

**A Commerzbank Zrt.-re  
vonatkozó információk nyilvánosságra  
hozatala  
a 2017. évre vonatkozóan**

**Kelt: Budapest, 2018. május. 31.**

# Tartalom

|  |    |
|--|----|
| <i>Tartalom</i>  | 2  |
| 1. <i>Bevezetés</i>  | 3  |
| 2. <i>Belső védelmi vonalak bemutatása</i>   | 3  |
| 3. <i>Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)</i>   | 9  |
| 4. <i>Vállalati irányítási rendszerek</i>  | 13 |
| 5. <i>A számviteli konszolidáció és az összevont alapú tőkekövetelménnyel kapcsolatos információk. (CRR 436. cikk)</i> | 16 |
| 6. <i>A szavatoló tőkével kapcsolatos információk (CRR 437. cikk)</i>  | 16 |
| 7. <i>Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)</i>  | 17 |
| 8. <i>Partner-kockázati kitétség (CRR 439. cikk)</i>   | 20 |
| 9. <i>Tőkepufferek (CRR 440. cikk)</i>   | 21 |
| 10. <i>Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)</i>   | 21 |
| 11. <i>A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)</i>   | 28 |
| 12. <i>Piaci kockázatnak való kitétség (CRR 445. cikk)</i>   | 28 |
| 13. <i>Működési kockázat (CRR 446. cikk)</i>   | 28 |
| 14. <i>A kereskedési könyvben nem szereplő rész-vénykitétségek (CRR 447. cikk)</i>                                     | 29 |
| 15. <i>A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)</i>                         | 30 |
| 16. <i>Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (CRR 449. cikk)</i>  | 32 |
| 17. <i>Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)</i>  | 33 |
| <b>A TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁS KORREKCIÓS TÉNYEZŐI AZ ELSŐ ÉRTÉKELÉSNEEL</b>  |    |
| <b>AZ UTÓLAGOS KORREKCIÓS MUTATÓK AZ UTÓLAGOS ÉRTÉKELÉSEK ALKALMAZÁSÁBAN</b>   |    |
|  | 39 |
| 18. <i>Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)</i>   | 40 |
| 19. <i>A hitelkockázat- mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk)</i>   | 41 |

# 1. Bevezetés

A Commerzbank Zrt. (továbbiakban Bank vagy Commerzbank) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelet (továbbiakban: CRR) által előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek megfelelően az alábbiakban részletezett információkat hozza nyilvánosságra a 2017. évre vonatkozóan.

A nyilvánosságra hozott adatok a magyar jogszabályoknak megfelelően összeállított 2017. december 31-re vonatkozó auditált éves jelentésen alapulnak.

Vonatkozó jogszabályok:

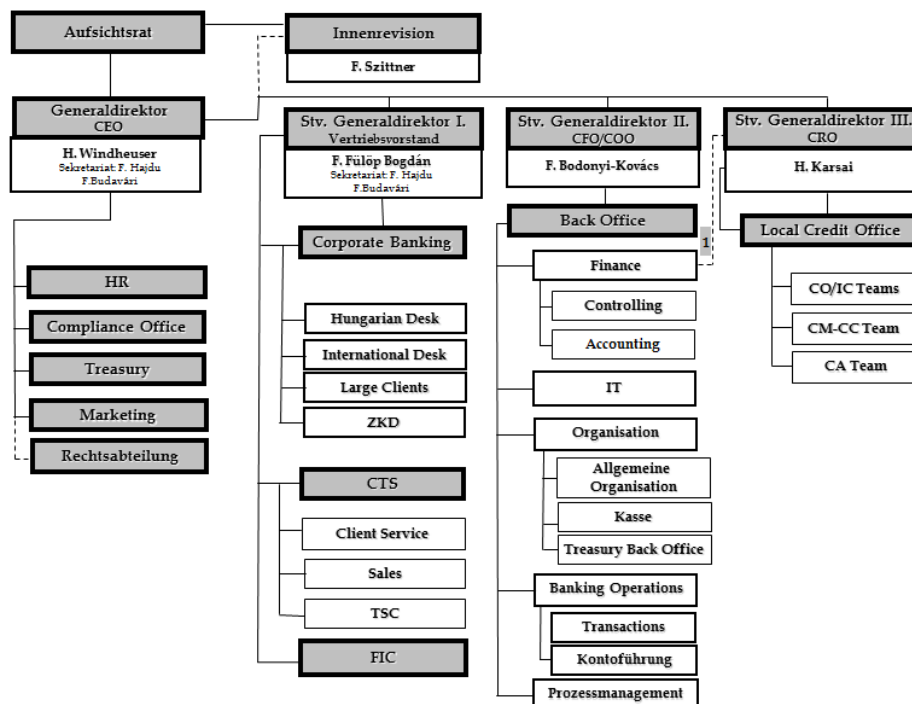
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- CRR

# 2. Belső védelmi vonalak bemutatása

a) A szervezeti forma, szervezeti struktúra bemutatása

A Társaság szervezeti struktúrája:

Commerzbank Zrt.



A Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a 3 tagú **Felügyelőbizottság** végzi.

Második védelmi vonalként a Bankban a Compliance funkció került kialakításra. A Bank Compliance területe a Vezérigazgató felügyelete és irányítása mellett végzi a munkáját. A Compliance Officer a Bank Igazgatóságának és a Commerzbank AG Compliance terület szakmai vezetésének tartozik jelentéstételi és beszámolási kötelezettséggel.

A Compliance felelősségi körébe tartozik a Pénzmosás és Terrorizmus finanszírozás megelőzése és megakadályozása, a szankciók betartatása, a csalás és korrupció elleni szabályok kidolgozása, és a befektetési szolgáltatásokat érintő szabályozása. Ezen túl a Compliance biztosítja az érdekkonfliktusokra vonatkozó szabályok kialakítását és betartását.

A Bankban harmadik védelmi vonalként a Magyar Nemzeti Bank Belső védelmi vonalakra vonatkozó ajánlásának megfelelően kialakított, független Belső ellenőrzési terület működik.

A Belső ellenőrzés a frankfurti Group Audit szakmai támogatása mellett működik, és a helyi Felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási és jelentéstételi kötelezettséggel, évente legalább 2 alkalommal. A Belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat a Vezérigazgató gyakorolja.

Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve. Tagjait a Felügyelőbizottság a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélye alapján választja meg. A tagság a választás elfogadásával jön létre. A társaság Igazgatósága legalább 3, de legfeljebb 11 tagú lehet. Az Igazgatóság elnökét az igazgatósági tagok saját soraikból választják. A belső, azaz a Társasággal munkaviszonyban álló igazgatósági tag munkaviszonyának megszűnésével az igazgatósági tagsági viszony is megszűnik, annak külön megszüntetése nem szükséges.

Az igazgatósági belső tagok közötti feladatmegosztás során be kell tartani az üzleti területek (front office) támogató és ellenőrző területektől (back office) való elválasztására, valamint a pénzügyi szolgáltatással, illetőleg a befektetési szolgáltatással foglalkozó szervezeti egységek elkülönítésére vonatkozó alapelvet.

A bank élén működő, négy ügyvezető feladatmegosztása az alábbiak szerint alakul:

Az **I. sz. Ügyvezető** (vezérigazgató; **CEO**) hatásköre a következő területek irányítására és felügyeletére terjed ki:

- Humán Erőforrás Osztály
- Jogi Osztály (amennyiben a jogi tevékenységet nem külső szolgáltató látja el)  
Amennyiben a jogi tevékenységet külső szolgáltató látja el, akkor az I.sz. ügyvezető gyakorolja az utasítás adás és a beszámoltatás jogát.
- Marketing Csoport
- Treasury Csoport
- Compliance Office.

**A II. sz. Ügyvezető (Értékesítésért felelős vezérigazgató-helyettes; Vertriebsvorstand)** hatásköre a következő területek irányítására terjed ki:

- Corporate Banking Főosztály
- CTS-Főosztály
- Fixed Income Currency Sales Csoport.

**A III. sz. Ügyvezető (Back-office vezérigazgató-helyettes; CFO/COO)** hatásköre a következő területek irányítására terjed ki:

- Back Office Főosztály.

A III. sz. Ügyvezető látja el a bank főkönyvelői feladatait.

**A IV. sz. Ügyvezető (Kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes; CRO)** hatásköre a következő területek irányítására terjed ki:

- Hitelosztály.

A IV. sz. Ügyvezető felelős a Társaság teljes kockázatkezeléséért, ezért a kockázatokkal kapcsolatos munkafolyamatok (pl. ICAAP dokumentáció elkészítése, SREP folyamat menedzselése, működési kockázatok értékelése) olyan esetekben is a hatáskörébe tartoznak, amennyiben azt olyan szervezeti egységbe tartozó munkavállaló végzi, amely valamelyik másik ügyvezető elsődleges hatáskörében működik. Az utasítási jog kérdésében az érintett ügyvezetők megállapodása dönt.

Az egyes területek feladatkerébe külön megjelölés nélkül beleértendő az anyabank (Commerzbank AG) megfelelő osztályaival való kapcsolattartás és egyeztetés.

A szervezeti függelmi kapcsolat függőségi viszonyt, a szervezeti egységek, egyes munkatársak beosztásától függő, alá- és fölérendeltségét jelent. A függőségi viszonyt az fejezi ki, hogy a munkaszervezet hierarchiájának különböző szintjein elhelyezkedő vezetők irányítják a beosztottjaikat, közöttük alá- és fölérendeltségi viszonyok létesülnek. A függelmi viszony elsősorban utasítási, ellenőrzési, beszámoltatási jogok gyakorlása révén érvényesül.

A szervezeti egységek operatív munkáját irányító vezetők a belső hierarchiában vezető beosztásúnak minősülnek, akik felelősen irányítják és szervezik az alájuk rendelt szervezeti egység csoportjainak és az ott dolgozó munkavállalók munkáját.

- b) A testületi rendszer bemutatása, irányítási és felvigyázási funkciók megvalósulása

A Bank irányítási funkciót ellátó testülete az Igazgatóság. Az Igazgatóság négy főből áll. A tagok mindegyike úgynevezett belső igazgatósági tag, aki egyidejűleg a Bank munkaviszonyban álló ügyvezetője. Az Igazgatóság a havi rendes, és a szükség szerint megtartott rendkívüli ülésein, valamint az ülésen kívül hozott határozatait útján gyakorolja a Ptk., a Hpt., a Bszt. És a CRR szerinti irányítási feladatokat. Az Igazgatóság tagjainak munkamegosztása a következő: Klaus Windheuser úr, az igazgatóság elnöke vezérigazgatóként a Bank munkaszervezetének az első számú

vezetője, valamint a megfeleléségi (compliance), a belső ellenőri, a személyzeti, valamint a jogi terület közvetlen irányítója. Fülöpné Bogdán Krisztina az üzleti területért (corporate banking, treasury stb.), Bodonyi-Kovács Edina a back-office területért (könyvelés, kontrolling, számítástechnika stb.), Karsai Tamás a kockázatkezelésért felelős. A pontos szervezeti felépítést a fentebb lévő organigram mutatja be.

A Bank felvigyázási funkciót ellátó testülete a Felügyelőbizottság. A Felügyelőbizottság három főből áll. A tagok a Bank közvetett tulajdonosának a Commerzbank Aktiengesellschaft társaságnak vezető állású munkavállalói. A Felügyelőbizottságban képviselteti magát a területileg illetékes üzleti terület (Sven Gohlke úr, a Felügyelőbizottság elnöke), a kockázatkezelési terület (Erik Folkesson úr, a Felügyelőbizottság helyettes elnöke), valamint a számviteli-kontrolling terület (Herman Rave úr, a Felügyelőbizottság tagja, a Commerzbank AG főkönyvelője). A Felügyelőbizottság testületként a félévente megtartott rendes ülésein, vagy szükség szerint ülésen kívül hozott határozataival gyakorolja a jogkörét. Ezen túl a tagok a saját szakterületükön intenzív kapcsolatot tartanak a Bank vezetőivel. A Felügyelőbizottság végzi a belső ellenőrzés stratégiai irányítását és beszámoltatását is. Az Igazgatóság tagjait a Felügyelőbizottság választja és hívja vissza.

Az Igazgatóságra és a Felügyelőbizottságra vonatkozó részletes szabályokat a Bank Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza. Mindkét testület az ügyrendje alapján végzi a munkáját. A Magyar Nemzeti Bank mind az Igazgatóság, mind a Felügyelőbizottság tagjainak megválasztásához engedélyt adott.

#### c) A testületek, bizottságok bemutatása

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság mellett a Bank több - állandó, de önálló szervezeti egységnek nem minősülő - bizottsággal rendelkezik. A bizottságokra vonatkozó szabályokat a Bank Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza. A bizottságok a saját ügyrendjük alapján járnak el.

Az említett bizottságok a következők:

**Eszköz-forrás Bizottság (ALCO)** - Az ALCO feladata hogy a Bank eszköz-forrás kezelését érintő folyamatokat, az abból származó kockázatokat helyi vezetői szinten figyelemmel kíséresse és kezelje, az egyes területek eszköz-forrás kezelést érintő akcióit összehangolja, a felmerülő kérdéseket megvitassa, a Group ALCO bizottság által javasolt, a Bankot érintő eljárások és szabályok helyi implementálását biztosítsa, illetve a hatáskörébe tartozó kérdésekben döntést hozzon. Az ALCO ellátja a Bszt. 20/A. §-ban meghatározott feladatokat is.

**Kockázatkezelési Bizottság (Risk Committee)** - A Kockázatkezelési Bizottság felelős a Bank működéséhez kapcsolódó mindennemű kockázat (hitelezési, piaci, működési stb.) azonosításáért és kezeléséért. A bizottság megfelelő kockázatkezelési politikákat és eljárásokat alakít ki, vezet be és tart fenn, melyek azonosítják a Bank tevékenységeivel, folyamataival és rendszereivel összefüggő kockázatokat és adott esetben megállapítják a Bank által eltűrt kockázati szintet. A bizottság foglalkozik az Intensiv Care ügyletekkel is (NPL portfólió).

**Corporates International Local Operational Committee (OpCo)** - Az OpCo a Bank jogszabályi megfelelést biztosító információs, konzultációs, koordinációs és döntéshozó fóruma. Az OpCo-n a résztvevő területek beszámolnak a működésüket érintő és a többi terület számára is lényegesnek tekinthető aktuális kérdésekről és várható változásokról. A beszámolók és az azokról folytatott egyeztetések súlypontja az adott területre vonatkozó új előírások (nemzetközi és hazai

jogszabályok, felügyeleti ajánlások, hatósági és bírósági döntések stb.), valamint piaci tendenciák következményeinek bemutatása és eszmecsere az azokra adandó válaszokról.

Auditbizottság - Tekintettel a Hpt. 157. § (6) bekezdésében foglaltakra az Auditbizottság feladatait a Bank alapszabálya szerint a Felügyelőbizottság gyakorolja.

Local Client Governance Committee (LCGC) - Az LCGC elsődleges célja, hogy figyelemmel kísérje, monitorozza az esedékes KYC-felülvizsgálatokat, intézkedéseket határozzon meg annak érdekében, hogy elkerülhetők legyenek lejárt státuszú ügyfelek, meghatározza új, magas kockázatú ügyfelek esetén azt, hogy a számlanyitás támogatható-e, már meglévő magas kockázatú ügyfél esetén azt, hogy a 120 napon belül esedékes felülvizsgálat elindítható-e, és hogy a felülvizsgálat eredménye alapján az adott ügyféllel a bankkapcsolatot meg kell-e szüntetni.

Local Compliance Committee (COMCO) - A COMCO célja, hogy felügyelje a pénzmosás és csalás elkerüléséhez, a szankciók betartásához és a compliance funkció működéséhez tartozó folyamatokat, rendszereket és ellenőrzéseket.

Adatvédelmi munkacsoport - A GDPR hatálybalépésével párhuzamosan a Bank a folyamatszabályozás, az IT és a jogi terület részvételével a személyes adatok védelméért felelős munkacsoportot hoz létre.

A bizottságok az üléseikről felvett jegyzőkönyveket megküldik az Igazgatóságnak, amely azokat a havi ülései napirendjében áttekinti.

#### d) Az érdekkonfliktusok kezelésének módja

A Bank az érdekkonfliktusok elkerülésére vonatkozó alapvető szabályokat az Összeférhetetlenségi politikájában rögzítette. A területre vonatkozó szabályokat azonban az egyes speciális szabályzatok is tartalmazzák, mint pl. KYC és KYE szabályzat, a whistleblowing szabályzat, a vesztegetés és korrupció elleni szabályzat, a bennfentes kereskedés kizárásáról szóló szabályzat, a csalás elleni szabályzat. Az érdekkonfliktusok kezelése területén a Bank a hatályos jogszabályokban foglaltaknál szigorúbb elveket követ és a témában évi kötelező képzést nyújt a munkavállalóinak. Az érdekkonfliktusokra vonatkozó szabályok érvényesülését a megfeleléségi terület (compliance) biztosítja.

#### e) A belső kontroll funkciók szervezeti megoldásának bemutatása

A „3-Védelmi-Vonal” elv alapján a kockázatok elhárításának feladata nemcsak a kockázatkezelési funkciót ellátó területeket érinti. Az üzleti területek (CB, TRES, CTS) az első védelmi vonalat képviselik, ahol már az üzleti döntések meghozatala során figyelembe kell venni a kockázati szempontokat is, valamint a folyamatos monitoring keretében is az üzleti területek jelzik először a felmerülő kockázatokat. A második védelmi vonal a kockázatkezelési funkciót ellátó területek, melyek legfontosabb feladata a kockázatok irányítása (steering), mértékének korlátozása és ellenőrzése (control). Az egyes kockázatkezelési területek jelen dokumentum 3. b) pontjában kerülnek részletesebb formában bemutatásra. A harmadik védelmi vonalat egyrészt Bankon belül a Magyar Nemzeti Bank Belső védelmi vonalakra vonatkozó ajánlásának megfelelően kialakított, független Belső ellenőrzési terület, másrészt a külső felügyeletet ellátó szervek (könyvvizsgáló és a Magyar Nemzeti Bank) képezik. Ezen szervek feladata a bank folyamatainak és biztonsági intézkedéseinek felügyelete és az intézmény további működését hátrányosan befolyásoló kockázatok felismerése.

A Belső ellenőrzés a frankfurti Group Audit szakmai támogatása mellett működik, és a helyi Felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási és jelentéstételi kötelezettséggel, évente legalább 2 alkalommal. A Belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat a Vezérigazgató gyakorolja.



Második védelmi vonal részeként kiemelendő a Bankban a Compliance funkció szerepe. A Bank Compliance területe a Vezérigazgató felügyelete és irányítása mellett végzi a munkáját. A Compliance Officer a Bank Igazgatóságának és a Commerzbank AG Compliance terület szakmai vezetésének tartozik jelentéstételi és beszámolási kötelezettséggel.

A Compliance felelősségi körébe tartozik a Pénzmosás és Terrorizmus finanszírozás megelőzése és megakadályozása, a szankciók betartatása, a csalás és korrupció elleni szabályok kidolgozása, és a befektetési szolgáltatásokat érintő szabályozása. Ezen túl a Compliance biztosítja az érdekkonfliktusokra vonatkozó szabályok kialakítását és betartását.

A harmadik védelmi vonalon belül a Belső ellenőrzés a frankfurti Group Audit szakmai támogatása mellett működik, és a helyi Felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási és jelentéstételi kötelezettséggel, évente legalább 2 alkalommal. A Belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat a Vezérigazgató gyakorolja.

A Belső ellenőrzés szervezetben elfoglalt helyét az a) pont ismerteti.

A Belső ellenőrzés a nemzetközi belső ellenőrzési standardeknek (IIA) megfelelően működik. A Nemzetközi Szakmai Szterderdeknek (International Professional Practices Framework IPPF) való megfelelést a Group Audit rendszeres ellenőrzései biztosítják.

#### f) A kontroll funkciók függetlenségének értékelése

A Bank a) pontban leírt szervezeti felépítése biztosítja a védelmi vonalak függetlenségét, ezáltal a szervezet megfelel a Magyar Nemzeti Bank Belső védelmi vonalakra vonatkozó ajánlásában a függetlenségre vonatkozóan felállított (79. pont) kritériumoknak.

#### g) Az egyes kontroll funkciók közötti feladatmegosztás ismertetése, koordinációs mechanizmusok



A független belső ellenőrzés éves, és középtávú audit tervet állít fel, amelyet a Felügyelőbizottság hagy jóvá. A tervezés alapja kockázat alapú értékelés. Az egyes banki területek vizsgálata – így a további kontroll funkciók vizsgálata is – a kockázat alapú tervezés alapján, de maximum 3 éves ciklusokban megtörténik.

### **3. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)**

a. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

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

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

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

A Bank a következő alapelveket fogalmazta meg kockázatvállalására vonatkozóan:

- A hitelezési tevékenységet szigorú ügylet-, ügyfélminősítési, valamint fedezetértékelési szabályok és biztonságos fedezeti arányok mellett folytatja, továbbá nagy hangsúlyt helyez az ügylet-, ügyfél- és biztosítéki monitoringra.
- A hitelezési folyamat során a Bank nem vállal árfolyamkockázatot, a devizában nyújtott hiteleket az adott hitel devizájában vagy pedig FX, illetve Cross currency swapokkal a napi és hosszú távú likviditás menedzsment folyamán refinanszírozza.
- A piaci és likviditási kockázatot az anyabank által kialakított, szerteágazó likviditási, VaR és stressz teszt módszertannal és limitrendszerrel kezeli.
- Habár a működési kockázati tökekövetelmény 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 partnerekre vonatkozó limiteket (DTO, Settlement és

Money Market) az anyabank konszern 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 kockázatkezelési területek felügyeletét a CRO (Chief Risk Officer) látja el.

A hitelkockázatok elemzéséért, számszerűsítéséért felelős terület a Local Credit Office (LCO), mely magában foglalja a problémás ügyfelekkel foglalkozó Intensive Care (IC) területet is. A Local Credit Office közvetlenül kockázatkezelési területet felügyelő felügyelő igazgatósági tag, a CRO (Chief Risk Officer) alá vannak rendelve.

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

A piaci kockázatokat elemző terület a Controlling Csoport, mely kockázatokkal kapcsolatos munkafolyamatait tekintve a CRO alá van rendelve. A működési kockázatokkal kapcsolatos teendőket az Oprisk Manager fogja össze, akinek vonatkozó munkáját szintén a CRO felügyeli.

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

A Kockázatkezelési Bizottság feladatai közé tartozik a Bank hitelezési tevékenységével kapcsolatos legmagasabb döntési szintű döntések meghozatala, az LCO területet érintő eszkalált véleményeltérések eldöntése; valamint a negyedéves monitoring eredményének a megbeszélése, a monitoring során azonosított problémás esetek megvitatása, kapcsolódó intézkedési tervek kidolgozása. Ez a bizottság a minősített követelésekkel kapcsolatos konzultációs, döntés előkészítési és döntéshozatali fórum is.

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

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

c. A kockázatmérési és jelentési rendszerek bemutatása

Hitelezési kockázati kontroll

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

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

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

Piaci és likviditási 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 Controlling Csoport által készített napi menedzsment riport részét képezi, melyet a CRO és a Treasury is megkap.
- A Bank napon belüli és napon átmenő devizánkénti és összesített nyitott nominális devizapozícióját, és az ezekre vonatkozó limitek betartását napi gyakorisággal számítja és ellenőrzi a Controlling Csoport, a back-office rendszer adatai alapján. A jelentés a napi menedzsment riport részét képezi, amelyet az CRO és a Treasury jóváhagy.
- A likviditási controlling keretében a Controlling Csoport a front-office rendszer adatain alapuló devizánkénti és összesített "cash-flow rés" jelentést naponta összeveti a limitekkel, az eredményt jelenti a Treasury részére. Az esetleges limittúllépést a Controlling Csoport a vonatkozó szabályzat alapján eszkalálja. A likviditásról szóló jelentés - a limittúllépés tényétől függetlenül - a napi menedzsment riport részét képezi, ezen kívül heti egy alkalommal külön likviditási jelentés is készül a felsővezetésnek. A likviditási koncentrációs kockázatról a Controlling Csoport heti szinten készít jelentést.
- Kamatkockázat számszerűsítésére a korábban említett VaR mutatók és stressz tesztek számítása mellett a Bank bázispont érték vizsgálatot is végez napi gyakorisággal, mely naponta jelentésre is kerül a menedzsment riport keretében a CRO és a Treasury számára. A napi szintű stressz teszt számítás mellett a Bank a Felügyelet által elvárt banki könyvi kamatláb-kockázati stressz tesztet külön is elkészíti.

A Bank nyilvánosságra hozandó likviditási mutatószámai (2017 átlag):

| Millió HUF                        |         |
|-----------------------------------|---------|
| LIKVIDITÁSI PUFFER                | 58 560  |
| ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS | 22 954  |
| LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)       | 309,85% |

#### 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 CRO folyamatosan nyomon követ.
- Az Oprisk Manager a vonatkozó szabályzatban szereplő, a kockázati eseménnytípusonként eltérő összegű limiteket meghaladó működési kockázati eseményeket köteles a működési kockázatok központi veszteség-adattárházába bejelenteni. A Bank negyedéves rendszerességgel nyilatkozik az Anyabank számára a jelentett események teljeskörűségéről.

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

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

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

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

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

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

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

és

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

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

## 4. Vállalatirányítási rendszerek

a) a vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

A Commerzbank Zrt. vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma 2017.12.31-én

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

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

A Commerzbank Zrt. működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy azokat csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, továbbá jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányítsák. A 2013/36/EU irányelv ("CRD IV"), valamint a hazai jogszabályok is több előírást megfogalmaznak a vezető állású személyekkel szemben. Ezen szabályozások figyelembevételével készült „Know your employee”

szabályzat részletesen kitér a kulcspozíciót betöltő alkalmazottakra előírt követelményeknek való megfelelés vizsgálatának alapelveire és a banknál folytatott gyakorlatra. A megfelelési vizsgálati folyamat koordinálása a Humán Erőforrás Vezető feladata és hatásköre. Szükséges egyeztetésre a Compliance Office áll rendelkezésre.

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

A Commerzbank Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

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

| <b>név</b>              | <b>betöltött tisztség</b> | <b>legmagasabb iskolai végzettség</b>  |
|-------------------------|---------------------------|--|
| <b>Sven Lutz Gohlke</b> | FB elnöke                 | közgazdász diploma                     |
| <b>Erik Folkesson</b>   | FB tag                    | Nemzetközi management – master diploma |
| <b>Holger Werner</b>    | FB tag (2017.04.25-ig)    | közgazdász diploma                     |
| <b>Hermann Rave</b>     | FB tag (2017.04.26-től)   | közgazdász diploma                     |

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

A Commerzbank Zrt-nél jelenleg nincsen érvényben diverzitási politika.

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

és

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

A kockázatkezeléssel kapcsolatos folyamatok leírása a 2. pontban található.

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

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

## 6. A szavatoló tőkével kapcsolatos információk (CRR 437. cikk)

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

(adatok Ft-ban)

|   | <b>COREP jelentés</b> | <b>Auditált beszámoló</b> |
|---|-----------------------|---------------------------|
| <b>Elsődleges alapvető tőkeelemek</b>   | 26 780 065 699        | 26 816 519 767            |
| Tőkeinstrumentumok  | 2 466 916 000         | 2 466 916 000             |
| Ázsió   |                       | -                         |
| Eredménytartalék;   | 21 921 596 829        | 21 921 596 829            |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem;   |                       | -                         |
| Egyéb tartalékok;   | 3 265 396 957         | 3 265 396 957             |
| Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok.   | 368 591 129           | 405 045 197               |
| Egyéb immateriális javak  | - 1 242 435 216       | - 1 242 435 216           |
| <b>Kiegészítő alapvető tőkeelemek</b>   | -                     | -                         |
| Tőkeinstrumentumok  |                       |                           |
| Ázsió   |                       |                           |
| <b>Járlékos tőkeelemek</b>  | 5 272 380 000         | 5 272 380 000             |
| Tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök  | 5 272 380 000         | 5 272 380 000             |
| Ázsió   |                       |                           |
| A súlyozott kitétségértéket a sztenderd módszerrel számító intézmény a kiszámított kockázattal súlyozott kitétség értékek legfeljebb 1,25 %-áig |                       |                           |

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

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

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

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



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

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

d) külön-külön az alábbiak jellemzői és összege:

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

i. A Bank prudenciális szűrőket nem alkalmaz.

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

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

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

A Bank nem alkalmaz a fentiek szerinti korlátozást.

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

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

## **7. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)**

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

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

- b. a releváns illetékes hatóság kérésére az intézmény tőke megfelelés belső értékelési eljárásának eredménye, amely a többlet tőkekövetelmények

összetételét is tartalmazza a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdése a) pontjában említett felügyeleti eljárás alapján

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

|  | <b>Adatok millió forintban</b>                                  |
|--|---|
| <b>Tőkével fedezett kockázatok</b>                   | <b>Tőkeszükséglet mértéke</b>                                   |
| Hitelezési kockázat                                  | 10 572  |
| Kereskedési könyvi kockázat                          | 600   |
| Működési kockázat                                    | 1 335   |
| Hitelértékelési korrekció hatása                     | 13  |
| <b>tőkekövetelmény minimális szintje (1. pillér)</b> | <b>12 520</b>   |
| Banki könyvi kamatkockázat                           | 1 249   |
| Koncentrációs kockázat                               | 211   |
| 90+-os hitelek pótlólagos tőkéje                     | -   |
| Balloon / Bullet ügyletek                            | 532   |
| Devizában denominált hitelek                         | 494   |
| Többszöri átstrukturálás                             | 237   |
| Devizakockázat                                       | -   |
| Követelés fejében átvett ingatlan-portfólió          | -   |
| <b>tőkekövetelmény minimális szintje (2. pillér)</b> | <b>2 723</b>  |
| <b>Folyamatokkal kezelt kockázatok, tőkehatással</b> | <b>Tőkeszükséglet mértéke</b>                                   |
| Országkockázat                                       | -   |
| Koncentrációs kockázat                               | -   |
| <b>Folyamatokkal kezelt kockázatok</b>               | <b>Tőkeszükséglet mértéke</b>                                   |
| Likviditási kockázat                                 | -   |
| Elszámolási kockázat                                 | -   |
| Reziduális kockázat                                  | -   |
|  | <b>Tőkeszükséglet mértéke -<br/>Igazgatósági döntés alapján</b> |
| Reputációs kockázat                                  | -   |
| Stratégiai kockázat                                  | -   |
| <b>Egyéb tényezők</b>                                |   |
| Jövedelmezőség (Külső tényezők alapján)              | -   |
| Stressz teszt  | 352   |
| Működési kockázatokra képzett plusz tőke             | -   |
| Helyi jogszabályi megfelelés                         | -   |
| ICAAP tőkeszükséglet                                 | <b>15 595</b>   |
| Szavatolótőke  | 32 052  |
| Tőkemegfelelési mutató (ICAAP)                       | <b>16,44%</b>   |
| Tőkemegfelelési mutató (1.pillér)                    | <b>20,48%</b>   |

Az MNB által lefolytatott ICAAP felülvizsgálat eredményeként 2017.01.01-től a Bank számára előírt teljes SREP tőkekövetelmény a teljes kockázati kitettség érték 10,45%-a (8% a CRR 92. cikkében meghatározott szabályozói minimum tőkekövetelmény, és 2,45% a felügyeleti felülvizsgálati folyamat eredményeként előírt többlettőke követelmény), melyet az alábbiak szerint kellett teljesíteni:

- minimum 5,88% elsődleges alapvető tőkében (CET1)
- minimum 7,84% alapvető tőkében (AT1)
- minimum 10,45% járulékos tőkében (T2)

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

| Kitettségi osztály  | Kockázattal súlyozott kitettségérték 8%-a (Ft) |
|---|--|
| Központi kormányok és központi bankok   | 0  |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok  | 0  |
| Közszektorbeli intézmények  | 0  |
| Multilaterális fejlesztési bankok   | 0  |
| Nemzetközi szervezetek  | 0  |
| Intézmények   | 2 277 022 896                                  |
| Vállalkozások   | 6 339 536 857                                  |
| Lakosság  | 400  |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                      | 1 666 360 786                                  |
| Nemteljesítő kitettségek  | 30 995 852                                     |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek  | 0  |
| Fedezett kötvények  | 0  |
| Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek;   | 0  |
| Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek   | 0  |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek | 0  |
| Kollektív befektetési értékpapírok  | 0  |
| Részvényjellegű kitettségek   | 800 000  |
| Egyéb tételek   | 256 946 537                                    |
| <b>Összesen</b>   | <b>10 571 663 329</b>                          |

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

adatok M Ft-ban

|  |     |
|--|-----|
| Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat tőkekövetelménye | 600 |
| ebből: Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok             | 394 |
| ebből: Deviza  | 206 |

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

adatok M Ft-ban

| A tétel megnevezése  | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|--|------------|------------|------------|
| 1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek                        | 6 278      | 5 236      | 5 661      |
| 2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások                   | 1 372      | 1 038      | 1 166      |
| 3. Bevételek értékpapírokból                                       | -          | -          | -          |
| 4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek                          | 1 613      | 1 541      | 1 560      |
| 5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások                | 269        | 244        | 1 022      |
| 6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a) - 6.b) + 6.c) - 6.d)] | 1 016      | 573        | 821        |
| 7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből                           | 2 099      | 2 841      | 2 573      |
| Működési kockázat tőkekövetelményének alapja                       | 9 365      | 8 909      | 8 427      |
| Működési kockázat tőkekövetelménye IRÁNYADÓ MUTATÓ                 | 10 098     | 9 414      | 8 900      |
| A tőkekövetelmény az IRÁNYADÓ MUTATÓ X 15%                         | 1 515      | 1 412      | 1 335      |

## 8. Partner-kockázati kitettség (CRR 439. cikk)

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

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

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

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

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

c) a rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása;

Nem releváns a Bank esetében.

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

Nem releváns a Bank esetében.

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

A Bank hitelkockázati kitettsége 132 145 791 610 Ft.

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

A partnerkockázattal érintett ügyletek értéke 1 960 390 896 Ft.

g) a fedezetként alkalmazott hitelderivatívák névértéke és az aktuális hitelkockázati kitétség hitelkockázati kitétségtípusok szerinti lebontása

A Banknak nincs ilyen ügylete.

h) a hitelderivatíva-ügyletek névértéke, elkülönítve az intézmény saját hitelportfóliójára való felhasználás és a közvetítői tevékenységekre való felhasználás szerint, beleértve a felhasznált hitelderivatíva-termékek megoszlását, tovább bontva az egyes termékkategórián belül aszerint, hogy az intézmény az adott ügyletben kockázatot átvevő vagy átadó fél

A Banknak nincs ilyen ügylete.

i)  $\alpha$  becsült értéke, ha az intézmény számára az illetékes hatóságok engedélyezték az  $\alpha$  becslését.

Nem releváns a Bank esetében.

## **9. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)**

A Bank csak a Hpt. 86. §-a alapján tőkefenntartási puffert alkalmazza, mely a Hpt. 298. §-a alapján 2017-ban a CRR 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitétségérték 1,25 százaléka.

## **10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)**

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

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

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 minősítését, valamint a mérlegen belüli tételekre képzendő értékvesztés és a mérlegen kívüli kötelezettségekre képzendő céltartalék-képzését (együtt kockázati tartalékok képzése) a Hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet, A nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016 (X.11.) MNB rendelet, valamint A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai

Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete előírásai alapján végzi. A követelések minősítésre a Bank a teljesítő és a nem teljesítő kategóriát alkalmazza egyedi és csoportos értékelés formájában.

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

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

Az egyedileg minősített követeléseknél a nem teljesítő minősítés esetében a megképzendő értékvesztés / céltartalék mértékéről a Bank megfelelő döntéshozói döntenek a problémás hitelekkel kezelő munkatársak előterjesztése alapján.

Amennyiben az eszköz könyv szerinti és piaci értéke között veszteség jellegű különbség keletkezik, a Bank értékvesztést számol el összeghatártól függetlenül. Értékvesztés 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 céltartalékokat veszi nyilvántartásba.

Általános kockázati céltartalékként kell kimutatni a Hpt. 87.§ (2) pontja. alapján képzett kockázati céltartalékokat, mely a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható veszteségek fedezetére szolgál. Bankunk a 2006. évtől kezdődően él a Hpt. által biztosított lehetőséggel, és a korrigált mérlegfőösszeg növekedésére a továbbiakban nem képez általános kockázati céltartalékokat, mert a meglévő céltartalék állomány és az egyedi minősítés alapján elszámolt értékvesztések volumene elegendő a banki kockázatok fedezésére. A már megképzett állomány nem került a jogszabály változásakor teljes mértékben megszüntetésre, hanem a követelések, értékpapírok és készletek könyvekből való kivezetésekor, illetve a mérlegen kívüli tételek megszűnésekor keletkező veszteség összegére fokozatosan kerül felhasználásra. Az eszköz, illetve a mérlegen kívüli kötelezettség - céltartalékkal nem fedezett összege - miatt keletkezett veszteség realizálásakor annak összegében kell az általános kockázati céltartalékokat felhasználni. A 2017. évi beszámolóban a Bank 9,6 millió Ft általános kockázati céltartalékokat használt fel.

- c. a beszámítás utáni teljes kitétséérték a hitelkockázat- mérséklés hatásainak figyelembevételével, valamint kitétségi osztályok szerinti bontásban a kitétségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei

## (adatok Ft-ban)

| Kitetségi osztály   | Nettó kitetség  | Nettó kitetség átlagos értéke |
|---|-----------------|-------------------------------|
| Központi kormányok és központi bankok   | 70 211 303 658  | 63 128 469 483                |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok  | 0               | 0                             |
| Közszektorbeli intézmények  | 0               | 0                             |
| Multilaterális fejlesztési bankok   | 0               | 0                             |
| Nemzetközi szervezetek  | 0               | 0                             |
| Intézmények   | 87 351 927 989  | 73 521 053 628                |
| Vállalkozások   | 304 423 759 451 | 273 254 254 584               |
| Lakosság  | 6 665           | 9 972                         |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                      | 39 896 566 136  | 42 563 827 851                |
| Nemteljesítő kitettségek  | 387 430 881     | 772 262 431                   |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek  | 0               | 0                             |
| Fedezett kötvények  | 0               | 0                             |
| Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek  | 0               | 0                             |
| Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek   | 0               | 0                             |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek | 0               | 0                             |
| Kollektív befektetési értékpapírok  | 0               | 0                             |
| Részvényjellegű kitettségek   | 10 000 000      | 10 000 000                    |
| Egyéb tételek   | 3 566 260 161   | 3 419 119 272                 |
| Összesen  | 505 847 254 941 | 456 668 997 222               |

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

(adatok Ft-ban)

| <b>Kitettségi osztály</b>   | <b>Magyarország</b>    | <b>Németország</b>    | <b>Cseh Köztársaság</b> | <b>Egyéb</b>       | <b>Összesen</b>        |
|---|------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|------------------------|
| Központi kormányok és központi bankok   | 70 211 303 658         |                       |                         |                    | 70 211 303 658         |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok  | 0                      |                       |                         |                    | 0                      |
| Közszektorbeli intézmények  |                        |                       |                         |                    | 0                      |
| Multilaterális fejlesztési bankok   |                        |                       |                         |                    | 0                      |
| Nemzetközi szervezetek  |                        |                       |                         |                    | 0                      |
| Intézmények   | 335 793 606            | 86 865 842 947        | 0                       | 150 291 437        | 87 351 927 990         |
| Vállalkozások   | 299 634 187 472        | 3 650 540 657         | 1 038 969 000           | 100 062 322        | 304 423 759 451        |
| Lakosság  | 6 665                  | 0                     |                         |                    | 6 665                  |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                      | 39 896 566 136         |                       |                         |                    | 39 896 566 136         |
| Nemteljesítő kitettségek  | 387 430 881            | 0                     |                         | 0                  | 387 430 881            |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek  |                        |                       |                         |                    | 0                      |
| Fedezett kötvények  |                        |                       |                         |                    | 0                      |
| Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek;   |                        |                       |                         |                    | 0                      |
| Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek   |                        |                       |                         |                    | 0                      |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek |                        |                       |                         |                    | 0                      |
| Kollektív befektetési értékpapírok  |                        |                       |                         |                    | 0                      |
| Részvényjelleű kitettségek  | 10 000 000             |                       |                         |                    | 10 000 000             |
| Egyéb tételek   | 3 566 260 161          |                       |                         |                    | 3 566 260 161          |
| <b>Összesen</b>   | <b>414 041 548 579</b> | <b>90 516 383 604</b> | <b>1 038 969 000</b>    | <b>250 353 759</b> | <b>505 847 254 942</b> |



e. a kitétségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitétségi osztályok szerinti bontásban, beleértve a kkv-kkal szembeni kitétség meghatározását is, szükség szerint tovább részletezve

(adatok Ft-ban)

| Kitétségi osztály   | PSZÁF KÓD     |             |                |               |               |               |                |               |           |             |                 |               |               |               |                |   | Lakosság  | Nem besorolt | Végösszeg |               |                 |  |  |  |  |             |                 |                |             |
|---|---------------|-------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|-----------|-------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---|-----------|--------------|-----------|---------------|-----------------|--|--|--|--|-------------|-----------------|----------------|-------------|
|   | A             | B           | C              | D             | E             | F             | G              | H             | I         | J           | K               | L             | M             | N             | O              | P |           |              |           | Q             |                 |  |  |  |  |             |                 |                |             |
| Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek (CRSA)          |               |             |                |               |               |               |                |               |           |             | 15 317 601 771  |               |               |               | 54 897 519 887 |   |           |              |           |               |                 |  |  |  |  |             | 70 215 121 658  |                |             |
| Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségek (CRSA) |               |             |                |               |               |               |                |               |           |             |                 |               |               |               |                |   |           |              |           |               |                 |  |  |  |  |             | 0               |                |             |
| Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek (CRSA)   |               |             |                |               |               |               |                |               |           |             | 73 924 118 180  |               |               |               |                |   |           |              |           |               |                 |  |  |  |  |             | 4 575 506       | 73 928 693 686 |             |
| Vállalkozással szembeni kitétségek (CRSA)                                   | 3 235 966 805 | 177 465 798 | 44 522 029 496 | 1 790 262 940 | 7 658 995 494 | 1 388 474 521 | 25 427 328 783 | 2 102 386 693 | 1 378 572 | 381 490 188 | 22 272 251 528  | 391 873 375   | 4 613 169 251 | 1 664 392 105 | 0              |   |           | 8 859 996    |           |               |                 |  |  |  |  | 101 485 546 | 115 737 811 090 |                |             |
| Lakossággal szembeni kitétségek (CRSA)                                      |               |             |                |               |               |               |                |               |           |             |                 |               |               |               |                |   |           |              |           |               |                 |  |  |  |  | 9 665       | 9 665           |                |             |
| Ingatlanfedezett kitétségek (CRSA)  | 1 187 319 389 |             | 18 961 161 691 | 1 093 321 348 | 368 268 559   | 563 770 548   | 4 317 735 279  | 2 231 966 890 |           |             |                 |               | 4 714 282 404 | 4 034 144 934 |                |   |           |              |           |               |                 |  |  |  |  |             |                 | 37 471 971 042 |             |
| Késedelmes tételek (CRSA)   |               |             | 26 074 810     |               |               | 528           |                | 361 320 424   |           |             | 310             |               |               |               |                |   |           |              |           |               |                 |  |  |  |  |             | 264             | 34 544         | 387 430 880 |
| Részevnyjellegű kitétségek  |               |             |                |               |               |               |                |               |           |             |                 |               |               |               |                |   |           |              |           |               |                 |  |  |  |  |             |                 |                |             |
| Egyéb tételek (CRSA)  |               |             |                |               |               |               |                |               |           |             | 10 000 000      |               |               |               |                |   |           |              |           |               |                 |  |  |  |  |             | 3 566 260 161   | 3 576 260 161  |             |
| Végösszeg   | 4 423 286 194 | 177 465 798 | 63 509 265 997 | 2 883 584 288 | 8 027 264 580 | 1 952 245 069 | 30 106 384 486 | 4 334 353 583 | 1 378 572 | 381 490 498 | 111 523 971 479 | 5 106 155 779 | 8 647 314 185 | 1 664 392 105 | 54 897 519 887 | 0 | 8 860 260 | 9 665        | 9 665     | 3 672 355 757 | 301 317 298 181 |  |  |  |  |             |                 |                |             |

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

(adatok Ft-ban)

| Kitettségi osztály  | Hosszútáv              | Rövidtáv               | Összesen               |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Központi kormányok és központi bankok   | 29 374 889 208         | 40 836 414 450         | 70 211 303 658         |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok  | 0                      | 0                      | 0                      |
| Közszektorbeli intézmények  | 0                      | 0                      | 0                      |
| Multilaterális fejlesztési bankok   | 0                      | 0                      | 0                      |
| Nemzetközi szervezetek  | 0                      | 0                      | 0                      |
| Intézmények   | 33 868 546 192         | 76 544 618 710         | 110 413 164 902        |
| Vállalkozások   | 54 564 050 273         | 24 680 160 624         | 79 244 210 897         |
| Lakosság  | 6 665                  | 0                      | 6 665                  |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                      | 31 372 859 940         | 6 108 243 083          | 37 481 103 023         |
| Nemteljesítő kitettségek  | 387 430 881            | 0                      | 387 430 881            |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek  | 0                      | 0                      | 0                      |
| Fedezett kötvények  | 0                      | 0                      | 0                      |
| Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek;   | 0                      | 0                      | 0                      |
| Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek   | 0                      | 0                      | 0                      |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek | 0                      | 0                      | 0                      |
| Kollektív befektetési értékpapírok  | 0                      | 0                      | 0                      |
| Részvényjellegű kitettségek   | 10 000 000             | 0                      | 10 000 000             |
| Egyéb tételek   | 3 566 260 161          |                        | 3 566 260 161          |
| <b>Összesen</b>   | <b>153 144 043 320</b> | <b>148 169 436 867</b> | <b>301 313 480 187</b> |

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

(adatok Ft-ban)

| Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek, gazdasági ágazatonként | Késedelmes kitettség  | Értékvesztett kitettség | Értékvesztés 2017.12.31 | Céltartalék 2017. 12. 31 |
|---|-----------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység                                      | 47 952 257            | 47 952 257              | 47 952 257              | 0                        |
| Bányászat   | 0                     | 0                       | 0                       | 0                        |
| Humán-egészségügyi, szociális ellátás   | 985 061 447           | 985 180 705             | 985 065 821             | 0                        |
| Egyéb szolgáltatás  | 0                     | 0                       | 0                       | 0                        |
| Építőipar   | 514 079 400           | 528 706 300             | 523 706 300             | 9 626 900                |
| Feldolgozóipar  | 700 348 523           | 3 644 664 071           | 1 058 294 158           | 0                        |
| Információ, kommunikáció  | 0                     | 0                       | 0                       | 0                        |
| Ingatlanügylek  | 1 648 654 512         | 1 648 654 512           | 1 648 654 512           | 0                        |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás   | 4 249 535 557         | 4 196 074 590           | 3 998 881 710           | 0                        |
| Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat   | 52 000 000            | 52 000 025              | 52 000 000              | 0                        |
| Művészet, szórakoztatás, szabadidő  | 0                     | 0                       | 0                       | 0                        |
| Oktatás   | 0                     | 0                       | 0                       | 0                        |
| Pénzügy, biztosítási tevékenység  | 1 719 024 808         | 1 719 024 808           | 1 719 024 498           | 0                        |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység  | 0                     | 0                       | 0                       | 0                        |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás   | 0                     | 0                       | 0                       | 0                        |
| Szállítás, raktározás   | 0                     | 0                       | 0                       | 0                        |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás                                      | 0                     | 0                       | 0                       | 0                        |
| Vizezellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennyeződéskorlátozás       | 1 837 938 137         | 3 062 582 881           | 1 837 937 609           | 0                        |
| Lakosság  | 34 544                | 0                       | 0                       | 0                        |
| Nem besorolt  |                       | 0                       | 0                       | 0                        |
| <b>Összesen</b>   | <b>11 754 629 185</b> | <b>15 884 840 149</b>   | <b>11 871 516 865</b>   | <b>9 626 900</b>         |

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

(adatok Ft-ban)

|                                  | <b>Magyarország</b> | <b>Cseh Köztársaság</b> | <b>Összesen</b> |
|----------------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------|
| <b>Értékvesztett kitettségek</b> | 15 684 460 766      | 236 841 348             | 15 921 302 114  |
| <b>Nemteljesítő kitettségek</b>  | 11 517 787 836      | 236 841 348             | 11 754 629 184  |

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

(adatok M Ft-ban)

|                     | <b>Nyitóegyenleg</b> | <b>Szabadítás</b> | <b>Képzés</b> | <b>Záróegyenleg</b> |
|---------------------|----------------------|-------------------|---------------|---------------------|
| <b>Értékvesztés</b> | 16 009               | 5 149             | 1 002         | 11 862              |
| <b>Céltartalék</b>  | 870                  | 39                | 638           | 1 469               |

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

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

## 12. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)

(adatok Ft-ban)

| <b>Kockázat</b>   | <b>Tőkekövetelmény</b> |
|---|------------------------|
| Pozíciókockázat   | 600 315 979            |
| A 395–401. cikkben meghatározott limiteket meghaladó nagykockázatvállalások       | 0                      |
| Devizaárfolyam-kockázat;  | 206 068 207            |
| Elszámolási kockázat;   | 0                      |
| Árukockázat;  | 0                      |
| Értékpapírosítási pozíciók egyedi kamatláb-kockázataira vonatkozó tőkekövetelmény | 0                      |
| Hitelértékelési korrekció   | 12 793 447             |

## 13. Működési kockázat (CRR 446.cikk)

A működési kockázat kezelése a második pillér alatt az arányosság elvére alapozva az első pillér alatt is alkalmazott BIA (basic indicator approach), vagyis alapvető mutató

módszer segítségével történik. Külön fejlett modell kialakítása egyelőre az intézmény kis mérete és egyszerű, átlátható tevékenységi köre okán nem indokolt.

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

- Kockázati kontrollpontok:
  - 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
- Működési kockázati események gyűjtése
- Jelentéskészítés
- A Bank minden alkalmazottjának oktatása és teszt formájában történő számonkérés a működési kockázatokkal kapcsolatban

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

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

- a) a kitettségek kereskedési könyvbe történő besorolása a kereskedési szándékalapján, beleértve a tőkenyereség kapcsolatot és a stratégiai okokat is, valamint az alkalmazott számviteli és értékelési módszerek áttekintése, kitérve az értékelést befolyásoló főbb feltételezésekre és gyakorlatokra, illetve adott esetben az e gyakorlatokban bekövetkezett jelentősebb változásokra is

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

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

| Megnevezés                    | Könyv sz. érték (mFt) |
|-------------------------------|-----------------------|
| Garantiqua Hitelgarancia Zrt. | 10                    |
| <b>Összesen</b>               | <b>10</b>             |

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

A Bank nem rendelkezik tőzsdén jegyzett részvényekkel.

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

A Bank a 2017. évben nem értékesített részvényeket.

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

Nem releváns a Bank esetében.

## **15. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)**

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

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

Átárazódási kockázat: a Bank mérlegében szereplő, illetve mérlegen kívüli eszközeinek és forrásainak a devizánként eltérő kamatszerkezet, illetve az átárazódások vagy az átárazódások időpontjának 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 pozíciós) és veszteségkorlátozó (stop loss, VaR stb.) limitek felállításával kerül behatárolásra a piaci kockázatra vonatkozóan.

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

A passzív kamatkockázat-kezelés szabályozási kereteit a Controlling Csoport, illetve a frankfurti piaci kockázatkezelési osztály 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 kitétség vonatkozásában devizánként külön történik, az egymást természetes módon kioltó kockázatok figyelembe vételével.

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

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

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

A Controlling Csoport napi jelentést készít, a VaR értékek és a stressz tesztek eredményét az előre megállapított limitértékekhez hasonlítja.

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

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, lejáratí szektoronkénti és könyvenkénti bontásban a napi menedzsment riport részeként a Controlling Csoport megküldi a CRO-nak és a Treasury-nek.

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

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

| <b>Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2017)</b> |                  |                              |
|---|------------------|------------------------------|
| <b>Időszak</b>                                    | <b>Devizanem</b> | <b>Jövedelmi hatás (MFt)</b> |
| <b>1. negyedév</b>                                | CHF              | 202                          |
|   | EUR              | 120                          |
|   | HUF              | - 2 637                      |
|   | USD              | - 2                          |
| <b>2. negyedév</b>                                | CHF              | 203                          |
|   | EUR              | - 76                         |
|   | HUF              | - 4 006                      |
|   | USD              | - 8                          |
| <b>3. negyedév</b>                                | CHF              | 152                          |
|   | EUR              | - 238                        |
|   | HUF              | - 3 584                      |
|   | USD              | 30                           |
| <b>4. negyedév</b>                                | CHF              | 140                          |
|   | EUR              | - 939                        |
|   | HUF              | - 2 842                      |
|   | USD              | - 6                          |

## **16. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (CRR 449. cikk)**

A Bank nem alkalmaz értékpapírosítást.



## **17. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)**

### **Tájékoztatás a javadalmazási politika meghatározása céljára alkalmazott döntéshozatali eljárásról**

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

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

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

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

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

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

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

A Javadalmazási Politika egyes rendelkezéseit a Commerzbank Igazgatósága teszi közzé a

Commerzbank hivatalos honlapján ([www.commerzbank.hu](http://www.commerzbank.hu)).

### **Teljesítmény és javadalmazás kapcsolata**

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

A teljesítményjavalmazást a Commerzbank üzleti ciklusához (üzleti év) és az üzleti kockázatokhoz igazítva kell teljesíteni.

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

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

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

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

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

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

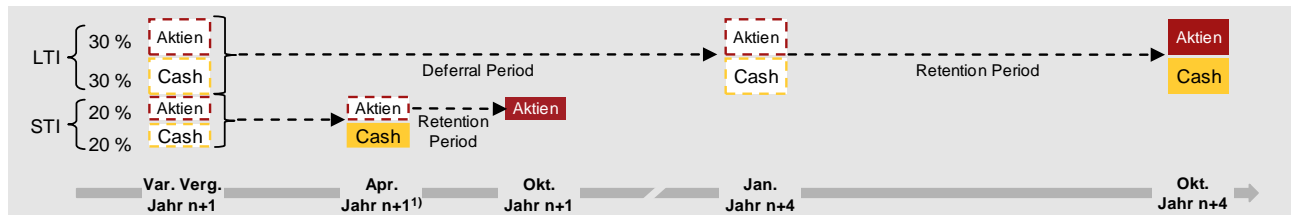
#### **A javalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői.**

#### **A változó összetevőt is tartalmazó javalmazás, és az esetleges egyéb, nem pénzügyi juttatások fő paraméterei**

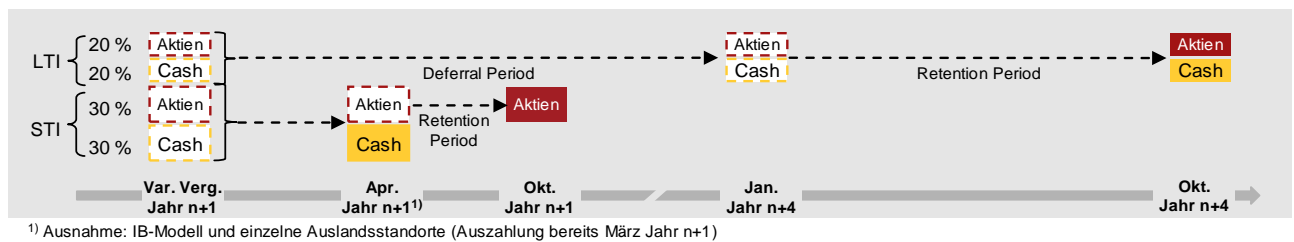
(1) A változó javalmazás alapvetően rövid távú ösztönzőből (Short Term Incentive, STI), valamint hosszú távú ösztönzőből (Long Term Incentive, LTI) áll olyan Risk Taker (az Alanyi Körbe tartozó munkavállalók) esetében, akiknek változó javalmazása meghaladja a Risk Taker mentességi összeghatárt.

(2) Risk Takerknél az STI és LTI komponensek aránya a változó javalmazáson belül függ a Risk Taker státusztól:

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



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



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

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

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

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

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

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

- A tárgyévre vonatkozó éves beszámoló könyvvizsgálói záradékának időpontját követő legkésőbb 30 napon belül kerül meghatározásra a teljesítményfüggő javadalmazás összege és egyénenként lebontott mértéke.
- A teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg meghatározásánál a Commerzbank elsősorban az „alulról-felfelé” módszert alkalmazza (amelynek alapján egyedi teljesítményjavadalmazások összegeként kerül megállapításra a kiosztható összeg), és e körben figyelembe veszi az előzetes és utólagos kockázatokat, a tőke költségét és a szükséges likviditást. A kockázatok mérése során mérlegen belüli és mérlegen kívüli kockázatokat is figyelembe kell venni, amelyhez az aktuálisan rendelkezésre álló belső tőkekövetelmény számítási folyamat (ICAAP) eredményeit is fel kell használni. Az alkalmazott módszertől függetlenül a teljesítmény elmaradása esetében – akár intézményi vagy szervezeti egység szinten, akár egyéni szinten beálló alulteljesítés esetén - a teljesítményjavadalmazás összege/mértéke nulla is lehet.
- A halasztott jövedelem kifizetésének csökkentése, valamint visszavonása a Felügyelő Bizottság elnökének hatásköre a jelen Javadalmazási Politikában részletesen meghatározott szabályok szerint, figyelembe véve a javadalmazási politikában foglaltakat is.
- Az Igazgatóság – a Felügyelő Bizottság elnökének előzetes jóváhagyásával - az adott teljesítménymérési időszak kiértékeléséig jogosult akként rendelkezni, hogy a teljesítményjavadalmazás halasztott készpénzben meghatározott elemét inflációs indexálással emelten fizeti ki. Az inflációs indexálás mértéke ebben az esetben megegyezik a halasztási időtartamra irányadó KSH fogyasztói árindex mértékével.
- Az STI akkor fizetendő ki a munkavállaló számára, amikor az Első Értékelést követően a teljesítményjavadalmazás összegéről a munkáltató tájékoztatja a munkavállalót.
- Az Első Értékelés során a munkavállaló tájékoztatást kap az LTI tervezett összegéről, azonban tényleges kifizetés nem történik. Az LTI a munkavállaló részére azt követően kerül megfizetésre, hogy az Utólagos Értékelés során - az egyedi célmegállapodások és csoportszintű teljesítmények alapján - a

teljesítményjavalmazás végleges összege a Commerzbank által meghatározásra került.

- A hatályos németországi jogszabályoknak megfelelően a Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht bizonyos feltételek bekövetkezése esetén korlátozhatja, illetve megtilthatja a teljesítményjavalmazások kifizetését, juttatását, így ennek következtében a munkavállaló teljesítményjavalmazásra vonatkozó jogosultsága korlátozásra kerülhet vagy megszűnhet. Amennyiben a Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht az Alapító vonatkozásában ilyen korlátozást vagy tiltást elrendel, úgy a Felügyelő Bizottság elnöke maga dönthet arról, hogy juttat-e a teljesítményjavalmazást az Alanyi Körnek.
- Mivel a teljesítményjavalmazás nagysága az üzleti sikerektől is függ, előállhat olyan helyzet, amikor a nagy teljesítménynövekedés egyidejűleg nem azonosított kockázatok keletkezésével jár. Így amennyiben egy munkavállaló aránytalanul magas teljesítményjavalmazásra válik jogosulttá, a Felügyelő Bizottság elnöke jogosult egyedileg megvizsgálni, hogy ez a szokatlanul magas igény megalapozott-e, és a vizsgálat eredményétől függően jogosult a kockázatok figyelembevételével és/vagy a jó üzleti hírnévhez kapcsolódó károk csökkentése érdekében a teljesítményjavalmazás összegét csökkenteni.

#### ***A TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁS KORREKCIÓS TÉNYEZŐI AZ ELSŐ ÉRTÉKELÉSÉNél***

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

#### Az Első Értékeléskor alkalmazott előzetes korrekciós mutatók

|  |
|--|
| <p><b>A T év teljesítménye alapján járó teljesítményjavalmazás megítélésénél alkalmazott korrekciós mutatók a T év végén</b></p> |
|--|

|     |  |   |   |
|-----|--|---|---|
| 40% | Commerzbank Zrt. teljesítményét mérő mutatók | Kvantitatív                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• a szavatoló tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés: nem teljesülés esetén teljesítményjavadalmazásra nem kerül sor</li> <li>• nem teljesítő hitelek részarányának változása – súly: 30%</li> <li>• a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása – súly: 30%,</li> <li>• adózás előtti eredmény – súly: 40%.</li> </ul> <p>Amennyiben a cégcsoport teljesítménye nem megfelelő, a Felügyelőbizottság határozatában rendelkezhet a teljesítményjavadalmazás Commerzbank Zrt. teljesítményét mérő mutatókhoz kötött részének megvonásáról</p> |
| 60% | Egyéni teljesítményt mérő mutatók            | Kvantitatív<br><br>Kvalitatív<br><br>Szubjektív | <p>A munkaköri feladatok eredményességének mennyiségi értékelése, az egyedi teljesítményértékelésben rögzített szempontok szerint</p> <p>Egyedi teljesítményértékelésben rögzítetten, munkaköri teljesítmény minőségi aspektusai</p> <p>Vezetői/irányítási kompetenciák értékelése, egyedi teljesítményértékelés szerint</p>  |

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

## AZ UTÓLAGOS KORREKCIÓS MUTATÓK AZ UTÓLAGOS ÉRTÉKELÉSEK ALKALMAZÁSÁBAN

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

| A T évi teljesítmény után járó teljesítményjavaldalmazás elhalasztott részének megítélésénél alkalmazott utólagos korrekciós mutatók T+3. év végéig |  |
|---|--|
| Cégcsoport teljesítményt mérő mutatók   | Csoport eredményességi mutatók [ld. lenti i) pont]<br>Csoport likviditási mutatói [ld. lenti ii) pont]   |
| Egyéni teljesítmény utólagos mérésének mutatói  | „T.” évben megállapított egyéni teljesítmény, az adott üzleti terület és az alkalmazott üzleti modell megítélésének jelentős negatív változása, valamint jogszabályba vagy belső szabályba ütköző magatartás, visszaélések miatti korrekció. |

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

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

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

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

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

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

- c) a munkaszerződésben meghatározott releváns kötelezettségét megszegte.

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

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

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

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

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

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

### **A rögzített és változó javadalmazás aránya**

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

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

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

## **18. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)**

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



|  |       |
|--|-------|
| Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazásával | 8,43% |
| Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazásával                    | 8,43% |

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

| Megnevezés   | Összeg (adatok Ft-ban) |
|--|------------------------|
| Származtatott ügyletek: aktuális pótlási költség   | 425 035 442            |
| Származtatott ügyletek: a piaci árazás szerinti módszer miatti többlet   | 1 549 021 854          |
| A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek      | 17 212 672 314         |
| A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek      | 7 778 667 182          |
| A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek      | 521 809 558            |
| Egyéb eszközök   | 290 142 085 191        |
| A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján | 317 629 291 541        |
| A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték - az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján                    | 317 629 291 541        |
| Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom  | 26 780 065 694         |
| Alapvető tőke - átmeneti fogalom   | 26 780 065 694         |

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

Nem releváns a Bank esetében.

d) a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása

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

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

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. Az alapvető tőke esetében a 2017. év folyamán keletkezett nyereség okozott növekedést. A kockázattal súlyozott eszközök értéke 8 %-kal növekedett a 2017. évben.

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

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

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

b) a biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások

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

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

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

c) az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása;

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

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

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

A garanciát nyújtók a központi kormányzat, illetve hitelintézetek.

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

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

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

(adatok Ft-ban)

| Kitettségi osztály  | Pénzügyi biztosítékok alkalmazása utáni kitettségérték |
|---|--|
| Központi kormányok és központi bankok   | 70 211 303 658   |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok  | 0  |
| Közszektorbeli intézmények  | 0  |
| Multilaterális fejlesztési bankok   | 0  |
| Nemzetközi szervezetek  | 0  |
| Intézmények   | 214 841 886 375  |
| Vállalkozások   | 174 712 709 488  |
| Lakosság  | 6 665  |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                      | 39 896 566 136   |
| Nemteljesítő kitettségek  | 387 430 881  |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek  | 0  |
| Fedezett kötvények  | 0  |
| Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek  | 0  |
| Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek   | 0  |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek | 0  |
| Kollektív befektetési értékpapírok  | 0  |
| Részvényjellegű kitettségek   | 10 000 000   |
| Egyéb tételek   | 3 566 260 161  |
| <b>Összesen</b>   | <b>503 626 163 364</b>                                 |

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

(adatok Ft-ban)

| Kitettségi osztály  | Garanciákkal fedezett teljes kitettség |
|---|--|
| Központi kormányok és központi bankok   | 0                                      |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok  | 0                                      |
| Közszektorbeli intézmények  | 0                                      |
| Multilaterális fejlesztési bankok   | 0                                      |
| Nemzetközi szervezetek  | 0                                      |
| Intézmények   | 0                                      |
| Vállalkozások   | 127 489 958 386                        |
| Lakosság  | 0                                      |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                      | 0                                      |
| Nemteljesítő kitettségek  | 0                                      |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek  | 0                                      |
| Fedezett kötvények  | 0                                      |
| Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek  | 0                                      |
| Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek   | 0                                      |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek | 0                                      |
| Kollektív befektetési értékpapírok  | 0                                      |
| Részvényjellegű kitettségek   | 0                                      |
| Egyéb tételek   | 0                                      |
| <b>Összesen</b>   | <b>127 489 958 386</b>                 |