

Belső Védelmi Vonalak



A Bank a belső irányítás és belső kontroll funkciók tekintetében keretszabályozással rendelkezik, amely, összhangban a 27/2018. (XII. 10.) MNB ajánlással, meghatározza a belső irányítás és belső kontroll funkciók szerepét, felelősségét. A szabályzat csoportszinten implementálandó.

Az üzletágak és szervezeti egységek elsődleges felelőssége a kockázatok kezelése. Az **első védelmi vonal**ra vonatkozó általános elveket a Bank belső védelmi vonalak rendszerére vonatkozó belső szabályozása és egyéb dokumentumok határozzák meg.

Második védelmi vonalként a kockázatkezelés és a megfelelés biztosító funkció (compliance) felelős az S és G kockázat megfelelő kockázatkezelésének biztosításáért.

Mint **harmadik védelmi vonal**, a független belső ellenőrzés tevékenysége során az S&G tényezőket is áttekinti (felülvizsgálja).

A Bankban 2020 novemberében kezdte működtetni az ESG Programot, amelyet a Bank Management Committee-je hagyott jóvá. A Programban a Bank minden, ESG (beleértve az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat) kapcsán érintett területe részt vett. A Program irányító és operatív bizottságokkal rendelkezik. Az irányító bizottság tagjai a Bank vezérigazgató-helyettesei, továbbá a compliance, a HR, a jog és a marketing és kommunikációs terület vezetői, valamint a Zöld Program Igazgatóság vezetője. Az irányító bizottság a Bank vezetése felé beszámolt a Program tevékenységéről. A Bank ESG szervezetét alkotó funkcionális egységek – így többek között az ESG Bizottság és az ESG Albizottság, illetve az MNB zöld ajánlás 14. pontjában meghatározott kontroll funkció – kialakítására koncepcionális javaslat készült, amelyet a Management Committee tárgyalta, a javaslatot az Igazgatóság jóváhagyta. Az Igazgatóság 2021. november 17-én meghozott döntésével decembertől megalakult a banki ESG szervezet. Az ESG szervezet kialakítása során meghatározásra kerültek az érintett szervezeti egységek feladatai (munkafolyamatai), felelősségük, beszámolási kötelezettségük. Ezek és az ESG kapcsán megjelenő jogszabályok, ajánlások, elvárások szerint meghatározásra és kialakításra kerülnek a belső szabályozások, riportolási útvonalak, valamint a bizottságok és vezető testületek, illetve a belső kontroll funkciók ESG szerinti hatáskörei és feladatai.

A kockázatkezelés, mint belső kontroll funkció kapcsán az ESG Program keretében elkészült a Befektetések fenntarthatósági kockázatkezelési politika, amely 2021.július 7-én lépett hatályba. A működési kockázatok vonatkozásában bővítésre került a fenntarthatósági szempontok kockázatkezelési tevékenységben történő figyelembevételére: a szenárióelemzés mellett, a kockázati önértékelésben és a veszteségadatgyűjtésben is megjelennek az ESG szempontok. Bevezetésre került a veszteségesemények hatásainak ESG vonatkozású jelölése kockázati típus szerint. 2021. június 30-ra elkészült a Credit Policy-beli ESG hitelkockázatértékelés is, amelynek csoportszintű kiterjesztése folyamatban van. 2022 közepére kialakításra kerül egy ESG reporting, 2023-ra pedig az ESG kockázatok implementálása a fedezetértékelési módszertanba.