

Javadalmazási méréshez kötődő eredmény, értékesítési és kockázati mutatók tartalmának leírása, kiszámítása

Készítette: KTSZ, Tamás Balázs 2019.08.07.

<i>Mutató</i>	<i>Számláló</i>	<i>Nevező</i>	<i>Mutató határ</i>	<i>Megjegyzés</i>	<i>Számítást végző</i>	<i>Érintett mutató típusa</i>	<i>Ellenőrző személy/szervezeti egység</i>
Korrigált átlagos saját tőkére vonatkozó arányos eredmény típusú mutató	IFRS szerinti adózás utáni előzetes eredmény+OCI tárgyévi előzetes változása	A vizsgált év előzetes és az előző év auditált saját tőke adatainak számtani közepe	min. 5% ill. 10%	PSZSZ -től kapott javadalmazási becslésekkel kalkulálva az előzetes eredmény; PSZSZ jelzése szerinti időpontban elérhető információkkal kalkuláltan.	KTSZ	eredmény	vezérigazgató
Nem lakossági bruttó hitelállomány tervteljesítési mutató	Nem lakossági bruttó hitelállomány	Tervezett nem lakossági bruttó hitelállomány	min. 100%	Bruttó jogi tőkekövetelésekre számítva	KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
Lakossági bruttó hitelállomány tervteljesítési mutató	Lakossági bruttó hitelállomány	Tervezett lakossági bruttó hitelállomány	min. 100%	Bruttó jogi tőkekövetelésekre számítva	KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
CRR Vállalati MNB szerinti NPL hitelállomány arány	MNB szerinti NPL vállalati bruttó hitelállomány	Bank teljes vállalati hitelállománya	max. 10%	MNB vonatkozó ajánlása szerint	KWSZ	kockázati	vezérigazgató
CRR Lakossági MNB szerinti NPL hitelállomány arány	MNB szerinti NPL lakossági bruttó hitelállomány	Bank teljes lakossági hitelállománya	max. 10%	MNB vonatkozó ajánlása szerint	KWSZ	kockázati	vezérigazgató
OCR szerinti tőkepuffer mértéke	Előzetes jelentésszolgálat alapján, előzetes éves adózott eredmény hatásával számítva	nincs	min. 300 mFt	nagyságrendi összehasonlítást végzünk!	KTSZ	kockázati	vezérigazgató
Összes költség/bevétel arány éves relatív változása	Aktuális összes évi költség; értékesítéssel együtt/ Aktuális évi bevétel (MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ - Finrep-jelentésszolgálat szerint)	Előző évi összes költség; értékesítéssel együtt/ Előző évi bevétel (MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ - Finrep-jelentésszolgálat szerint)	max. 97%	M0103 tábla szerint: Működési eredmény= Nettó kamater.+Nettó jutaléker.+Osztalék bevétel+Nettó pügyi eredmény+Nettó egyéb eredmény	KTSZ	kockázati	vezérigazgató
Bruttó hitel állomány stabil betéthez viszonyított aránya	Ügyfeink bruttó hitel állománya (jogi tőkeköveteléssel számítva)	Stabil betét állomány = előző 1 év naponként vizsgált minimum ügyfél betét állományának a 85%-a	max. 90%	Bruttó jogi tőkekövetelésekkel számítva	KWSZ	kockázati	vezérigazgató
Likviditási tartalék rövid lejáratú kötelezettséghez viszonyított aránya	Likviditási tartalék: a bank készpénz állománya, jegybanki és hitelintézeti nostro számla állománya, jegybanki betét állománya, bankközi betét lehívható likviditási keretek mértéke, magyar állampapírok és egyéb piacképes értékpapírok összege mínusz az óvadékolt állampapírok, mínusz jegybanki és hitelintézeti nostro számla és kötelező jegybanki tartalék összege közül a kisebb érték	Rövid lejáratú kötelezettség: Ügyfeink látra szóló betét állománya + Ügyfeink éven belüli betétei + monetáris forrás állomány	min. 35%		KWSZ	kockázati	vezérigazgató
Belső ellenőrzési terv teljesülése	nem értelmezett	nem értelmezett	100%	maradéktalan végrehajtás - Az FB által jóváhagyott módosítással teljesített is teljesítésnek elfogadva	HR	kockázati	FB
Compliance ellenőrzési terv teljesülése	nem értelmezett	nem értelmezett	100%	maradéktalan végrehajtás	HR	kockázati	vezérigazgató
Hatósági bírság elkerülése	nem értelmezett	nem értelmezett	max. éves 0 mFt		PSZSZ	kockázati	vezérigazgató
Nem lakossági nettó kamatbevétel tervteljesítés - hitelek után	Nem lakossági nettó kamatbevétel - aktuális évi - hitelek után	Nem lakossági nettó kamatbevétel aktuális évi tervszáma - hitelek után	min. 90%		KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
Vizsgált év végi Stage 3 besorolású hitelekre képzett ÉV-ráta (%) növekedése az előző év végéhez képest	Vizsgált év végi Stage 3 besorolású hitelekre képzett ÉV-ráta (%)	Előző év végi Stage 3 besorolású hitelekre képzett ÉV-ráta (%)	max. 110 %		KTSZ	kockázati	vezérigazgató
Betét állomány tervhez mért aránya	Adott év végi betét állomány	Adott év végére tervezett betét állomány	min. 100%		KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
Fiókhálózat aggregált Duna Kavics kifizetési tervteljesítése	Fiókhálózat részére az aggregált Duna Kavics adott évi kifizetése	Fiókhálózat aggregált Duna Kavics adott évi tervezett kifizetése - 20 mFt	min. 100%		KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
Banki szintű nettó kamat és jutalékbevétel tervteljesítése	Banki szintű nettó kamat és jutalékbevétel	Banki szintű nettó kamat és jutalékbevétel adott évi tervszáma	min. 90%		KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
Régió lakossági bruttó személyi kölcsön állomány relatív változása a banki tervezett fogyasztási hitel állomány relatív változás mértékéhez képest	Régió lakossági bruttó személyi kölcsön állományának éves relatív változása	Banki fogyasztási hitel állomány éves tervezett relatív változása	min. 100%		KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
Régió lakossági bruttó jelzáloghitel állomány relatív változása a banki tervezett jelzáloghitel állomány relatív változás mértékéhez képest	Régió lakossági bruttó jelzáloghitel állományának éves relatív változása	Banki bruttó jelzáloghitel állomány éves tervezett relatív változása	min. 100%		KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
Régiós befektetési szolgáltatási bevétel relatív változása a banki befektetési szolgáltatási bevétel tervezett relatív változás mértékéhez képest	Régiós befektetési szolgáltatási bevétel éves relatív változása	A banki befektetési szolgáltatási bevétel tervezett éves relatív változása	min. 100%	FK alapján	KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
Adott évi régiós betétek relatív változása a banki betétek tervezett relatív változásához képest	Adott évi régiós betétek éves relatív változása	A banki betétek éves tervezett relatív változása	min. 100%		KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
Befektetési szolgáltatási ügynöki tevékenységhez köthető jutalékbevétel tervteljesítése	Befektetési szolgáltatási ügynöki jutalékbevétel FK-ből	Befektetési szolgáltatási ügynöki jutalékbevétel tervezett összege	ennyivel haladja meg a tervet (10-20-50 mFt-tal)	Nagyságrendi összehasonlítás.	KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
FX trading eredmény	Elért éves ügyfél oldali (nem-banki) FX trading eredmény	Kitűzött éves ügyfél oldali (nem-banki) FX eredmény - lépcsőzetes határokkal	nagyságrendi összehasonlítást végzünk! (18-23-27 mFt-tal)	A nem-banki ügyfelekkel kötött ügyletek FX eredménye. (Inforexből)	KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató

Kötelező tartalék teljesítése	nem értelmezett	nem értelmezett	A bank kötelező tartalék feladatának maradéktalanul megfelel, azaz alultartalékolást egyszer sem állapít meg a jegybank.	A TRE BO-tól jönnek a havi tartalék adatok. Nagyságrendi összehasonlítások havonta.	KTSZ	kockázati	vezérigazgató
Egyénre kijelölt éves korrigált befektetési szolgáltatási ügynöki bevétel teljesülése	Éves korrigált befektetési szolgáltatási ügynöki bevétel (Aulich utcai fiók részének levonása után) - FK alapján	Elvárt éves kitűzött korrigált befektetési szolgáltatási ügynöki bevétel	elvárás <u>50%-a feletti teljesítés esetén jár</u> (min. 60 millió Ft) - alapjuttalom + határ feletti többlet*8%-a a javadalom	nagyságrendi összehasonlítást végzünk!	KTSZ	értékesítési	ügyvezető igazgató
Vezetett szakterület által okozott működési kockázati események (amelyhez fizetési kötelezettség kapcsolódott) száma ill. összesített vesztesége	nem értelmezett	nem értelmezett	max. 10 db <u>és</u> az éves veszteségösszeg < 1 mFt	teljesül, ha a számuk max. 10 és az okozott veszteség kisebb, mint 1 mFt	KWSZ	kockázati	vezérigazgató
Az MNB-től a jelentésszolgálati tevékenységre kapott legutolsó értékelés legalább a két legjobb minősítésű kategóriába esik.	nem értelmezett	nem értelmezett		MNB értékelő levél alapján	KTSZ	kockázati	vezérigazgató
CRR Lakossági MNB szerinti NPL hitelállomány aránya az előző évhez képest	CRR Lakossági MNB szerinti NPL hitelállomány - tárgyévben	CRR Lakossági MNB szerinti NPL hitelállomány - előző évben	kisebb vagy egyenlő, mint a Bank tárgyévet megelőző évi tényadatának 100%-a		KWSZ	kockázati	vezérigazgató
CRR vállalkozói MNB szerinti NPL hitelállomány aránya az előző évhez képest	CRR vállalkozói MNB szerinti NPL hitelállomány - tárgyévben	CRR vállalkozói MNB szerinti NPL hitelállomány - előző évben	kisebb vagy egyenlő, mint a Bank tárgyévet megelőző évi tényadatának 90%-a		KWSZ	kockázati	vezérigazgató