



QUAESTOR Bank Zrt.

Nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése

2014.

Morgós Katalin
vezérigazgató

Keresztyénné Deák Katalin
cégvezető

Budapest, 2015. augusztus 17.

TARTALOMJEGYZÉK

1. Bevezetés	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
2. Kockázatkezeléssel kapcsolatos információk	4
2.1. Előzmények, közép, hosszú távú tervek.....	4
2.2. Kockázatkezelési stratégia főbb pontjai	5
2.3. Főbb alapelvek a kockázatkezelésben.....	6
2.4. Szervezet	6
2.5. Azonosítás, nyomon követés, riportolás és a kockázatok kezelés.....	7
2.6. Vállalatirányítási rendszer.....	8
3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	9
4. Tőkekövetelményekkel kapcsolatos információk.....	10
4.1 Az ICAAP számítás elvei és stratégiája.....	10
4.2 Tőkekövetelmények, tőkemegfelelés	11
4.3 Hitelkockázati kitétségek tőkekövetelménye.....	12
4.4 Működési kockázati kitétségek tőkekövetelménye.....	13
5. Hitelkockázati kiigazítások	13
5.1 Késedelmes tételek.....	13
5.2 Értékvesztett tételek.....	13
5.3 Hitelkockázati kiigazítások	14
5.4 Kitétségek megoszlása	16
5.5 Az összes kitétség hátralévő futamidő szerinti osztályozása.....	17
5.6 Értékvesztés és céltartalék képzés.....	17
6. Javadalmazási politika.....	18
6.1 A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat.....	18
6.2 A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk.....	18
6.3 A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői	19
6.4 A teljesítménnyel kapcsolatos ismérvek	21
6.5 A teljesítményjavadalmazás jellemzői és feltételrendszere	21
6.6 A javadalmazásra vonatkozó összesített információk.....	22
7. Tőkeáttétel	23
8. Egyéb információk	24

1. Bevezetés

A QUAESTOR Bank Zrt. /volt: Credigen Bank Zrt./ (továbbiakban: Bank) a 575/2013/EU (továbbiakban: CRR) Nyolcadik részében és a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.) 122. paragrafusában szabályozott nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos követelmények teljesítésének jelen dokumentummal kíván megfelelni.

Az adatok a 2014. december 31. fordulónapi auditált, magyar számviteli előírásoknak megfelelő 2014. üzleti évet záró éves beszámolón alapulnak, amelyet a Tulajdonos 2015. május 27. napján fogadott el.

2010. évben a Bank korábbi tulajdonosa, a Credit Agricole Consumer Finance (a továbbiakban: CACF), a hitelezési tevékenység folyamatos megszüntetése mellett döntött, majd a portfólió értékesítését követően, 2014 évben a Bank eladására fókuszált.

2014. december 11-én 100%-os közvetlen befolyásoló részesedést szerzett Társaságunkban a QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési Zrt. Az új tulajdonos révén a Bank bekerült a QUAESTOR-csoportba és neve QUAESTOR Bank Zrt-re, székhelye 1132 Budapest, Váci u. 30.-ra változott 2015. február 1-jei hatállyal.

Ennek a hatásait a Bank a 2014. évre vonatkozó nyilvánosságra hozandó adatok összeállításakor figyelembe vette, a nyilvánosságra hozott adatok a döntés hatásait tartalmazzák.

2. Kockázatkezeléssel kapcsolatos információk

2.1. Előzmények, közép, hosszú távú tervek

A 2010. évben hozott tulajdonosi döntés értelmében a hitelezési tevékenység felfüggesztésre került a 2011. évtől kezdődően. A Bank a 2010. évben megszüntette a hitelek közvetítésére vonatkozó együttműködési szerződéseit és 2011. évtől kezdődően a meglévő portfólió kezelésére, illetve a követelések behajtásra fókuszált.

A Bank 2011. évben több, nem performáló portfólió eladási projektet indított és zárt le sikeresen. Ezen projektek fő célja a Bank kockázati helyzetének javítása, illetve a nem felmondott állomány megtartása volt.

A 2011. évben a revolving típusú hitelek lezárását határozta el a Bank, mely projekt 2012. év márciusáig lezárult. Ennek keretében az ügyfelek részére különböző megoldásokat dolgozott ki és ajánlott a Bank. Ezek:

- A Bank megállapodást kötött a Budapest Bankkal arra vonatkozóan, hogy az ügyfelek egy részét kedvező feltételű hitelkártya-szerződés keretében, egyszerűsített hitelbírálatot követően átveszi,
- lehetőséget biztosított a Bank az ügyfelek részére kedvezményes előtörlesztésre,
- lehetőséget biztosított a Bank az ügyfelek részére a fennálló tartozás fix futamidejű, kedvezményes konstrukciójú személyi kölcsönre való átkonvertálására.

A 2012 és 2013. évben a Bank engedményezte annuitásos hiteleit. A jól fizető ügyfelek hitelszerződéseit a Budapest Bank Zrt. vette át, míg a rosszul fizető ügyfelekkel szembeni követeléseket Bankunk az EOS Faktor Magyarország Zrt. részére engedményezte.

2014. év végén a Bank értékesítése megtörtént és az új tulajdonos a QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési Zrt. lett 100%-os közvetlen befolyásoló részesedés megszerzésével.

A Bank kockázatkezelési stratégiája a fenti célokhoz idomul.

2.2. Kockázatkezelési stratégia főbb pontjai

A Bank a kockázatkezelést a kereskedelmi és fejlesztési stratégia kulcsfontosságú és alapvető elemének tekinti. A Bank prudenciális és megbízható módszertant fejlesztett ki a kockázat kezelésére és a kockázati stratégiára vonatkozóan, amelyet meghatározott keretek között szabályoz a Tulajdonos jóváhagyásával.

A kockázatkezelési stratégia a banki szektorra vonatkozó helyi és nemzetközi előírásoknak megfelelően került kialakításra. A rendszeres ellenőrzések biztosítják ezen szabályok betartását.

A Bank kockázatkezelési stratégiája az üzleti tevékenység felfüggesztésének megfelelően a kockázatvállalás minimalizálását jelenti.

2011 decembere óta a Bank a magyar céltartalék rátákat legkockázatosabb portfólióra vonatkozó részét az IFRS-ben addig is használt értékekhez igazítja.

A Bank a hitelszerződések felmondásának szabályait tartalmazó belső szabályzatot folyamatosan, több nagyobb lépésben a piaci standardokhoz igazította.

Az első lépésben 8+ tartozó törlesztő részlet esetén, későbbiekben 6+ vagy 240 behajtáson eltöltött nap után és végül pedig 90+ DPD (hátralékos napszám) után kerül a szerződés felmondásra.

2012. márciusig bezárólag a Bank a megmaradt revolving portfólióját személyi kölcsönre konvertálta. Ezek az ügyfelek külön figyelmet kaptak a napi behajtási folyamatokban a megfelelő kockázati mutató szinten tartása érdekében, mivel jelentős részük rosszabb fizetési hajlandósággal bírt.

A behajtási folyamat a fenti stratégiai változásokhoz idomul és a felmondási rendszer tükrében négy fő területre oszlik meg:

- 1-30 nap,
- 31-60 nap,
- 61-90 nap,
- felmondott szerződések.

2013. első negyedében a Bank eladta rosszhitel állományát az EOS Faktor Magyarország Zrt.-nek, ebből kifolyólag a behajtási portfólió megszűnt. Ennek kapcsán a Bank megszüntette a külső behajtó cégek alkalmazását, valamint év végére jelentősen csökkentette a Behajtási osztály létszámát.

Össességében a kockázatkezelés folyamatai, módszerei teljes mértékben alátámasztják és támogatják a Bank portfólió értékesítési stratégiáját.

2.3. Főbb alapelvek a kockázatkezelésben

1. A kockázatkezelési egységek irányítása és szervezete teljesen független.
2. A kockázati szintnek biztosítani kell a Bank pénzügyi stabilitását.
3. A Banknak megfelelő szinten kell tartania a kockázatot és megfelelően fedeznie kell azt.
4. Az operatív egységeket rendszeresen képezni kell a kockázati folyamatokkal kapcsolatban és tájékoztatni őket a kockázati stratégiáról.
5. A Permanent kontrol és belső ellenőrzési egységek által is biztosítani kell a stratégia alkalmazását.
6. A felső vezetést és a Tulajdonost rendszeresen és transzparens módon kell tájékoztatni.
7. Kereskedelmi fejlesztések során figyelembe kell venni a kockázati tényezőket, továbbá a kockázati osztály vezetőjének jóváhagyása kötelező elem minden fejlesztés, újítás, módosítás esetén.
8. A kezelési folyamatokat (elfogadás, behajtás) folyamatosan ellenőrizni, nyomon követni és frissíteni kell.
9. Szakmai és etikai normák figyelembevételére épülő erős, részletes és hatékony megtérülési folyamat alkalmazása.

A kockázatkezelési stratégia a bankszektorra vonatkozó helyi és nemzetközi előírásoknak megfelelően került kialakításra. A rendszeres ellenőrzések biztosítják az ide vonatkozó szabályok betartását.

2.4. Szervezet

A Bank kockázatkezelési rendszerének kialakítását, megvalósítását és monitorozását egy erre kijelölt szervezeti egység végzi, mely figyelembe veszi a hitelezési kockázat alábbi releváns területeit:

- Behajtás (1-30/31-60/61-90/Felmondott szerződések),
- Kockázatok fedezése,
- Irányítás, elemzés és ellenőrzés.

A Bank nagy hangsúlyt fektet a magas szintű, jól képzett és szakmailag felkészült egységek működtetésére, hogy képes legyen lefedni a Bank működésének összes területét a korai kockázat észlelésétől a prudenciális fedezettségig.

A Bank minden folyamatot rögzített egy erre kijelölt, kifejlesztett és jóváhagyott belső szabályzatban, melynek előírásait a munkatársaknak szigorúan be kell tartani.

A különböző egységek rendszeres és teljes körű tájékoztatást nyújtanak a különböző kockázatkezelési és elemzési fórumokon, valamint a Bank felső vezetésének és a Tulajdonosnak.

A behajtás célja, hogy segítse az ügyfeleket a normális ügymenethez való visszatérésben lehetővé téve számukra a törlesztő részletek rendszeres fizetését. A teljesítmény részletekben menően minden hónapban ellenőrzésre kerül (termékenként, szervezeti egységenként, megbízott cégenként...). A tervezett kétes követelés szint elérésének érdekében egyéni és csoport célok is megfogalmazásra kerültek a behajtási területen.

A behajtási folyamat legalább évente, illetve szükség szerint az eredmények alakulása függvényében felülvizsgálatra kerül.

2.5. Azonosítás, nyomon követés, riportolás és a kockázatok kezelése

A kockázatok minél korábbi felismerése oly módon lett szabályozva, hogy az biztosítsa a leghatékonyabb kezelési eljárást. Amint a kockázat felismerésre került, az ügy továbbításra kerül a felelős szervezeti egység felé (főként a behajtási egységhez), figyelembe véve a jogi és etikai körülményeket.

Egy kijelölt szervezeti egység felelős a kockázatok nyomon követéséért, valamint a vezetőség felé történő tájékoztatásért és beszámolásért. A kockázat típusától függően, az észlelés történhet manuális, illetve automatikus módon, köszönhetően az erre kidolgozott eszközöknek és folyamatoknak.

A hitelezési kockázat szintje szigorúan ellenőrzött. Rendszeres bizottsági üléseken és jelentések keretében, az operatív egységek, a vezetőség és a Tulajdonos tájékoztatást kapnak.

Az alkalmazott döntési hatáskörök rendszere biztosítja a vezetőség számára a teljes körű ellenőrzést a kockázati kitétségekkel kapcsolatban.

A Bankban egy alaposan kidolgozott beszámolási rendszer működik, amely naprakész információkat nyújt a meglévő portfólió minőségéről és a meglévő folyamatok hatékonyságáról. Emellett, historikus adatok állnak rendelkezésre, amelyek elemzésével a leghitelesebb képet

nyújtja a vezetőség részére a kockázatok jövőbeni alakulásáról és meghatározza a megfelelő fedezeti szintet.

Arra az esetre, ha nem várt esemény következik be, a Bank meghatározott néhány stressz forgatókönyvet, illetve ha egy vagy több ilyen jellegű esemény adódik, speciális lépéseket fogalmaz meg.

2.6. Vállalatirányítási rendszer

A Bank vezető testületének tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek 2014. december 31-én:

Keresztyénné Deák Katalin - Igazgatóság elnöke

Hidegkutiné Dr. Stanka Andrea - Igazgatósági tag

Náczy Attila – igazgatósági tag

A Bank vezető tisztségviselőinek kiválasztása tekintetében nincs érvényesítendő diverzitási és HR politika.

A kockázatokra vonatkozó információt a Tervezési és Kontrolling osztály tárja a vezetőség elé. A Bank nem rendelkezik külön kockázatkezelési bizottsággal.

3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Szavatoló tőke 2014. december 31-én

(adatok Mft-ban)

Megnevezés	Összeg
ALAPVETŐ TŐKE	2528
Elsődleges alapvető tőkeelemek	2528
Elsődleges alapvető tőke pozitív tételek	2965
Jegyzett tőke	2001
Befizetett be nem jegyzett tőke	700
Tőketartalék	5211
Eredménytartalék	-4947
Elsődleges alapvető tőke negatív tételek	-437
Jegyzett tőke be nem fizetett része	0
Immateriális javak	-4
Mérleg szerinti eredmény	-433
Kiegészítő alapvető tőkeelemek	0
Kiegészítő alapvető tőke pozitív tételek	0
Kiegészítő alapvető tőke negatív tételek	0
JÁRULÉKOS TŐKE	0
Járulékos tőke pozitív tételek	0
Értékelési tartalék	0
Alárendelt kölcsöntőke	0
Befektetés pénzügyi vállalkozásokba	0
Járulékos tőke negatív tételek	0
Alárendelt kölcsöntőke figyelembe nem vehető összege	0
SZAVATOLÓ TŐKE	2528

A szavatoló tőke számításánál a Bank az Immateriális javak nettó értékét 4 Mft, és a mérleg szerinti negatív eredményt (veszteséget) -433 Mft összegben veszi figyelembe.

A Szavatoló tőke számításánál nincs le nem vont tétel, illetve a Bank nem vett figyelembe egyéb korlátozásokat.

4. Tőkekövetelményekkel kapcsolatos információk

4.1 Az ICAAP számítás elvei és stratégiája

A Bank belső tőkekövetelmény-számítási folyamatot (ICAAP) üzemeltet, a Bázel II. 2. pillérére vonatkozó jogszabályi előírásoknak és Felügyeleti ajánlásoknak megfelelően.

Az ICAAP folyamat a kockázatkezelési folyamatok részét képezi.

Alapelvek a belső tőkemegfelelés értékelési folyamat során:

1. Az ICAAP célja a Bankot érintő kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározása és rendelkezésre állásának biztosítása.
2. A Bank saját fejlesztésű módszerrel meghatározza a szükséges tőkekövetelményt, minden olyan kockázat esetében, amely az 1. pillér keretében számított tőkekövetelmény nem, vagy nem teljes mértékben fedez.
3. Az ICAAP számításnak minden lényeges kockázattípusra ki kell térnie.
4. Az ICAAP kockázattípusonként értékeli és határozza meg az adott kockázattípus fedezéséhez szükséges szavatoló tőke mértékét.
5. A Bank a kisintézményekre vonatkozó előírásokhoz igazodik az ICAAP számítás során.
6. Az ICAAP tervezett összegének számítását az éves és középtávú költségvetések változásakor, de minimum évente felül kell vizsgálni.

A Bank a következő kockázati típusokat tekinti relevánsnak:

<i>Hitelezési kockázat</i>	<i>standard módszer</i>
<i>Működési kockázat</i>	<i>alapmutató módszer</i>
<i>Hitelezési kockázat alulbecslése - sztenderd módszer esetén</i>	<i>hitelportfólió hiányában nem alkalmazott</i>
<i>Hitelezés koncentrációs kockázata</i>	<i>hitelportfólió hiányában nem alkalmazott</i>
<i>Banki könyv kamatkockázata</i>	<i>kitettség hiányában nem alkalmazott</i>
<i>Likviditási kockázat</i>	<i>lejáratilossági elemzésben mérve</i>
<i>Ország kockázat</i>	<i>MNB Felügyeleti előírás szerint mérve</i>
<i>Reputációs kockázat</i>	<i>nem problémamentes kihelyezések értékének 2%-a</i>
<i>Stratégiai kockázat</i>	<i>utolsó két év átlagos eredményének 10%-a</i>
<i>Jövedelmezőség</i>	<i>a terv szerinti és az aktuális hó végi negatív eredmény különbözete</i>
<i>Tőketervezés</i>	<i>a következő év veszteségének 10%-a</i>
<i>Stressz tesztek</i>	<i>hitelezési portfólió hiányában nem alkalmazott</i>

4.2 Tőkekövetelmények, tőkemegfelelés

Tőkemegfelelés 2014. december 31-én

(adatok Mft-ban)

SZAVATOLÓ TŐKE	2528
-----------------------	-------------

Hitelkockázat tőkekövetelménye	0,18
Működési kockázat tőkekövetelménye	303,47
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0,00
Teljes kockázati kitétség	303,65
SREP (120%)	364,38

Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató	14%
Alapvető tőkemegfelelési mutató	14%
Teljes tőkemegfelelési mutató	14%

Szabad tőkepuffer	2163,622
TMM	14%

A Bank Pillar 1. alatti tőkekövetelménye 304 Mft, míg Pillar 2. alatti tőkekövetelménye 364 Mft.

Az MNB jóváhagyta a Bank által a tőkemegfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP) eredményeként számított tőkeigényt, mely alapján a tőkekövetelmény a mindenkori szabályozói tőkeszükségelt 120 %.

A Bank szavatoló tőkéjéből rendelkezésre álló szabad tőkepuffere 2.164 Mft.

A Bank nem tartozik összevont alapú felügyelet hatálya alá.

4.3 Hitelkockázati kitettségek tőkekövetelménye

Hitelkockázati kitettségérték és tőkekövetelménye

(adatok Mft-ban)

Megnevezés	Mérlegtételek a fizetőképességi mutató számítás súlyozása szerint csoportosítva							Kockázati kitettség	Tőkekövetelmény 8 %
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	Összesen		
Pénztár és elszámolási számlák	9,44	1,99					11,43	0,40	0,03
Kereskedési célú értékpapírok	9,96						9,96	0,00	0,00
Tulajdonosi részesedések							0,00	0,00	0,00
Jegybanki és bankközi betétek	2 750,00	0,00					2 750,00	0,00	0,00
Hitelek						0,06	0,06	0,06	0,00
Vagyoni érdekeltségek							0,00	0,00	0,00
Befektetési szolgáltatási tevékenység követelése							0,00	0,00	0,00
Aktív kamatelhátrólasok	0,05	0,00				0,00	0,05	0,00	0,00
Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saját eszközök	4,15					1,79	5,94	1,79	0,14
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 773,60	1,99	0,00	0,00	0,00	1,85	2 777,44	2,25	0,18

A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési kockázatok esetében a sztenderd módszert, a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert alkalmazza.

A piaci kockázat a Bank számára nem releváns, mivel kereskedési könyvi tételekkel nem rendelkezik.

4.4 Működési kockázati kitettségek tőkekövetelménye

Működési kockázat és tőkekövetelménye

(adatok Mft-ban)

Eredménykategóriák	2011.	2012.	2013.	2014.
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 039,70	775,77	141,16	0,14
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-467,55	-66,42	-0,03	0,00
Bevételek értékpapírokból	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapott jutalék és díjbevétel	1 855,20	470,40	42,16	0,04
Fizetendő jutalék és díjráfordítás	-673,68	-202,27	-20,91	0,02
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-9,29	-15,20	-0,39	0,00
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	346,59	392,64	1 461,50	1,46
Irányadó mutató	3 090,97	1 354,92	1 623,49	1,66
Irányadó mutató 3 éves átlaga				2 023,13
Tőkekövetelmény 15 %				303,47

5. Hitelkockázati kiigazítások

5.1 Késedelmes tételek

A Bank késedelmes tételnek tekinti a Bankkal kötött szerződés alapján fennálló, esedékessé vált fizetési kötelezettségeket, melyek részben, vagy egészben nem kerültek kiegyenlítésre.

2014. december 31-én a Bank 1 Mft bruttó értékű késedelmes tételt tart nyilván.

A Bank kitettségei, így késedelmes kitettségei is csak Magyarországra korlátozódnak.

5.2 Értékvesztett tételek

A Bank értelmezésében az értékvesztett tételek fogalom meghatározása a Bank 2014.14. számú Értékvesztés és céltartalék-képzési VIG alapján az alábbi: „Eszközök esetében, ha a könyv

szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha a könyv szerinti érték alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.”

A Bank kitétségei, így értékvesztett kitétségei is csak Magyarországra korlátozódnak.

5.3 Hitelkockázati kiigazítások

A Bank a hitelkövetelések minősítését egyszerűsített eljárással végzi, emiatt a hitelminőségromlásra vonatkozóan csak összevont adatok állnak rendelkezésre.

Alapelvek

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék-képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni.

A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

Az egyedileg elszámolt értékvesztést úgy kell meghatározni, hogy az értékvesztés állománya, azaz a halmozott értékvesztés és bruttó könyv szerinti érték vagy a halmozott értékvesztés és a bekerülési érték hányadosa a jelen szabályzatban rögzített sávokon belül legyen.

A minősítési kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli tételek esetében az egyedileg meghatározott céltartalék-képzést úgy kell meghatározni, hogy az egyedi hozzárendelés alapján képzett céltartalék állományának és a mérlegen kívüli tétel nyilvántartási értékének a hányadosa a jelen szabályzatban rögzített sávokon belül legyen.

A minősítési kötelezettség alá tartozó tételek köre

A Bank minősíteni köteles minden egyedi minősítésbe tartozó eszközt, továbbá minden olyan mérlegen kívüli tételét, amely pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján áll fenn. Minősíteni kell a peresített követeléseket, továbbá a hitelintézetet érintő peres eljárások perértékét.

Az egyedi minősítési eljárás szerinti minősítést negyedévente, míg az egyszerűsített minősítést havonta kell elvégezni.

Ezen eljárás alapján minősítendők a fogyasztási hitelek összeghatára tekintet nélkül. A minősítést a Bank naprakész számítógépes rendszere által nyilvántartott adatok alapján kell elvégezni.

A Bank az egyszerűsített minősítési eljárásban a hitel kintlevőségeket az alábbi 8 értékelési csoportba sorolja be:

1. problémamentes =	„0”
2. külön figyelendő =	„1”
3. átlag alatti =	„2”
4. kétes – 3 törlesztő =	„3”
5. kétes – 4 törlesztő =	„4”
6. kétes – 5 törlesztő =	„5”
7. rossz – 6+ törlesztő =	„6+”
8. rossz	„Felmondott”

Problémamentes a kintlevőség, ha

- a lejárt tartozások összege a hitelszerződésében meghatározott 1 havi törlesztőrészletet nem haladja meg és nincs felmondás alatt.

Külön figyelendő a kintlevőség, ha

- a lejárt tartozások összege nagyobb, mint a hitelszerződésében meghatározott 1 havi törlesztő részlet, de annak 2-szeresét nem éri el, illetve a szerződés nem felmondott.

Átlag alatti a kintlevőség, ha

- a lejárt tartozások összege nagyobb, mint a hitelszerződésében meghatározott 2 havi törlesztő részlet, de annak 3-szorosát nem éri el, illetve a szerződés nem felmondott.

Kétes a kintlevőség, ha

- lejárt tartozások összege nagyobb, mint a hitelszerződésében meghatározott 3 havi törlesztő részlet, de annak hatszorosát nem éri el, illetve a szerződés nem felmondott.

Rossz a kintlevőség, ha

- a lejárt tartozások összege nagyobb, mint a hitelszerződésében meghatározott 6 havi törlesztő részlet,
- a szerződés felmondott az ügyfél nemfizetése miatt.

Az eszközminősítési kategóriákhoz a következő súlyokat kell rendelni:

<u>Eszközminősítési kategória</u>		<u>Súly</u>
1. problémamentes =	„0”	0%
2. külön figyelendő =	„1”	11%
3. átlag alatti =	„2”	24%
4. kétes =	„3”	31%
5. kétes =	„4”	47%
6. kétes =	„5”	47%
7. rossz =	„6+”	71%
8. rossz	„Felmondott”	94%

A konszolidált (átstrukturált) hitelek esetén – ha azok a „Probléma mentes” vagy „Külön figyelendő” kategóriába vannak sorolva – az általánostól eltérően 11 % értékvesztést képez a Bank.

5.4 Kitettségek megoszlása

A Bank kitettségei csak Magyarországára korlátozódnak.

Kitettségek partnertípusonként

(adatok Mft-ban)

Kategória	0%	20%	35%	50%	75%	100%	Összesen
Központi kormányok és központi bankok	2 759,49						2 759,49
Helyi önkormányzatok	9,96						9,96
Közszektorbeli intézmények							0,00
Hitelintézetek		1,99					1,99
Vállalkozások						0,00	0,00
Lakosság							0,00
Ingatlannal fedezett követelések						0,00	0,00
Késedelmes tételek						0,06	0,06
Egyéb tételek	4,15					1,79	5,94
Összesen	2 773,60	1,99	0,00	0,00	0,00	1,85	2 777,44

5.5 Az összes kitettség hátralévő futamidő szerinti osztályozása

Lejáratú összhangelemzés

(adatok Mft-ban)

Megnevezés	Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	Lejárat nélkül	Összesen
Pénztár és elszámolási számlák		11,49	0,00		11,49
Államkötvény, diszkontkincstárjegy	0,00	0,00	9,96	0,00	9,96
Jegybankkal szembeni betétek		2 750,00	0,00	0,00	2 750,00
Hitelek	0,06	0,00	0,00	0,00	0,06
Egyéb követelések	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saját eszközök				5,93	5,93
Eszközök	0,06	2 761,49	9,96	5,93	2 777,44

5.6 Értékvesztés és céltartalék képzés

A Bank a hitelkövetelések minősítését egyszerűsített eljárással végzi, emiatt a hitelminőségre vonatkozóan csak összevont adatok állnak rendelkezésre.

Értékvesztés és értékvesztés visszairása

(adatok Mft-ban)

Megnevezés	Nyitó állomány 2014.01.01.	Képzése		Visszairás		Változás összesen	Záró állomány 2014.12.31.
		Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszközértékesítés miatt		
Hitelek	0,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,95
Eszközök összesen	0,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,95

Céltartalék képzés és felhasználás

(adatok Mft-ban)

Megnevezés	Nyitó állomány 2014.01.01.	Képzés	Felhasználás	Záró állomány 2014.12.31.
Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	198,11	154,50	195,11	157,50
<i>HR jövőbeni kötelezettségek</i>	<i>132,00</i>		<i>129,00</i>	<i>3,00</i>
<i>IT jövőbeni veszteségek</i>	<i>66,11</i>		<i>66,11</i>	<i>0,00</i>
<i>Elszámolás miatti kötelezettségek</i>	<i>0,00</i>	<i>154,50</i>	<i>0,00</i>	<i>154,50</i>
Összes céltartalék	198,11	154,50	195,11	157,50

6. Javadalmazási politika

6.1 A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat

- (a) A Bank anyavállalata a Bank jelenlegi helyzete és stratégiája alapján kijelölte a kulcspozíciókat betöltő munkatársak körét. A Bank Igazgatósága a Bank vezérigazgatójával együttműködésben hoz döntést a javadalmazásról. Az igazgatósági tagok javadalmazására vonatkozóan a javadalmazási politikában meghatározott elvekkel összhangban a tulajdonos hozza meg a döntéseket.
- (b) A Bank javadalmazási bizottság felállítására nem kötelezett, ugyanakkor az Igazgatóság a törvényben meghatározott javadalmazási bizottság feladatait is ellátja:
 - (i) felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető javadalmazását, annak érdekében, hogy az említett vezetők teljesítmény értékelése független legyen az általuk felügyelt terület teljesítményétől;
 - (ii) előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket, a tulajdonos érdekeit figyelembe véve

6.2 A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk

Teljesítményjavadalmazás a Banknál

- (a) A Bank az arányosság elve alapján általános jelleggel nem rögzíti a teljes javadalmazáson belül az alpbér és a változó javadalmazás arányát.
- (b) A Bank alkalmaz teljesítményjavadalmazást úgy, hogy az kellően rugalmas legyen a tekintetben, hogy adott esetben a teljes javadalmazás kizárólag alpbérből álljon.

A teljesítményjavadalmazással érintett munkavállalók teljesítményértékelése

- (a) Az érintett munkavállalók teljesítményének értékelésekor az elsődleges teljesítményértékelési kritérium a 2014-es évre vonatkozóan (az értékesítést megelőző

időszak tekintetében) a Bank magyar piaci leépítésének gördülékeny biztosítása. E körben a következő szempontok irányadók:

- (i) a piac leépítési ütemterv alakulása;
 - (ii) a hatóságokkal való együttműködés a piacleépítés kapcsán;
 - (iii) az ügyfélkapcsolatok lehető legproblémamentesebb lezárása;
 - (iv) a partnerkapcsolatok lehető legproblémamentesebb lezárása; és
 - (v) az érintett munkavállalói kapcsolatok lehető legproblémamentesebb lezárása.
- (b) A fenti (a) pontban megjelölt kritériumoktól különböző kritérium figyelembevétele, vagy a fenti kritériumoktól való bármilyen eltérés az Igazgatóság javaslata és a Felügyelőbizottság vonatkozó döntése alapján lehetséges.
- (c) A fenti (a) és (b) pont szerint meghatározott mutatókat az elmúlt három év teljesítményével össze kell hasonlítani úgy, hogy az összehasonlítás tekintettel legyen a Bank portfóliójának és ügyfeleinek számának csökkenésére.
- (d) Az éves, illetve időszakos értékelés során, a fentiek szerint meghatározott mutatók formájában meg kell határozni azokat a célokat, amelyek nem teljesítése a teljesítménybér kifizetések csökkenését vonhatja maga után.
- (e) A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetéseknek az eltelt időszakokban elért teljesítményt kell tükrözniük, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolható.

6.3 A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői

- (a) A 2014-es évben, a Bank magyar piaci tevékenységének leépítésére tekintettel hosszú távú – 3-5 éves – teljesítményértékelés a Bank alkalmazottainak tekintetében nem lehetséges. Ettől függetlenül a Bank arra törekszik, hogy a teljesítményértékeléskor minél hosszabb időtáv teljesítmény mutatóit vegye figyelembe.
- (b) Az éves teljesítményértékelés során a közvetlen felettes (értékelő) és a revizor értékelő mérlegelésén alapul a teljesítményértékelés. Ezekhez a mérlegelésekhez az alábbi banki, szervezeti egység és egyéni szintű szempontokat és elveket ajánlatos mérlegelni.

(i) Banki szintű kritériumok

Az alkalmazandó kritériumokat a fenti 3.2.2 (a) pont taglalja.

(ii) Szervezeti egység szintű kritériumok

A szervezeti szempontok meghatározása céljából 5 funkciót érdemes elkülöníteni a Bank jelenlegi felépítése és tevékenysége alapján és azokra meghatározni pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokat az alábbiak szerint:

(1) **Ügyvezetési feladatokat ellátó személyek**

Az ügyvezetési feladatokat ellátó személyek esetében – figyelembe véve a Bank jelen stratégiai célkitűzését – olyan értékelési kritérium felállítása javasolt, amely szorosan kapcsolódik az egyetlen fő tevékenység, a behajtás eredményességéhez, illetve az általános banki működéshez. Ennek megfelelően lehetséges mutatók a cost of risk alakulása, az exposure plan teljesítése, illetve az eredményterveknek való megfelelés, a tőkemegfelelés biztosítása.

(2) **Kontroll funkciót ellátó vezetők**

A kontroll funkciók esetében a leépítési stratégia alapján olyan kritériumok felállítása javasolt, amelyek biztosítják a jogszabályi megfelelést és így a nem-megfelelésből eredő potenciális veszteségek elkerülésére ösztönöznek. Ily módon a teljesítményértékelés alapja lehet például a szabályozói hatóságokkal való hatékony együttműködés vagy az ellenőrzési terv teljesítése.

(3) **Kockázatkezelési funkciót ellátó vezető**

A kockázatkezelési funkciót ellátó vezető tekintetében a behajtás eredményességéhez kapcsolódó kritérium felállítása javasolt úgy, mint a cost of risk, a tőkeszükséglet változása, a nem teljesítő hitelek részarányának változása, illetve egyéb portfólió minőség mutatók.

(4) **Ügyfélkapcsolati és panaszkezelési funkciót ellátó vezető**

Az ügyfélkapcsolati és panaszkezelési funkciót ellátó vezető esetében az ügyfélkapcsolatok gördülékeny lezárása alapján javasolt a megfelelő kritériumok meghatározása, így például a felügyeleti hatóságokhoz beérkező panaszok száma, az ügyfélpanaszok kapcsán kiszabott bírság, a válaszadás átlagos ideje (forgási sebesség) vagy a 30 napon túl érdemben meg nem válaszolt panasz esetek száma egy lehetséges szempont.

(5) Személyügyi feladatokat ellátó vezető

A személyügyi feladatokat ellátó vezető esetében javasolt a teljesítményértékelési kritériumokat a piac leépítéshez kapcsolódó csoportos létszámelépítés gördülékeny, jogilag megfelelő lebonyolításához, az esetleges hatósági vizsgálatokban való hatékony együttműködéshez és a munkakörülmények jogszabályi megfelelőségének ellenőrzéséhez kapcsolni.

(6) Egyéni kritériumok

Az egyéni kritériumok meghatározása a az éves teljesítményértékelés alkalmával már megtörtént. A következő teljesítményértékelések készítése során a kiírónak az egyéni kritériumok meghatározása során az alábbi szempontok figyelembe vételére kell törekednie:

- Az egyéni kritériumoknak mennyiségi és minőségi kritériumokat is kell tartalmazniuk;
- A mennyiségi és minőségi kritériumok arányára vonatkozóan törekedni kell azok egyensúlyának fenntartására, azaz egyik sem haladhatja meg a 70%-ot vagy szélsőségesebb esetben a 80%-ot; és
- Figyelembe kell venni az időközben (megelőző periódusok alatt) felmerülő kockázatokat.

6.4 A teljesítménnyel kapcsolatos ismérvek

A Bank a 2014-ben még érvényben tartott leépítési stratégiára tekintettel nem alkalmaz részvényekre és opciós jogokra alapuló javadalmazást. Az egyéb teljesítmény alapú javadalmazásra vonatkozó információk a fenti 3.2 és 3.3 pontban bemutatásra kerültek.

6.5 A teljesítményjavadalmazás jellemzői és feltételrendszere

A Bank minden munkavállalója kizárólag készpénzben kap javadalmazást, ezért a nem készpénzben kapott javadalmazásra vonatkozó információkat a Bank nem tesz közzé. Az egyéb teljesítményjavadalmazásra vonatkozó információk a fenti 3.2 és 3.3 pontban kerültek bemutatásra.

6.6 A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

A 234/2007. (IX.04.) Korm. rendelet 3/A. §-a (2) bekezdés g. pontjában megjelölt személyek száma a Bank alkalmazottai között összesen 3 fő.

A javadalmazás megoszlása 2014. évben

Terület	Állandó javadalmazás		Teljesítmény javadalmazás		Összesen
	Létszám	Megoszlás	Létszám	Megoszlás	
Felső vezetés	0	0%	2	67%	67%
Support terület	0	0%	1	33%	33%
Üzleti terület	0	0%	0	0%	0%
Összesen	0	0%	3	100%	100%

2014. évben a munkavállalók számára a Bank a javadalmazást készpénzben fizette meg.

Az üzleti év során nem történt ki nem fizetett, halasztott javadalmazás, és nem történt odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett összegének korrekciója. Valamint a Bank az üzleti év során új munkaszerződést nem kötött.

Végkielégítésekre vonatkozó adatok 2014-ben

Létszám	Legmagasabb összeg az összes végkielégítéshez viszonyítva
8 fő	30%

7. Tőkeáttétel

A Bank a Tőkeáttételi mutatót a CRR 429. cikkében rendelkezett módszer alapján számította, nincs a tőkeáttételi mutató számítását befolyásoló tényező.

A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettség érték (eszközök kitettsége) megegyezik a 4. fejezetben bemutatott tőkemegfelelési mutató számításához használt teljes kitettség értékével.

Tőkeáttételi mutató = Alapvető tőke / Teljes kitettség

a Bank tőkemennyisége osztva a Bank súlyozatlan eszközállományának értékével, százalékban kifejezve. (egy negyedéven belüli havi tőkeáttételi mutatók egyszerű számtani átlaga)

Tőkeáttételi mutató számítása 2014. december 31-én

(adatok Mft-ban)

Megnevezés	2014. október	2014. november	2014. december	2014. IV.
Alapvető tőke	2 022	2 001	2 528	Átlag
Teljes kitettség	2 213	2 161	2 773	
TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ	91,37%	92,60%	91,16%	91,71%

A Bank **Tőkeáttételi mutatója 91,71 %** 2014. december 31-én. Az index magas értéke azt mutatja, hogy a Bank nem rendelkezik túlzott tőkeáttételi kockázattal.

A Bank portfóliójának 2013-as engedményezése következtében a Bank 2014. év végén nem rendelkezett fizetendő, vagy teljesítendő, illetve biztosítékként nyújtandó mérlegen kívüli és függő kötelezettségekkel. A Bank szintén nem rendelkezett 2014. évben származtatott ügyletekkel, hitelderivatívákkal.

8. Egyéb információk

Hitelezési kockázat mérséklés

A Bank 2014-ben hitelezési kockázatot mérséklő módszereket nem használt. Nem használt olyan technikákat, amelyekkel a CRD keretein belül a hitelkockázat tőkekövetelményének mérséklésére lehetősége nyílna.

Partnerkockázat kezelése

A Bank 2014-ben nem rendelkezett származtatott ügyletekkel.

Piaci kockázati kitettség

A Bank 2014-ben piaci kockázati kitettséggel nem rendelkezett.

Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

A Banknak 2014-ben nincs olyan kitettsége, melynek kezeléséhez külső hitelminősítő intézetet kell alkalmaznia.

Kereskedési könyv

A Bank 2014-ben kereskedési könyvi tétellel nem rendelkezett.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A Bank 2014-ben kereskedési könyvben nem szereplő részvényekkel nem rendelkezett.

Értékpapírosítás

A Bank 2014-ben nem rendelkezett, illetve a jövőben sem kíván értékpapírosítási ügyleteket kötni.