesítés	Építőipar	Kereskedelem, gépjárműjavítás	Szállítás, raktározás	Szállás hely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	Ingatlanügylek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalmi biztosítás	Oktatás	Humán egészségügyi, szociális ellátás	Művészet, szórakozás.sza badidő	Egyéb szolgáltatás	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolg. végzése saját	Lakosság	Ismeretlen ágazat
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitétség	106 781											83 250				23 531							
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	17 809															17 809							
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	5 735						782									5				4 948			
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	48 070											48 070											
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség	0																						
Hítelinázetetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétség	73 186											72 647			539								
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	159 105	3 312	295	35 141	2 151	11	6 238	32 755	497	97	2 993	13 237	42 989	4 441	13 584	8	53	276	8	37		980	2
Lakossággal szembeni kitétség	44 751	799	45	6 336		293	2 450	11 352	925	1 338	1 138	142	3 616	1 840	1 341	7	79	518	223	274		11 862	173
Ingatlannal fedezett kitétség	94 403	1 947	26	6 073	59	149	643	5 430	605	1 213	248	172	8 568	1 172	118		2 296	366	1 621	193		63 504	
Késedelmes tételek	31 742	77	96	810		2	179	1 708	29	640	75	1 824	6 506	272	192		26	44	63	35	15	19 149	
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0																						
Kollektív befektetési értékpapirban fennálló kitétség	0																						
Egyéb tételek	12 052										3	3	1 536										10 510
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>593 634</b>	<b>6 135</b>	<b>462</b>	<b>48 360</b>	<b>2 210</b>	<b>455</b>	<b>10 292</b>	<b>51 245</b>	<b>2 056</b>	<b>3 288</b>	<b>4 457</b>	<b>219 345</b>	<b>63 215</b>	<b>7 725</b>	<b>15 774</b>	<b>41 360</b>	<b>2 454</b>	<b>1 204</b>	<b>1 915</b>	<b>5 487</b>	<b>15</b>	<b>95 495</b>	<b>10 685</b>

## A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Lejárat kategória					Összesen
	0-1 év	1-2 év	2-5 év	5 éven túl	Lejárat nélkül	
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	51 120	22 536	2 691	26 694	3 740	106 781
Regionális korm. és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	996	153	16 518	0	142	17 809
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0	1 445	4 290		5 735
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0		48 070			48 070
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0					0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni	14 555	331	62	50 481	7 757	73 186
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	12 533	7 354	31 860	78 050	29 308	159 105
Lakossággal szembeni kitettség	935	921	3 932	38 871	92	44 751
Ingatlannal fedezett kitettség	596	960	5 230	87 617		94 403
Késedelmes tételek	16 794	351	1 305	12 192	1 100	31 742
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0					0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0					0
Egyéb tételek	0				12 052	12 052
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>97 529</b>	<b>32 606</b>	<b>111 113</b>	<b>298 195</b>	<b>54 191</b>	<b>593 634</b>

## Késedelmes tételek gazdasági ágazatbeli bontásban

millió Ft

Ágazati kód	Késedelmes tételek	Kitettség értéke
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	77
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	96
C	Feldolgozó ipar	810
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, hulladékgyűjtés, hulladékgyűjtés, hulladékgyűjtés,	2
F	Építőipar	189
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 708
H	Szállítás, raktározás	29
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	640
J	Információ, kommunikáció	75
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	1 824
L	Ingatlanügylek	6 506
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	272
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	192
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0
P	Oktatás	26
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	44
R	Művészet, szórakozás, szabadidő	63
S	Egyéb szolgáltatás	35
T	Háztartás munkaadói tev., termék előáll., szolg. végzése saját fogyasztásra	15
	Lakosság	19 139
<b>Összesen</b>		<b>31 742</b>

## Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

*millió Ft*

Ágazati kód	Ágazat megnevezés	Kitettség értéke
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	37
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	0
C	Feldolgozó ipar	1 847
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás,	2
F	Építőipar	819
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 680
H	Szállítás, raktározás	22
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	317
J	Információ, kommunikáció	151
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	2 029
L	Ingatlanügyek	12 208
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	779
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	105
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	0
P	Oktatás	31
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	255
R	Művészet, szórakozás, szabadidő	8
S	Egyéb szolgáltatás	24
	Lakosság	9 695
<b>Összesen</b>		<b>31 009</b>

A hitelminőség-romlást szenvedett kitettség állományt érintően a 2012.12.31-ei értékvesztés – mint 2013. évi nyitó –, valamint a 2013.12.31-ei záró állományt, illetve annak mozgását az alábbi táblázat tartalmazza.

*millió Ft*

Értékvesztés Nyitó állomány (2012.12.31)	(-)	(+)	Értékvesztés Záró állomány (2013.12.31)
4 507	-83	5 676	10 100

A hitelminőség-romlást elszenvedett kitettségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2013.12.31-ei időpontban:

*millió Ft*

Országkód	Nettó kitettség 2013.12.31
Magyarország	20 749
Törökország	33
Írország	33
Olaszország	32
Németország	26
egyéb	36
<b>Végösszeg</b>	<b>20 909</b>

A késedelmes kitétségek értékvesztéssel csökkentett nettó értéke az alábbi földrajzi megoszlást mutatta a 2013.12.31-ei időpontban:

*millió Ft*

Országkód	Késedelmes kategória*					Végösszeg (2013.12.31)
	1-30	31 -60	61-90	91-180	180+	
<b>Magyarország</b>	30 912	4 443	3 819	4 096	27 924	<b>71 194</b>
<b>Olaszország</b>	11 280	0	0	0	10	<b>11 290</b>
<b>Szerbia</b>	368	0	0	0	0	<b>368</b>
<b>Írország</b>	0	-	-	32	96	<b>128</b>
<b>Németország</b>	4	0	0	0	72	<b>76</b>
<b>Belize</b>	0	36	0	-	-	<b>36</b>
<b>Görögország</b>	-	0	0	0	35	<b>35</b>
<b>Ukrajna</b>	23	0	12	0	0	<b>35</b>
<b>Törökország</b>	33	0	0	0	1	<b>34</b>
<b>Románia</b>	17	0	0	1	15	<b>33</b>
<b>Franciaország</b>	3	23	0	0	2	<b>28</b>
<b>Ausztria</b>	0	0	0	8	17	<b>25</b>
<b>egyéb</b>	34	3	11	1	22	<b>71</b>
<b>Total</b>	<b>42 674</b>	<b>4 505</b>	<b>3 842</b>	<b>4 138</b>	<b>28 194</b>	<b>83 354</b>

**Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeget**

*millió Ft*

Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése		Értékvesztés visszaírás						Értékvesztés változása összesen	Értékvesztés záró állománya
				az adott évi ráfordítások csökkentésével		az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)					
				Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt		
<b>Mérlegtételek összesen</b>	<b>48 975</b>	<b>3 759</b>	<b>910</b>	<b>1 306</b>	<b>0</b>	<b>1 087</b>	<b>1 990</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>286</b>	<b>49 261</b>
Értékpapírok	573	2		73		483				-554	19
Hitelek - Pénzügyi vállalatok	0	600								600	600
Hitelek - Nem pénzügyi vállalatok	27 605	1 758		418	0	343	1 694			-697	26 908
Hitelek - Háztartások	16 179	1 387	910	808	0	259	133	0	0	1 097	17 276
lakosság	15 942	1 363	910	788		235	128			1 122	17 064
egyéni vállalkozók	237	24		20		24	5			-25	212
Hitelek - Belföld egyéb	29	9		0		2	0			7	36
Hitelek - Külföld	540	1		7		0	163			-169	371
Egyéb eszközök	4 049	2		0		0				2	4 051

millió Ft

Céltartalékképzés jogcíme	Nyitó állomány	Képzés	Felhasználás	Felszabaldítás	Változ. érték. különb. miatt	Záró állomány
Függő kötelezettségekre képzett CT	550	255	0	276	0	529
<i>Peres ügyekkel kapcsolatos állományok</i>	437	116	0	159	0	394
<i>Egyéb függő kötelezettség</i>	113	139	0	117	0	135
Egyéb CT	120	1 721	0	1 841	0	0
Általános kockázati CT	0	0	0	0	0	0
<b>Mindösszesen</b>	<b>670</b>	<b>1 976</b>	<b>0</b>	<b>2 117</b>	<b>0</b>	<b>529</b>

## 7. Sztenderd módszer

A Bank a hitelintézetekkel szembeni kitétségek kockázati súlyozása során a központi kormányzat hitelminősítése szerinti besorolást alkalmazza.

Minden hitelintézeti partner esetében kockázati limitek kerülnek felállításra, mely szabályozott keretek közé tereli a Treasury műveleteket, de ugyanezen limiteket terhelik a hitel- és garanciaügyletekből eredő követelések is.

A fentiekén túl értékpapír (kötvény)-kibocsátóként önkormányzatok és egyedi, kivételes esetként vállalkozások kerülhetnek kapcsolatba a Bankkal. Megfelelő külső hitelminősítés hiányában mindkét kategória esetén az adott ügyféltípusra specifikusan kidolgozott, önálló belső rating-rendszer áll rendelkezésre a kockázati osztályba való soroláshoz.

### A helyettesítésen alapuló hitelezési kockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni kitétség értékek

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Kitétség értéke
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	132 882
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	17 541
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	5 735
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	48 070
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	66 625
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	156 353
Lakossággal szembeni kitétség	29 732
Ingtatlannal fedezett kitétség	94 403
Késedelmes tételek	30 241
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0
Egyéb tételek	12 052
<b>Összesen</b>	<b>593 634</b>



## 8. Hitelezési kockázat-mérséklés

A Bank a mérlegen belüli nettósítás eszközével nem él.

**A Bank kockázatvállalási gyakorlatában elfogadható biztosítékok a következők:**

### **PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK**

#### **ÓVADÉK**

Óvadékként

- készpénz;
- standard betét;
- strukturált betét;
- nyilvános forgalomban levő 3, 6 és 12 hónapos diszkontkincstárjegyek;
- nyilvános kibocsátású BÉT-re bevezetett magyar államkötvények;
- MNB kötvények;
- olyan külföldi vállalati- és állampapírok, melyek hitelminősítése eléri a magyar szuverén állam hitelminősítését és egyedi elbírálás alapján befogadhatóak;
- a Bank által forgalmazott Sberbank Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési jegyek
- Közraktári jegyek fogadhatóak el

### **ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELEZÉSI KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI ESZKÖZÖK**

- Dologi biztosítékok

#### **ZÁLOGJOG**

<b>Formái:</b>	<b>Alkalmazhatóságuk:</b>
Jelzálogjog	Ingóra, ingatlanra,
Keretbiztosítéki jelzálogjog	Ingóra, ingatlanra,
Önálló zálogjog	Ingatlanra (pl. UCJ konstrukció), ingóra, vagyonra
Zálogjog jogon és követelésen	jogon és követelésen
Kézi zálogjog	Ingóságra
Vagyont terhelő zálogjog	Jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság teljes vagyonára vagy a vagyon önálló gazdasági egységként működtethető részére

○ **Ingtalant terhelő jelzálogjog**

A bank csak Magyarországon található, önállóan forgalomképes ingatlant fogadhat el fedezetként. Ezek az alábbiak lehetnek:

Lakóingatlan	Telek	Üdülő, nyaraló	Bel,- vagy külterületi ipari park, gazdasági hasznosítású ingatlan
önálló tulajdoni lappal rendelkező házas ingatlan	belterületi építési telek	önálló tulajdoni lappal rendelkező házas ingatlan	Üzlethelység
társasházi albetét	külterületi építési telek	társasházi albetét	Iroda, irodaépület
közös tulajdonban álló ingatlanok a kötelezett tulajdonában lévő egész tulajdoni illetősége	Mezőgazdasági hasznosítású földterület (termőföld)	közös tulajdonban álló ingatlanok a kötelezett tulajdonában lévő egész tulajdoni illetősége	Raktár
	Ipari hasznosítású földterület		Vendéglátó ipari, szálloda ipari ingatlan
			Üzem

Az ingatlanfedezetek értékelésének alapjául minden esetben független értékbecslés szolgál, melynek eredményét a Bank felülvizsgálja, és a megállapított forgalmi értéket szükség esetén a belső szabályzatban rögzített kulcsokkal diszkontálja.

○ **Önálló zálogjog**

Az önálló zálogjog három fajtája különböztethető meg:

- fennálló követelésen alapszik,
- a zálogjog mögött az alapításkor sem áll fenn személyes követelés,
- a zálogjog alapításával egyidejűleg megszüntetik a felek az alapul szolgáló követelést.

Az önálló zálogjog mindhárom esetben alapköveteléstől elvontan, függetlenül létezik és önálló jogviszony tárgya.

○ **Ingó zálogjog**

A Bankingó vagyontárgyak biztosítékként történő elfogadását nem preferálja. Egyedi esetben felszerelési tárgyak, bútorok, gépek, berendezések, érvényes forgalmi engedéllyel rendelkező autó, egyéb jármű képezheti a zálogjog tárgyát.

○ **Vagyont terhelő zálogjog**

A jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagyonának egészén vagy annak önálló gazdasági egységként működtethető részén (vagyon) az ezt alkotó dolgok, jogok és követelések (vagyontárgy) meghatározása nélkül - a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalásával és a zálogjognak a zálogjogi nyilvántartásba való bejegyzésével - vagyont terhelő zálogjog alapítható. Tárgya jellemzően árukészlet, anyagkészlet és raktárkészlet.

**ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT BIZTOSÍTÉKOK**

• **Személyi biztosítékok**

○ **kezesség (egyszerű és készfizető kezesség, váltó- és csekk- kezesség)**

Kizárólag a Bank által megvizsgált és ügyfélminősítési kritériumainak megfelelő ügyfelek kezességvállalása fogadható el fedezeti értékkel. Magánszemélyek készfizető kezessége fedezeti érteken nem vehető figyelembe.

- **bankgarancia**

A garanciák fedezeti értékét nem csak a kibocsátó bank minősítése, hanem a garancia szövege is meghatározza. A garanciának tartalmaznia kell a következő kitételeket: visszavonhatatlan, feltétel nélküli, első felszólításra fizet, az alapjogviszony vizsgálata nélkül. A fedezetül kapott garanciák lejáratának legalább 15 nappal meg kell haladniuk az általuk biztosított ügylet lejáratát.

- **kezességi intézmények garanciái**

A különböző garancia rendszerek (Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt., MEHIB) alapszabályukban, illetve üzletszabályzatukban meghatározott célú ügyletek meghatározott hányadáért vállalnak garanciát. Biztosítékként való alkalmazásukkor az ott leírt feltételek szerint kell eljárni.

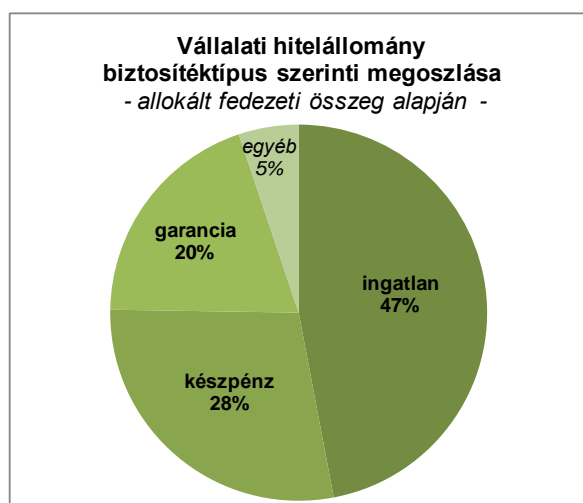
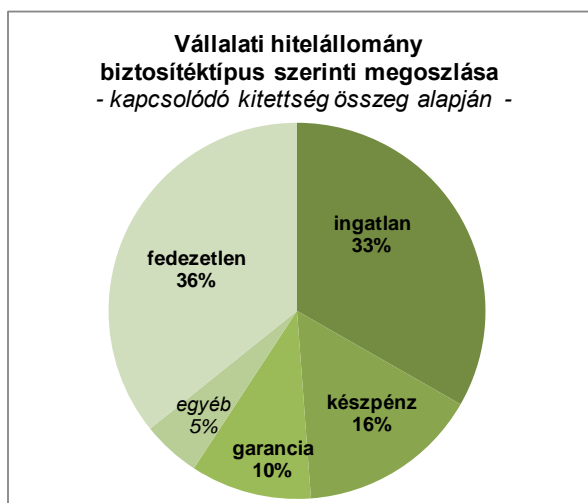
- **Állami kezesség (egyszerű vagy sortartó és készfizető kezesség)**

Egyes hitelezési konstrukcióknál jogszabályon vagy egyedi kormányzati döntésen alapuló feltételek mellett állami garancia vehető igénybe

**A BANK FEDEZETKÉNT NEM FOGADHAT EL:**

- a) olyan fedezeteket, amelyeket az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaul adott, ide nem értve a kizárólag jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyat
- b) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- c) bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- d) a bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gt.-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyás alatt álló részvénytársaság részvényét.

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



### A jelentős garanciát nyújtók és kezességvállalók minősítése

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

\* Magyarország országminősítése

\*\* Szerbia országminősítése

**Az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vett figyelembe a Bank**

*millió Ft*

<b>Figyelembe vett hitelezésikockázat-mérséklő eszköz</b>	<b>Kitettség érték</b>
Garancia	19 540
Hitelderivatíva	0
Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	115 212
<b>Összesen:</b>	<b>134 752</b>

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

*millió Ft*

<b>Kitettségi osztály megnevezése</b>	<b>Kitettség érték</b>
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni	95
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	5 141
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	14
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	34 169
Lakossággal szembeni kitettség	2 275
Késedelmes tételek	116
<b>Összesen</b>	<b>41 810</b>

## 9. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

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

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

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

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

A tulajdonosi részesedést jelentő befektetéseket megtestesítő értékpapírokat bekerülési értéken veszi nyilvántartásba a Bank, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken mutatja ki a mérlegben.

Értékvesztést számol el Bankunk a tartós tulajdoni befektetést jelentő befektetéseknél (függetlenül attól, hogy befektetési vagy forgatási célú), ha a mérlegkészítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke tartósan és jelentős összegben meghaladja a befektetés piaci értékét. Az értékvesztés összege a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete.

A piaci érték megállapításakor figyelembe vesszük:

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

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

A kapcsolt vállalkozásokban lévő befektetési célú részesedéseink együttes értéke az előző évi 1,898 millió forintról 19 millió forintra csökkent elsősorban a Volksbank Ingatlankezelő Kft. beolvadása miatt, amelyhez kapcsolódó részesedés nettó értéke 1,549 millió forint volt a beolvadást megelőzően. A részesedések csökkenését okozta továbbá a V-Dat Informatikai Kft-ben megvalósított 431 millió forint összegű tőkeleszállítás is.

A részesedések könyv szerinti értéke:

Befektetés megnevezése	Tulajdoni hányad (%)		Nettó könyv szerinti érték		Kapott osztalék*	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	millió Ft					
<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>			<b>1,898</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
114041 Volksbank Ingatlankezelő Kft.	100.00%	100.00%	1,463	0	0	0
187816 Garay Center Kft.	100.00%	100.00%	0	0	0	0
559773 V-DAT Kft.	100.00%	100.00%	434	15	0	0
144950 Új Garay tér Kft.	100.00%	100.00%	0	4	0	0
175271 Egressy 2010 Kft.	100.00%	100.00%	1	0	0	0
181185 Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	100.00%	100.00%	0	0	0	0
144950 Új Garay tér Kft.	100.00%	100.00%	0	0	0	0
<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>			<b>86</b>	<b>86</b>	<b>34</b>	<b>38</b>
757670 Team Dunaház Kft	22.00%	22.00%	0	0	0	0
010959 Fundamenta Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt	1.39%	1.39%	66	66	14	21
Giro Elszámolásforgalmi Zrt	0.80%	0.80%	5	5	13	14
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	0.21%	0.21%	10	10	0	0
SWIFT	0.01%	0.01%	2	2	0	0
014779 Budapesti Értéktőzsde	0.61%	0.61%	3	3	7	3
<b>Befektetések összesen</b>			<b>1,984</b>	<b>105</b>	<b>34</b>	<b>38</b>

\*Az adott évben pénzügyileg rendezett, kapott osztalék.

A Bank nem rendelkezik tőzsdén jegyzett részvényekkel.

A Bank nem értékesítette 2013-ban egyetlen részesedését sem, ennek megfelelően ebből származóan eredmény, realizált eredmény nem keletkezett.

## 10. Partnerkockázat kezelése

A Bank partnerkockázati limitrendszer a 381/2007. Korm. rendelet rendelkezéseinek figyelembevételével került kialakításra. Pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató szervezetekkel pénzügyi műveletek végzésére engedélyt a Sberbank Magyarország Zrt. Igazgatósága ad.

### A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztése

A partnerkockázatok kezelése partnerkockázati limitrendszer kialakításával és működtetésével kerül kezelésre.

A partnerkockázattal kapcsolatos hitelkockázati limitek megállapítása és allokációja, valamint az érintett partnerek minősítése és annak évenkénti rendszeres, valamint ad- hoc felülvizsgálata anyabanki szinten, központilag történik.

A partnerkockázati limitek független monitoringja folyamatos, a kitétségek kalkulációja a vonatkozó kormányrendelet előírásai szerint naponta megtörténik. Az esetleges limittúllépések azonosítására és eszkalációjára vonatkozó folyamatok a kockázatmenedzsment keretrendszerének részét képezik.

### Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel kapcsolatos szabályzat partnerkockázathoz kapcsolódó főbb elvei

A partnerkockázatok fedezésére a Bank csak készpénzt, illetve állampapírt fogad be; egyéb, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati biztosítékokat nem használ.

### A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárásokat

2013 évben a Bank nem szembesült rossz irányú kockázatoknak való kitétséggel.

## A partnerkockázat tekintetében a figyelembe vett hitelkockázati fedezet összege

A Bank a partnerkockázat tekintetében 2013.12.31-ei időpontra vonatkozóan nem vett figyelembe fedezetet.

## A szerződéses nettósítás figyelembevételének hatása a tőkekövetelményre

A Banknak nettósítást nem alkalmaz.

## A partnerkockázat meghatározására alkalmazott módszer

A kitétség kalkulációja a vonatkozó kormányrendeletekben meghatározottak szerint történik. A partnerkockázat tőkekövetelményét a 381/2007. Korm. rendeletben meghatározott lehetőségek közül a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza.

A 2013.12.31-ei időpontra vonatkozóan a Bank az alábbi partnerkockázatot jelentő derivatív ügyletekkel rendelkezett.

### Partnerkockázat - Total

millió Ft

Származtatott ügylet típus	Névérték	Kitétség értéke	Tőke-követelmény
tőzsdén kívüli határidős devizaszerződés	144 607	936	75
egyvalutás kamatláb swapügylet,	27 894	76	6
vásárolt kamatlábopció,	150	0	0
megvásárolt devizaopció	14 042	78	6
<b>Total</b>	<b>186 693</b>	<b>1 090</b>	<b>87</b>

## Hitelderivatívák

A 2013-as évben a Bank a csoport irányelveknek megfelelően nem rendelkezett hitelderivatív ügylettel.

## 11. Működési kockázat

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a 200/2007. (VII. 30) Korm. rendelet szerint meghatározott sztenderd módszer szerint számítja. A Bank működési kockázatára vonatkozó tőkekövetelmény értéke 2013.12.31-én 2.335 millió Ft volt.

## 12. Vezető állású személyekben bekövetkezett változások

Vezető állású személy: részvénytársasági formában működő bank és szakosított hitelintézet esetén az igazgatóság, a felügyelő bizottság elnöke, tagja és az ügyvezető.

Vezető állású személy (azon belül is FB tagok) tekintetében történt változások:

Megszűnt tagság:

- 2013. augusztus 2. - **David Joseph O'Mahony** (an.: Helena Connors) Külföldi lakása, illetve tartózkodási helye: AT 1190 Wien, Rudolfinergasse 6/14.



- 2013. december 31. - **Galambos Zsuzsanna** (an.: Csillag Zsuzsanna) 1071 Budapest, Damjanich u 44.

Keletkezett tagság:

- 2013. szeptember 16. - **Németh Csongor Bulcsu** (an.: Szilágyi Erzsébet) Külföldi lakása, illetve tartózkodási helye: AT 1190 Wien, Formanekgasse 43.
- 2014. február 27. - **dr. Fényi Zoltán** (an.: Terdik Mária) 4078 Debrecen, Seregély utca 7.