

Hitelintézetek SREP kérdőíve

Intézmény neve:

Vonatkozási időpont:

A *-gal megjelölt kérdések esetében, ha a 2010. évi SREP során beküldött válaszokhoz képest nem történt változás, nem kell választ adni. Amennyiben a változás nem jelentős mértékű, akkor csak az elmúlt felülvizsgálat óta történt változásokról kell írni, a korábbi információk megisméltése nem szükséges.

***1.** Melyek azok a kockázatok és miért, amelyeket az intézmény működése során a vezetés számottevőnek ítél? Ne csak a főbb kockázati kategóriákat nevezze meg (hitelezési, működési, stb.), hanem részletezze, hogy azokon belül mit tartanak problémásnak az intézmény működése szempontjából. (A lehetséges kockázatok számbavételénél javasoljuk figyelembe venni a Felügyelet honlapján közzétett ICAAP útmutató III.2. *Lényeges kockázatok* fejezetében foglaltakat.)

***2.1.** Milyen módszerrel történik a belső tőkekövetelmény számítása (Pillér-1+, Építőköcska elv, egyéb)? Változtattak-e a számítás módszerén a legutóbbi felülvizsgálat óta, és ha igen miért?

2.2. Mennyi volt az intézmény által számított belső tőkekövetelmény nagysága összesen és kockázatonként részletezve 2011. december 31-én? Kérjük, számszerűsítsék és indokolják az esetleges eltéréseket a szabályozói tőkekövetelményhez képest. (A kérdés részben a 2. számú Excel mellékletben /a belső tőkeszámítás levezetése/ is megválaszolható)

***3.** Vannak-e olyan tényezők (pl. alacsony kockázati környezet, fedezetek minősége) amelyeket a belső tőkekövetelmény összegének számítása során az intézmény tőkekövetelményt csökkentő elemként vett figyelembe? Ha igen, mutassa be ezeket és indokolja a kockázatsökkentő hatást!

4. Alkalmaz-e az intézmény a belső tőkekövetelmény számítása során stressz teszteket? Ha igen, mutassa be azokat és az eredményeit is!

5. Rendelkezik-e az intézmény a Felügyelet által a SREP útmutató mellékleteként a honlapján közzétett kockázatos portfóliókkal és számított-e ezekre többlet-tőkeszükségletet? Kérjük, mutassa be a számítás menetét is. (Bruttó állomány, biztosítékok, értékvesztés, a nettó állományra számított tőkeszükséglet) Ha nem számolt többlet tőkeszükséglettel, kérjük, részletesen indokolja az útmutatóban szereplő összes szempont szerint. (A Felügyelet rendszeresen frissíti honlapján a kockázatos portfóliókra vonatkozóan közzétett anyagát)

6. Él-e az intézmény a szavatoló tőke korrekció lehetőségével, mutassa be annak elemeit, mértékét és indokolja azt.

7. Az intézmény jelenlegi üzleti és tőketervei alapján milyen módon fog alakulni az elkövetkező 3 évben a tőkeszükséglete és a rendelkezésre álló tőke összege? Milyen eszközökkel kívánja az intézmény a rendelkezésre álló tőke összegét növelni, ha erre szüksége van, és milyen hatásokkal számol a tőkekövetelmény alakulása szempontjából?

	2011.12.31.	2012.12.31.	2013.12.31.	2014.12.31.
Rendelkezésre álló szavatoló tőke				
Szabályozói minimum tőkekövetelmény				
Belső tőkekövetelmény (ICAAP)				
Tőke többlet/hiány ¹				

Az első oszlopban a tényadatokat, míg az utolsó 3 oszlopban a tervszámokat kérjük feltüntetni

¹ A szabályozói minimum tőke és a belső tőkekövetelmény közül a nagyobb összeg, illetve a rendelkezésre álló szavatoló tőke különbsége. A szavatoló tőke hiányt negatív előjellel kérjük jelölni.

***8. 1.** A belső tőkekövetelmény számítás eredményeit alkalmazza-e az intézmény más területeken (pl. kockázattalálási döntések, árazás, értékvesztés elszámolás)? Ha igen mutassa be ezek alkalmazását!

8.2. Kérjük, jelezze, hogy az intézmény milyen módon tett eleget (hol hozta nyilvánosságra) a 234/2007. számú Kormányrendeletben előírt nyilvánosságra hozatali kötelezettségének?

I. Környezet

***9.** Melyek az intézmény tevékenységének külső tényezőkből származó kockázatai (pl. földrajzi környezet, magas munkanélküliség, kiemelten éles verseny, szűkös forrás bevonási vagy eszköz kihelyezési lehetőségek, pénzügyi kultúra alacsony szintje)?

***10.** Mennyire behatárolható az a földrajzi-, ágazati- vagy ügyfélszegmens, amelyben az intézmény elsődlegesen végzi a tevékenységét? Mutassa be az eszközportfólió főbb szegmensek szerinti megoszlását!

***11.** Tagja-e az intézmény valamely intézményvédelmi alapnak (igen, nem). Ha igen melyiknek? Alkalmazza-e annak módszertanát/ajánlásait belső tőkeszükségletének kiszámításakor? Ha a közös módszertant nem teljes körűen, vagy egyes részleteiben egyéni korrekciókkal alkalmazza, kérjük sorolja fel ezeket!

II. Vállalatirányítás

***12.1** Jellemezze az intézmény tulajdonosi struktúráját! A tulajdonosi struktúra jellemzően sok kis tulajdonosból vagy inkább stratégiai szakmai befektetőkből áll? Milyen a tulajdonosok jellemző magatartása és ennek hatása az intézmény működésére?

12.2. Fizetett-e osztalékot az elmúlt 3 évben? Amennyiben igen ismertesse, hogy a részjegyek névértékére vetítve hány százalékot fizetett, valamint az adózás utáni eredmény hány százalékát tette ki az összes kifizetett osztalék?

***13.** Ismertesse a jelenleg hatályos üzleti stratégia és kockázati stratégia elfogadásának, vagy korrekciójának időpontját. Milyen fórum fogadta el és meddig érvényes? Változtak-e a legutóbbi (2010-es SREP vizsgálathoz beküldött) beszámoló óta a válság hatására vagy egyéb okok miatt az abban foglalt célok, súlypontok?

***14.1.** Alkalmaz-e az intézmény kockázati limitrendszeret (Ágazati, termék, ügylet stb.)? Amennyiben igen, kérjük ismertessék azt.

***14.2.** Mutassa be a kockázatkezelési rendszerét! (A kockázatvállalás alapelvei, területei – termékek, üzletágak, piacok – a kockázatvállalás mértéke, mérése, kezelése, korlátozása, a kockázatkezelési terület szervezetten belüli elhelyezkedése, szervezeti ábra, feladatai, kapcsolatai a vezetőséggel, szabályozottsága, kockázatvállalással kapcsolatos beszámolók, jelentések).

***14.3.** Változott-e az intézménynél a kockázatkezelés, a belső ellenőrzés, a compliance funkció és a problémás eszközök kezelésének helye, személye?

15. Észlelt-e az intézmény vezetése az elmúlt 12 hónapban az ügyfelek és a piaci partnerek részéről bizalomvesztési jeleket (pl. betétek visszavonása, forrásbevonási lehetőségek magasabb kockázati felára, többlet biztosítékok megkövetelése)? Szövetkezeti hitelintézetek esetében növekedett-e jelentősen a be vagy kilépő tagok száma?

***16.** Változott-e a legutóbbi (2010-es SREP vizsgálathoz beküldött) beszámoló óta a Felügyelet engedélyezési hatáskörébe nem tartozó vezetők összetétele, végzettsége (pl. szövetkezeti hitelintézetek esetében FB és IT tagok, hitelezési üzletág vezetője, kockázatkezelés vezetője, belső ellenőrzés vezetője, főkönyvelő, aktív-passzív üzletág vezető, stb.)?

17. Hogyan működik az intézménynél a tulajdonosi kontrollrendszer (FB működési rendje, a tárgyalt témák, a belső ellenőrzési anyagok feldolgozásának bemutatása, ezek gyakorisága, voltak-e tulajdonosi ellenőrzések, végeztet-e az FB független szakértőkkel ellenőrzéseket, van-e visszacsatolási rendje a meghozott FB határozatoknak, beszámol-e az igazgatóság az FB-nek, stb.)

18. Mutassa be az intézmény javadalmazási politikáját. Kérjük, foglalják össze, hogy az intézmény javadalmazási politikája megfelel-e a PSZÁF 3/2011 (VIII.04.) számú ajánlásának.

III. Piaci megjelenés

***19.1.** Melyek az intézmény számára kulcsfontosságú termékek?

19.2. Van-e olyan termék, amely az elmúlt egy évben került bevezetésre, és amelytől az intézmény jelentős forgalomnövekedésre számít? Milyen új kockázatokat lát az új termékek bevezetésével kapcsolatban és mit tesz azok kezelése érdekében (Kérjük, itt tájékoztassanak a végtörlesztésekkel kapcsolatos hatásokról is)?

***20.** Méri-e az intézmény piaci súlyának alakulását összességében és a számára legfontosabb piaci szegmensekben? Ha igen mutassa be hogyan alakultak az intézmény piaci részarányai összességében, illetve a számára legfontosabb szolgáltatási és termék szegmensekben az elmúlt három évben? Mire számít az elkövetkező időszakban? Ha nem méri a piaci részarány változását, értékelje-e saját növekedési ütemét összevetve azt a megyei, regionális, illetve országos átlagokkal?

21. Folyt-e az intézménynél versenyhivatali vizsgálat az elmúlt 3 évben, folyik-e ellene per, valamely ügyfele kezdeményezésére? Ha igen, mi a per tárgya és tétje?

IV. Üzleti folyamatok és tőke

22. Milyen arányban, illetve volumenben végez az intézmény az átlagosnál kockázatosabb tevékenységeket (pl. külföldi kibocsátású értékpapírok vásárlása, devizában denominált forint hitelek, tőzsdei ügyletek, OTC értékpapír kereskedelem, speciális jellemzőkhöz kötött kondíciójú termékek, tőke vagy hozamgarancia, határon átnyúló tevékenységek, saját jogon végzett befektetési szolgáltatási tevékenység, részvény túlsúlyos befektetési alapok, pü-i vállalkozások finanszírozása, árfolyam index swap ügyletek, saját jogon végzett zálogtevékenység stb. – a közzétett kockázatos portfóliók körét meghaladóan is)?

23. Részletezze az intézmény elmúlt 12 hónapban feltárt öt legnagyobb veszteségét hitelezési, piaci, működési illetve egyéb kockázatonként (Az átvett eszközök értékesítése kapcsán elszenvedett veszteségeket a hitelezési kockázatoknál kell feltüntetni)

1. Hitelezési kockázat, ügylet megnevezése	Veszteség felmerülésének ideje és feltárásának módja	Veszteség oka	Tárgyidőszakban elszámolt nettó ¹ veszteség mértéke (Millió Ft)	Jövőbeni elkerülése érdekében tett intézkedések

¹ A fedezetek figyelembe vétele utáni várható veszteség, amire az adott időszakban értékvesztés került elszámolásra

2. Piaci kockázat, ügylet vagy eseménymegnevezése ¹	Veszteség felmerülésének ideje és feltárásának módja	Veszteség oka	Tárgyidőszakban elszámolt veszteség mértéke (Millió Ft)	Jövőbeni elkerülése érdekében tett intézkedések

¹ Ideértve a kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi kamatkockázatokat, a devizaárfolyam kockázatot, az értékpapírok árfolyamkockázatát, az árukockázatot, stb. Kizárólag csak a realizált veszteséget kell feltüntetni!

3. Működési kockázat, esemény megnevezése	Veszteség felmerülésének ideje és feltárásának módja	Veszteség oka	Tárgyidőszakban elszámolt veszteség mértéke ¹ (Millió Ft)	Jövőbeni elkerülése érdekében tett intézkedések

¹ A működési kockázatok esetében a bruttó veszteséget kell feltüntetni!

A kockázati eseményt akkor is nevezze meg, ha jelenleg nincs forintban mérhető veszteség

4. Egyéb kockázat, ügylet vagy eseménymegnevezése	Veszteség felmerülésének ideje és feltárásának módja	Veszteség oka	Tárgyidőszakban elszámolt veszteség mértéke (Millió Ft)	Jövőbeni elkerülése érdekében tett intézkedések

24. A hitelezési tevékenység kapcsán kérjük, sorolja fel az elmúlt 12 hónap 5 legnagyobb leírt veszteségét, feltüntetve az ügyfél nevét, a követelés típusát és ágazati besorolását, valamint a veszteség leírás okát.

1. Hitelezési kockázat, ügylet megnevezése	Tárgyidőszakban leírt, illetve a folyósítás óta összesen leírt veszteség mértéke (Millió Ft)	Veszteség leírás oka	Jövőbeni elkerülése érdekében tett intézkedések

25. Az alábbi táblázat segítségével kérjük, ismertesse az intézmény kiemelt közvetítő útján végzett zálog és egyéb tevékenységével kapcsolatos főbb információkat.

Adatok: ezer Ft

Közvetítő neve	Tevékenység (zálog, pénzváltás, stb)	Állomány	Ebből lejárt követelés	Biztosítékok					Engedélyezési határidő ¹
				vagyonszertartás	készletkezes	óvadék	jelzálog	egyéb	

¹ Határozott (időpont megjelöléssel) vagy határozatlan

*26. A 361/2009. (XII.30) Kormányrendeletet figyelembe véve mutassa be, hogy az intézmény az ingatlannal fedezett hitelei (ideértve az ingatlannal fedezett részkitettségeket is) esetében az ingatlan forgalmi értékének hány százalékát veszi figyelembe hitelfedezeti értéként (külön a lakóingatlanok és külön a kereskedelmi célú ingatlanok esetén)?

*27. Jellemezze az intézmény ingatlan fedezetek befogadásával kapcsolatos gyakorlatát, illetve mutassa be a jogi szabályozás átvételét a belső szabályozásában (Egységes feltételeket alkalmaz vagy település típusonként, esetleg más szempontok szerint differenciál-e az ingatlanok fedezetként történő befogadásakor?)

28.1. A ténylegesen megkötött szerződések és keletkezett állományok esetében jellemzően mekkora volt az ingatlannal fedezett kitettség vagy kitettség rész hitelfedezeti értékhez viszonyított átlagos aránya az elmúlt 12 hónapban?

28.2. Ismertesse az átvett eszközök összetételét kiemelve az ingatlanok arányát. Rendelkezik-e az intézmény három éven túl birtokában lévő átvett ingatlannal?

*29. Mi a viszonya az intézmény által kínált termékek pénzügyi kondícióinak a piacon elérhető átlagos kondíciókhoz? Ismertesse eszköz és forrás oldali kondíciós politikáját és indokolja azt.

*30.1. Változott-e a legutóbbi (2010-es SREP vizsgálatához beküldött) beszámoló óta a kiszervezett tevékenységek köre?

30.2. Az elmúlt felülvizsgálat óta merült-e fel valamilyen komolyabb probléma a kiszervezett tevékenységgel kapcsolatban? Milyen módon ellenőrzi az intézmény a kiszervezett tevékenységet végzőt? Milyen tevékenységeket tervez kiszervezni a következő 12 hónapban?

*31.1. Mutassa be a likviditás kezelés stratégiáját és módszertanát. A likviditási kockázatok kezelésére alkalmaz-e limiteket (pld: hitel betét arány, hitelek futamideje, nagy egyedi betétektől való függőség mutatója, stb.), méri-e a likviditási kockázatot, a lejáratú összhangot és a finanszírozási koncentrációt. Alkalmaz-e stressz teszteket, van-e rendkívüli likviditási helyzetekre kidolgozott vészforgatókönyve?

31.2. Az elmúlt 12 hónapban voltak-e likviditási nehézségei az intézménynek, ha igen, mi volt annak az oka, milyen módon és milyen költségekkel sikerült kezelni a problémát? Mutassa be, hogy likvid eszközeinek mekkora hányadát kötötte le, vagy zárolta más intézmény javára fedezetként bármilyen jogcímen. Kérjük itt jelezzék, ha más hitelintézet részéről hitelkerettel is rendelkeznek.