



DUNA TAKARÉK BANK Zrt.

Nyilvánosságra hozandó információk

a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete alapján

Vonatkozási időpont: 2018.12.31

Tartalomjegyzék

1. Bevezetés.....	3
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk (1)).....	3
2.1. Kockázatkezelési alapelvek	4
2.2. Specifikus alapelvek	5
2.3. Kockázatkezelési célok.....	6
2.4. Kockázati étvágy, kockázattvállalási hajlandóság	12
2.5. Kockázati szerkezet.....	13
2.6. A Bank belső irányításának- és kontroll rendszerének (védelmi vonalainak) struktúrája	15
2.7. Vezetői információs rendszer, belső információs rendszer.....	17
3. Vállalatirányítás (CRR 435. cikk (2))	17
4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk).....	20
5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk).....	20
6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk).....	26
7. Partnerkockázati kitettségek (CRR 439. cikk)	27
8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk).....	28
9. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	28
10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)	28
11. Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk).....	40
12. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)	42
13. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)	42
14. Működési kockázat (CRR 446. cikk)	43
15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk).....	44
16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)	44
17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)	45
18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	45
18. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)	50
19. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk)	52
20. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk).....	52
21. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR. 454. cikk)	53
22. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR. 455. cikk)	54
23. A Hpt. 122 és 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozatali információk	54
24. Likviditásról előírt nyilvánosságra hozatal	55
25. A Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (XII.10.) számú ajánlásában - a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról – foglaltakkal összhangban a nyilvánosságra hozza az alábbi információkat is:	56

1. Bevezetés

Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 122. § (1) alapján a hitelintézet legalább évente eleget tesz az 575/2013/EU rendelet (továbbiakban: CRR) nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelménynek. A Duna Takarékszövetkezet Zrt. (továbbiakban: Bank) jelen dokumentumban hozza nyilvánosságra a vonatkozó információkat.

A dokumentumban bemutatásra kerülnek a kockázatkezelési célok és szabályok, a szavatoló tőke, a tőkekövetelmények, a hitelkockázat mérséklés, a működési kockázatok, a javadalmazás, valamint a tőkeáttétel.

A Bank az éves beszámolóját a nemzetközi számviteli sztenderdek szerint készíti, így az egyes adatok ez alapján kerülnek bemutatásra.

2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk (1))

A Bank kockázati stratégiája a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Bank kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A Felügyelet tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint a Bank kockázati stratégiája tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjed ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

A kockázati stratégiát a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A Bank vezető testülete nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy a Bank által alkalmazott kockázatkezelési rendszer a bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Bank vezető testülete nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy a Bank üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilja összhangban van a Bank Igazgatósága által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. A Bank vezető testülete nyilatkozik, hogy kapcsolatos felekkel számlavezetési, betéti, illetve nagykockázati limiteket nem meghaladó hitelezési kapcsolatban áll, illetve kapcsolatos felek a Bank részére alárendelt kölcsöntőkét biztosítottak.

A Bank kockázatkezelési rendszere figyelembe veszi a folyamatosan változó piaci, makrogazdasági környezetet, az üzleti célokat és a kockázatkezelési szempontok közötti egyensúlyt, figyelembe véve a jogszabályok által meghatározott korlátokat, valamint a kockázatkezeléssel kapcsolatos szakmai követelményeket.

A Bank kockázatainak kezelése érdekében az Igazgatóság által elfogadott prudenciális és ügyviteli szabályok, valamint az ügyvezetés által kiadott utasítások szerint dolgozik, kockázatvállalási magatartását e szabályok keretei határozzák meg

A Bank kockázatainak kezelése, korlátozása érdekében széles körű limitrendszer alakított ki. E limitek egy része jogszabályi korlátokat is jelent, más része a túlzott kockázatvállalásokat megelőző, önkorlátozó limit.

2.1. Kockázatkezelési alapelvek

A Bank kisintézménynek minősíti magát, mert nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyletekkel korábban nem vagy csak korlátozott körben és mértékben (főként az MNB-vel szemben) foglalkozott, ezen üzletág kiépítése a Kockázati Stratégia időhorizontján belül is csak kisebb mértékben tervezett termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez határon átnyúló szolgáltatást kis piaci részesedéssel rendelkezik

1. A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Bank által meghatározott belső tőkeshükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. (Biztonságos működés elve)
2. A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (Összeférhetlenség elve)
3. A Bank kockázatokot a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. (Szabályozottság elve)
4. A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokot limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (Lényeges kockázatok kezelésének elve)
5. A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. (Prudens működés elve)
6. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)
7. A Bank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző hitelintézetek által követett gyakorlatnak. (Arányosság elve)
8. A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
9. A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet. (Kockázattudatosság elve)
10. A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása,
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése,
 - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését,
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése,
 - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések.

11. A Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank számára veszteséget okozott. (Tiltott tevékenységek elve)
12. A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken. Mindenkori fizetőképesség (szolvencia elve)
13. A Bank kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot, kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köt. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügylet esetében az ügyletkötést írásban vissza kell igazolni. (Dokumentáltság elve)
14. A Bank arra törekszik, hogy üzletvitele a legnagyobb mértékben legyen átlátható. (Átláthatóság elve)
15. A Bank csak olyan piaci kockázatokat vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja.

2.2. Specifikus alapelvek

Hitel- és partnerkockázat-kezelési alapelvek:

1. Kockázatvállalás és annak mértéke az ügyfélminősítéstől, a figyelembe vehető biztosítékoktól, azok fedezetként beszámítható értékétől, illetve más kockázatmérséklő technikától, az ügyfél saját tőkéjétől és/vagy méretétől, egyéb körülményeitől, valamint a Bank lehetőségétől (jogszabályok által előírt limitek) és a Bank kockázatvállalási hajlandóságától függ.
2. A hitelebírálás során elsősorban a hiteladós cash flow termelő képességet kell alapul venni megfelelő fedezet bekérése mellett, azonban mellőzni kell a kizárólag fedezetre történő hitelezést. Kivételt képeznek ez alól a lombard típusú ügyletek.
3. A hitelek paramétereit (pl. futamidő, törlesztési ütemezés, fedezeti struktúra, stb.) és kondícióit (kamatláb, átárazódás gyakorisága stb.) a tényleges hitelcél és refinanszírozás feltételei alapján kell meghatározni.
4. A körültekintő hitelezés értelmében, devizában hitelt csak akkor lehet nyújtani, ha a hosszú távú deviza-refinanszírozás megoldott, illetve ha a hitelfelvevő rendelkezik a nyújtott hitel devizájával megegyező, vagy azzal a devizával szorosan korreláló devizabevételekkel.
5. Minél gyengébb az ügyfél minősítése annál több és jobb minőségű, magasabb értékű biztosítékra vagy más kockázatmérséklő technikára van szükség a pozitív kockázatvállalási döntéshez.
6. Kockázatvállalási döntések meghozatalakor vizsgálni kell az ügyfél esetleges ügyfélcsoportba tartozását és a döntést az ügyfélcsoport kitettség alapján kell meghozni.
7. A hitelezéssel kapcsolatos döntési eljárásrendben a négy szem elvét érvényesíteni kell. Kivételt képeznek ez alól a kisebb összegű – a mindenkori aktív oldali döntési kompetencia szabályzat által meghatározott összegű – kockázati döntések. Az egyszemélyi kockázatvállalási döntések tekintetében biztosítani kell azok folyamatos monitorozását, az így keletkező kockázatvállalások állományának minőségi kontrollját.
8. Biztosítani kell, hogy a bankközi és kereskedési ügyfelekkel való ügyletekhez a partnerek/ügyfelek minősítése és a partner/ügyfélkockázati limitek megállapítása független legyen az üzleti területektől.
9. Más hitelintézettel közösen finanszírozott ügyleteknek meg kell felelniük a Bank vonatkozó hitelezési követelményeinek.
10. A szabályoktól való eltérést (felmentést) csak a banki döntési rend szerinti keretek között, megfelelően dokumentálva lehet engedélyezni.
11. A problémás ügyleteket – 90 napon túli lejárt tartozással rendelkező – elkülönülten kell kezelni.
12. A Bank hitelportfoliójának minőségét folyamatosan figyeli és a kitettségeket legalább negyedévente minősíti.
13. A Bank a körültekintő – lakossági – hitelezéshez kapcsolódó kockázatkezelési alapelveket betartja.

Piaci kockázatkezelési alapelvek:

Kamatkockázat-kezelési alapelvek

- A kamatkockázat kezelésére limitrendszerrel kell működtetni.
- Az üzleti területeknek úgy kell a működési feltételeiket kialakítaniuk, olyan jelzőrendszerrel kell működtetniük, hogy a rájuk vonatkozó limiteket folyamatosan betartsák.
- A limittúllépéseket, azok okait szigorúan dokumentálni kell, illetve azokról be kell számolni a különböző szintű vezető testületek részére.
- Amennyiben a Bank kereskedési könyvet vezet, akkor a kereskedési könyvben nyilvántartott kamatpozíciókat és a kereskedési könyvön kívüli kamatpozíciókat külön-külön és együttesen is figyelni és kezelni kell.
- A kereskedési könyvön kívüli kamatláb-kockázat stressz teszt eredménye ne haladja meg a szavatoló tőke meghatározott mértékét.

Devizaárfolyam-kockázatkezelési alapelvek

- A Bank a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza-, vagy valutaárfolyamhoz kötött forintszerződéseinek tekintetében devizaárfolyam-kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból származó tőkekövetelménye ne haladja meg a 200 millió forintos nyitott pozíciós limitet.
- A különböző devizanemekben fennálló pozíciókat folyamatosan – napi szinten – figyelni és kezelni kell.
- A működés során keletkező, nem szándékolt deviza nyitott pozíciót mielőbb le kell zárni.
- Az üzleti területeknek úgy kell a működési feltételeiket kialakítaniuk, olyan jelzőrendszerrel kell működtetniük, hogy a rájuk vonatkozó limiteket folyamatosan betartsák.
- A limittúllépéseket, azok okait szigorúan dokumentálni kell, illetve azokról be kell számolni a különböző szintű vezető testületek részére.

Részvényárfolyam-kockázatkezelési alapelvek

- Részvénypozíciót a Bank – a stratégiai jellegű befektetések kivételével - nem vállal.

Árukockázat-kezelési alapelvek

- A Bank árupozícióval nem rendelkezik, ezért árukockázata nincs.

2.3. Kockázatkezelési célok

Általános kockázatkezelési célok:

- A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
- A Bank lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, a limittel kezelt kockázatok esetében limitterheléseket és jelzést küld az érintett személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
- A Bank a lényeges kockázataira vonatkozóan jelentéseket készít az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a Cenzúra Bizottság, a Vezetői Értekezlet, valamint az Eszköz-forrás Bizottság számára.
- A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.

Hitelkockázatkezelési célok:

- Megfelelően működő limitrendszerek kialakítása és azok betartásának folyamatos ellenőrzése
- A lakossági üzletág erősítése,
- Sztenderdizált folyamatok, minősítési rendszerek, döntési mechanizmusok erősítése
- Az adósminősítési rendszerek továbbfejlesztése összhangban a vonatkozó MNB rendeletben és a nemzetközi sztenderdekben foglaltakkal
- Fedezetek értékének és fő jellemzőinek kellő gyakorisággal történő felülvizsgálata, a felülvizsgálati eredmények megfelelő nyilvántartása,
- Garantőr intézmények kezességének minél nagyobb arányban történő igénybevétele a nem lakossági ügyfélkör finanszírozása során
- A problémás, illetve nem teljesítő hitelek részarányának csökkentése
- A törvényi, rendeleti előírásoknak való maradéktalan megfelelés.

A problémák korai felismerése érdekében a Bank a lejárt követeléseket rendszeresen, ügyfél szinten figyeli.

A Vezető testületek részére negyedévente beszámoló készül a hitelportfólió minőségéről, kiemelve az új késedelmeket és a megtett intézkedéseket.

A hitelezési kockázat a Bank szabályozói tőkekövetelménye és belső tőkeszükséglete szempontjából kiemelkedő jelentőségű.

A hitelezési kockázat kezelését célzó belső rendszerek (adósminősítés, fedezetértékelés, követelésminősítés, stb.) kockázatalapúak, de szakértői tapasztalatokon és nem statisztikai modelleken alapultak a múltban, mert a Bank méretei, üzleti volumenei nem tették lehetővé statisztikailag megbízható, kockázatmérési modellek kifejlesztését.

A Bank a követelésminősítése során a nemzetközi sztenderdekre (IFRS) történő áttéréssel bevezette a csoportosan minősített ügyleteinél a nem teljesítési valószínűségek (PD) és a fedezetekből várható megtérülések (LGD) tapasztalati, statisztikai modellezésen alapuló számításainak alkalmazását. Tekintettel arra, hogy a Bank mérete és a modellezéshez felhasználható adatok mennyisége és időszora nem minden esetben adott megfelelő számosságú elemet, így a Bank szükség szerint élt a modellezési számítások során a szakértői korrekciók lehetőségével.

A Bank tervezi az ügyfélminősítési rendszereinek statisztikai modellszámításokon alapuló nem teljesítési valószínűségi adatokkal való továbbfejlesztését is. Ennek bevezetése 2019. december 31-ig tervezett.

Ügyfélkockázat azonosítása - nemteljesítés

A Bank az ügyfélkockázatokat az ügyfelek minősítése során vizsgálja. A minősítések szempontrendszerre ügyféltípusonként eltérő, figyelembe veszi a különböző ügyféltípusok sajátosságait.

Az ügyfelek ügyféltípusonként eltérő kategorizálásának a célja a nemteljesítő ügyfelek mielőbbi felismerése azáltal, hogy a gyengébb kategóriákban a nemteljesítés valószínűsége nagyobb.

A nem teljesítés fogalom körének meghatározásánál a Bank a 39/2016 (X.11.) a nem teljesítő kivettségekre és átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelmények elnevezésű MNB rendelet értelmében jár el.

A Bank minden 90 napon túli késedelmet jelentősnek minősít, mivel a hatósági előírásban foglalt jelentős késedelmet definiáló feltételek mérését, kinyerését az informatikai rendszer nem támogatja.

Amennyiben egy ügyfél egy ügylete nem teljesítővé válik, úgy az ügyfél összes ügylete nem teljesítő kategóriába kerül, függetlenül a többi ügylet fizetési késedelmének mértékétől.

Amennyiben egy ügyfélcsoporthoz egyik tagjának ügylete nem teljesítővé válik, az nem vonja maga után automatikusan az ügyfélcsoporthoz összes tagja, összes ügyletének nem teljesítővé válását, ugyanakkor egy ügyfélcsoporthoz tag nem teljesítővé válása esetén kiemelt figyelmet kell fordítani a csoporttagok fizetési helyzetének feltérképezésére, a korai nem fizetésre utaló jelek felismerése végett.

A Bank nem vállal kockázatot azon ügyféllel szemben

- amely ellen csőd-, felszámolási illetve végelszámolási eljárás van folyamatban, kivéve a felszámolás során veszteség-minimalizálási céllal vállalt kockázatot.

Nem hitelezhető az az ügyfél

- akinek/amelynek üzleti hírneve rossz, üzleti kapcsolatrendszere nem megbízható ügyfélkörhöz kötődik,
- amelynek ügyvezetéséről, illetve tulajdonosi köréről megbízható információ az illetékes cégbíróságon vagy azon kívül nem szerezhető be,
- akinek/amelynek információs adatszolgáltatása, együttműködési készsége kifogásolható,
- akinek/amelynek tevékenysége közérkölcsebe ütközik,
- aki/amely lényeges információt hallgat el,
- aki ellen kényszereljárás indult (magáncsőd)

Amennyiben az elmúlt 12 hónapban:

- NAV végrehajtási eljárás indult az ügyfél ellen;
- kettőnél többször székhelyet változtatott az ügyfél;
- az ügyfél tevékenységi köre jelentősen módosult;
- az ügyfélnél jelentős mértékű tulajdonosváltás történt;
- az ügyfélnél menedzsment váltás történt

úgy kiemelt körülménnyel nyújtható hitel az ügyfélnek.

Az éves kockázati önértékelés keretében a Bank vizsgálja a nem teljesítő hitelek arányát lakossági és nem lakossági szegmensenként, valamint a jelentősebb hitelezési veszteségeinek mértékét.

Átstrukturálás:

A Bank az átstrukturálásra utaló jeleket kiemelten figyeli és az ügyfelek fizetési problémái esetén körültekintően jár el, figyelembe véve a 39/2016 (X.11) A nem teljesítő kitétségekre és átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelmények elnevezésű MNB rendeletben foglaltakat.

Bárminemű fizetési nehézségre utaló helyzet esetén a módosításhoz, átütemezéshez, felfüggesztéshez, kamat vagy díj mérsékléshez, elengedéshez, a fedezethez kapcsolódó módosításhoz csak olyan döntési szinten hozható döntés, ahol a döntésben részt vesz a kockázati láb is, elősegítve a fizetési problémákra utaló jelek feltérképezését. Amennyiben egy ügyfél ügylete átstrukturálttá válik, úgy a Bank alkalmazza a

keresztátstrukturálás fogalmát és az ügyfél összes ügylete átstrukturált lesz függetlenül attól, hogy azon ügyletek esetén mutatkoznak-e fizetési problémára utaló jelek.

Az átstrukturált kategóriából való kikerüléshez külön döntéshozatal szükséges, melynek során dokumentumokkal alátámasztottan vizsgálni kell a fentebb hivatkozott MNB rendelet átstrukturált kategóriából történő kikerülésre vonatkozó szabályainak teljesülését.

Ügyfélminősítések

A Bank az ügyfélminősítések eljárásrendjét külön szabályzatban rögzíti. A minősítő rendszerrel szemben elvárt követelmények az alábbiak:

- Meghatározza az ügyfél- illetve partner pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálása során alkalmazott szempontokat, mutatószámokat
- Biztosítsa az adott ügyfél hitelképességének, illetve a hitelezhetőség mértékének egyértelmű megállapítását.
- Meghatározza a minősítési eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját

A Bank az egyedi kockázatvállalásokról az adott ügyfél hitelképességének ismeretében – az elvégzett ügyfél- illetve partnerminősítés alapján - dönt. Az egyes ügyfelekkel szemben vállalható legmagasabb kockázat mértékét (az elvi hitelezhetőség határát) ügyfél limitek meghatározásával rögzíti. Az ügyfelek tényleges hitelezhetőségének mértékét az ügyfél-minősítésből kiindulva kell megállapítani.

A minősítési kategóriákba történő besorolás az ügyfél hitelezhetőségének meghatározó szempontját képezi.

Az ügyfélminősítést vagy partnerminősítést a Banknak mindazon ügyfeleire el kell készíteni, akikkel, vagy amelyekkel szemben a Bank valamilyen kockázatot, illetve kötelezettséget vállal.

Döntés, monitoring

A Bank a hatályos döntési kompetencia rendje szerinti – alapvetően a kockázatvállalás nagyságától, típusától függően differenciált – döntési rendet alkalmaz. A döntések rendje a szabályzatban rögzített összegű ügyfél/ügyfélcsoport kitettség összeg felett minden esetben négy szem elvű. Kisebb összegű ügyfél/ügyfélcsoport kitettség alatt egyszemélyi, fiókvezetői döntési kompetenciák biztosítottak.

Az egyes döntési szintek kialakítása, illetve a döntéshozók személyének meghatározása a kockázatvállalási korlátokhoz (pl. nagykockázati kitettség), valamint a Bank tevékenységi körét lefedő ügylettípusokhoz igazodik. A döntési hatáskörök általában évente egy alkalommal – illetve szükség szerint - felülvizsgálatra kerülnek.

Az ügyfelekkel/ügyfélcsoportokkal szembeni kitettségeket a Bank monitorozza.

Speciális hitelezés/Projektfinanszírozás

A Bank speciális hitelezése során a kapcsolódó felügyeleti ajánlásokban foglaltak szerint törekszik eljárni.

A Bank a speciális hitelek esetén azok monitoringjára a specialitásuk miatt külön monitoring rendszert alakít ki, figyelembe véve a felügyeleti ajánlásokban a speciális hitelek monitoringjával szemben megfogalmazott elvárásokra.

Partnerkockázatkezelési célok:

- A partnerkockázatok mérséklése letétek (óvadékok) bekérésével és nettósítási megállapodások alkalmazásával.

A Bank partnerkockázati kitétsége mérséklésének módszerei:

- partnerek körének erőteljes korlátozása
- partnerkockázatot hordozó ügyletek körének korlátozása
- óvadékok nyújtása,

A partnerkockázatok kezelése limitekkel történik.

Elszámolási kockázat kezelésének célok:

- Az elszámolási (settlement) kockázat korlátozása és kezelése a tényleges kockázati kitétségek alapján.
- Az elszámolási kockázatok csökkentése a tényleges kockázati kitétség mérséklésével a jelenlegi lehetőségeken belül.

Devizaárfolyam kockázatkezelési célok:

- A Bank működése közben keletkező nem szándékolt (konverziók miatti) nyitott pozíciók teljes körű számbavétele és minél hamarabbi zárása.
- A szándékolt nyitott pozíciók korlátozása
- A Bank a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződésai tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozíciója ne haladja meg a 200 millió forintot.

Kamatkockázat kezelési célok:

- A termékek kamat-árzásának olyan módon történő végzése, hogy az esetleges kamatváltozásoknak minél kevésbé legyen negatív hatása a Bank eredményére.
- A felvállalható kamatkockázat maximális mértékének korlátozása állományi (portfolió) és veszteségkorlátozó (stop-loss) limitek, érzékenységi limitek alkalmazásával.
- Ne keletkezzen olyan helyzet, hogy a Felügyeletnek a kamatpozíció mértéke miatt intézkedéseket kelljen foganatosítania.

Működési kockázat kezelési célok:

- A működési kockázatok azonosításának erősítése és az azonosított kockázatok banki szintű összegyűjtése, nyomon követése, elemzése.
- Működési kockázati és kitétségi mutatók monitoringja.
- Működési kockázatok mérséklése hatékonyabb folyamatszabályozással.
- Fokozott figyelem a csalási kockázat elleni védekezésre.
- Összetett, bonyolult ügyleteknél kellő tapasztalattal rendelkező szakértők bevonása.
- Az egyes szakterületen az operatív működési kockázatkezelés javítása, a prevenció és a kontrollok erősítése, a kockázati szemlélet fokozatos egységesítése.

Koncentrációs kockázatkezelési célok:

- A túlzott koncentrációk csökkentése, koncentrációs limitrendszerek kialakítása és továbbfejlesztése
- A koncentrációs kockázati jelentések rendszeres elkészítése

Likviditás kockázatkezelési célok:

- A lejáratok összhang javítása.
- A jelentős betétes koncentráció szoros, megkülönböztetett figyelése.

Alapelvek

A Bank

- a törvényekben, Felügyeleti ajánlásban megfogalmazott, prudens működésre vonatkozó előírások betartásával a rábízott idegen és saját forrásokkal oly módon gazdálkodik, hogy folyamatosan fenntartja a likviditását (azonnali fizetőképességét);
- mindent elkövet annak érdekében, hogy az esedékes és jogos kötelezettségek azonnali kifizetéséhez mindig rendelkezzen a szükséges mennyiségű pénzeszközzel;
- folyamatosan biztosítja likviditását (azonnali fizetőképességét), forrásgyűjtését és eszközkihelyezését likviditása folyamatos fenntartása mellett végzi - tevékenységének jellegére, terjedelmére és kockázataira figyelemmel - követeléseit és kötelezettségeit lejáratok időpontjainak és összegeinek megfelelő összhangjával biztosítja;
- lakossági és vállalkozói forrásszerzését kellő módon diverzifikálja,
- olyan mértékű likvid eszközt tart, hogy azok elegendő likviditási többlettartalékot (likviditási puffert) is biztosítsanak a belső szabályzatokban meghatározott stressz forgatókönyvek alapján tervezett stressz helyzetben megnövekvő likviditási igény fedezetére;
- a likviditás biztosítására vonatkozó belső szabályzatot és tervet készít;
- nyilvános forrásgyűjtés céljából - betét elfogadásán kívül - kizárólag kötvényt bocsát ki;
- tevékenységét, kockázatkezelését oly módon folytatja, hogy a reputációs kockázatot minimális szinten tartsa, megőrizze betétesei bizalmát, megelőzve ezzel egy hirtelen betétkivonás generálta stressz helyzetet;
- likviditását úgy kezeli, és olyan mértékű likvid eszközt tart, hogy a belső szabályzatok szerinti stressz forgatókönyvek alapján tervezett stressz helyzetben megnövekvő likviditási igény fedezetére egy legfeljebb 30 napig tartó stressz helyzetben felmerülő készpénzkiáramlás ellensúlyozására elegendő likviditási többlettartalékkal rendelkezzen;
- likvid eszközeit olyan befektetési formában tartja, melynek piaci ára kevésbé volatilis és kicsi a valószínűsége, hogy egy kényszerértékesítés elhúzódva és veszteséggel történhet meg (pl. éven belüli magyar állampapírok);
- elhúzódó stressz helyzet esetére vészhelyzet tervet készít, amelyben megjelöli azokat az eszközöket, amelyekből hosszabb távon likviditáshoz kíván jutni

A Bank a hitelintézeti törvényben megfogalmazott, prudens működésre vonatkozó előírások betartásával a rábízott idegen és saját forrásokkal oly módon gazdálkodik, hogy folyamatosan fenntartja a likviditását. A Bank mindent elkövet annak érdekében, hogy az esedékes és jogos kötelezettségek azonnali kifizetéséhez mindig rendelkezzen a szükséges mennyiségű pénzeszközzel.

A Bank likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója 50-70% körül mozog, s ez a kereskedelmi banki gyakorlathoz képest jóval alacsonyabb hitelezési kockázatvállalást tükröz.

A működés során fontos elérendő cél a likviditás folyamatos fenntartása oly módon, hogy közben a jövedelemtermelő képesség maximális szinten alakuljon. Ezért a Bank a nem kamatozó (készpénz, túltartalékolt számlapénz) eszközök mértékét csak a szükséges, minimális szinten tartja, továbbá él a lejáratok transzformáció adta lehetőséggel.

Rendkívüli likviditási helyzetek kezelésének leírását a Bank Helyreállítási terve tartalmazza.

2.4. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Bank meghatározza a kockázati étvágyát és kockázattűrését. A két fogalmat a Bank nem szinonimaként határozza meg, különbséget tesz köztük.

A kockázati étvágy alatt azt a mennyiségű és típusú kockázatot érti a Bank, amelyet el akar fogadni üzleti céljainak megvalósítása és az intézmény értékének növelése érdekében kockázati típusonként.

A kockázattűrés – avagy kockázati tolerancia - ezzel szemben a kockázatnak az a maximális mennyisége és típusa, amelyet a Bank el akar fogadni üzleti céljainak megvalósítása és az intézmény értékének növelése érdekében összességében és kockázati típusonként.

A kockázati tolerancia és kockázati étvágy mennyiségi és minőségi kategóriákkal egyaránt megfogalmazható.

A Bank kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot.

A Bank küldetésével összefüggésben a teljes tevékenységet tekintve a Bank kockázati étvágya közepes.

A kockázati étvágy meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy az intézmény megfelelő kockázati limiteket állítson fel. A kockázati étvágyát a Bank három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A kockázati étvágyat a Bank Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Bank célkitűzéseit.

Kockázati étvágy mértékére vonatkozó általános célkitűzés:

A Bank belső tőkeértékelési folyamatának biztosítania kell, hogy a Bank szavatoló tőkéje mindenkor magasabb legyen, mint az alábbiak közül a legmagasabb érték:

- az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott tőkekövetelmény (I. pillér),
- a 189. § (2) bekezdés b) pont 9. alpontja szerinti (Hatóság által megállapított) *többlettőke-követelmény*,
- a Hpt. 89-100. § szerinti tőkekövetelmény (további pufferek figyelembe vétele),
- engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

A Bank meghatározza kockázati étvágyát, amelyet a belső tőkekövetelmény feletti minimálisan tartandó többlettőke mértékében határoz meg, figyelembe véve az üzleti célkitűzéseket, a minimális tőkekövetelmény aktuális értékét, a jogszabályi, valamint felügyeleti követelményeket.

A belső tőkemegfelelési célkitűzések meghatározásánál a Bank által számított belső tőkefogalmat alkalmazza. Amennyiben a felügyeleti felülvizsgálati folyamat során megállapított tőkekövetelmény magasabb, mint a Bank által számított belső tőkeszükséglet, akkor a kockázati étvágy meghatározásánál a felügyeleti felülvizsgálatot követő tőkemegfelelést is számolni kell.

A Bank úgy határozza meg kockázati étvágyát, hogy a belső tőkeigény felett legalább 300 millió Ft tőketöbblet maradjon fenn.

Kockázati étvágyat meghatározó pénzügyi célkitűzések:

A Bank kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát kockázati típusonként az alábbi minőségi mértékek egyikével jelöli meg:

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

A Bank kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát a Bank számára lényeges kockázatokat illetően az alábbi táblázat mutatja:

Kockázat típusa	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Jelentős	A Bank meghatározó működési tevékenysége, bevételi lába.
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Mérsékelt	Partnerkockázat jelenleg alacsony, bár a partnerkockázatot hordozó ügyletek számának, volumenének növelése tervezett a stratégia időhorizontján belül.
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	Bank elszámolásait alapvetően a jegybankon, ill. devizák esetén az OTP-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Jelentős	A Bank méretei, ügyfélköre miatt az egyes ügyfelekkel/ ügyfélcsoportokkal szembeni kitettségeknél jelentős koncentrációk fordulnak elő.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Bank deviza hitel állománya jelentősen lecsökkent, jelentősebb volumenű deviza hitelezés felvállalása csak megfelelő futamidejű forrás rendelkezésre állása mellett tervezett.
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Rövidebb futamidejű fix kamatú betétgyűjtés és hosszabb futamidejű hitelek kihelyezése alapvetően változó kamatozás mellett.
Kereskedési könyvi kockázat	Alacsony	A Banknak ker. könyvi tétele évek óta nincs vagy minimális, a Stratéga időhorizontján sem tervezett nagy mértékű ker. könyvi kockázat vállalása.
Működési kockázat	Közepes	A működési kockázatok tapasztalati mértéke alacsony.
Likviditási kockázat	Mérsékelt	Hitel/betét arány 50%-70% körül mozog, a stratégia időhorizontján belül 75-80 % köré tervezett.
Külső tényezők kockázata:	Közepes	A tőkeemelés ilyen külső környezetben nehezen megvalósítható és korlátos, a belső tőke-kumuláció csak visszafogott lehet.
Szabályozási kockázat	Közepes	A gyorsan változó, sokszor kiszámíthatatlan gazdasági, politikai, szabályozói környezethez igazodás növeli a helytelen irányítói döntések kockázatát.
Stratégiai kockázat	Közepes	Bank üzemméretére, piaci részesedésére tekintettel

2.5. Kockázati szerkezet

A Bank kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitettségek esetében – kitettségi osztályonként kell bemutatni. A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Bank, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, s szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégia és a kockázati stratégia.

A kockázati szerkezetet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a szabályozási minimális tőkekövetelmény nagyságával jellemezzük.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választható módszerek:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer,
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: átfogó módszer, garanciák, készfizető kezességek esetében sztenderd módszer,
- Partnerkockázati kitettségek: eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszere)
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

Annak érdekében, hogy a Bank kockázati étvágya a Bank által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra az alábbi területeken:

- ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitettségekre alkalmazott limitek,
- nagykockázat-vállalási limit – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően,
- nagykockázat-vállalási limit – hitelezés- a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a kapcsolódó belső szabályozásban előírtak szerint,
- ágazati limitek, egy ágazattal szembeni kitettségekre az Igazgatóság által elfogadott és évente felülvizsgált limitekkel,
- terméklimitek, termékcsoportokra meghatározott az Igazgatóság által elfogadott és évente felülvizsgált limitek,
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a nyitott pozícióra meghatározott limit,
- kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat –a belső szabályozásban meghatározottak szerinti állományi, kamatérzékenységi, veszteségkorlátozó limitek,
- kereskedési könyvi kockázatok tekintetében belső szabályozásban meghatározottak szerinti pozíciók piaci értékére vonatkozó limitek, veszteségkorlátozó limitek,
- likviditási kockázat –a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére,
- a hitelek hátralevő futamidejére vonatkozóan felállított limitek,
- egyes termékcsoportok – a belső limitszabályozásban meghatározottak szerint.

Kockázatvállalási limitek:

A Bank a kockázatvállalás mértékének korlátozásához egyrészt figyelembe veszi az ügyfelek, illetve csoportok minőségétől és jellemzőitől függő számított limitmértékeket, másrészt a Bank szavatoló tőkéje szerinti limitet. A Banki kockázati kitettség maximumát a kettő közül az alacsonyabb összeg határozza meg

2.6. A Bank belső irányításának- és kontroll rendszerének (védelmi vonalainak) struktúrája

A Bank a kockázatkezelési szervezetét úgy alakítja ki, hogy az hatékonyan, a vonatkozó jogszabályokban, illetve a Felügyelet kapcsolódó ajánlásaiban, útmutatóiban foglaltaknak megfelelően biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A Bank kockázatkezelési szervezete biztosítja minden lényeges kockázat kezelését.

A Bank hatékony szervezeti és igazgatási megoldásokat tart fenn és működtet abból a célból, hogy minden ésszerű lépést megteheszen annak megelőzése érdekében, hogy az esetlegesen fellépő összeférhetlenség hátrányosan ne érintse ügyfeleinek érdekeit.

A Bank a szervezeti felépítését úgy alakítja ki, hogy a kontroll funkciók függetlensége a legfelső szintig biztosított legyen.

Felügyelőbizottság:

A Felügyelőbizottság - mint a Bank általános ellenőrző szerve - feladata annak ellenőrzése, hogy a Bank működése, illetve ügyvezetése megfelel-e a közgyűlési határozatokban, az Alapszabályban foglaltaknak, illetőleg a vonatkozó törvényi előírásoknak valamint a betétesek biztonságát és a Bank részvényei értékének stabilitását szolgáló üzleti tevékenységnek és gazdálkodásnak. A Felügyelőbizottság ezen kereteken belül mindenkor a Bank érdekeit figyelembe véve köteles eljárni.

A Felügyelőbizottság a Bank ügyvezetését és üzletvitelét ellenőrző legfőbb testület, a belső ellenőrzési apparátus szakmai irányítója. Ennek keretében elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység hosszú távú és éves ellenőrzési tervét, szabályzatait, legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását.

Ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az Ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, Alapszabályba, illetve a Közgyűlés határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Társaság vagy a részvényesek érdekeit, összehívja a Társaság Közgyűlését, és javaslatot tesz annak napirendjére.

Igazgatóság:

A közgyűlés által választott Igazgatóság a Bank ügyvezető szerve. Az Igazgatóság vezeti a Bank üzleti tevékenységét, gazdálkodását, gondoskodik az eredményes működéshez szükséges szervezeti, személyi és tárgyi feltételek megteremtéséről.

A Társaság ügyvezetését az Igazgatóság testületként látja el. Képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság felelősségi körébe tartozik a három kontroll terület (kockázatkezelés, belső ellenőrzés, compliance) – vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban történő – kialakítása, működtetése, továbbá a működés feltételeinek és erőforrásainak biztosítása, az egyes kontroll funkciókat érintő politikák/stratégiák elfogadása, szervezeten belüli kommunikálása, az egyes kontroll funkciókat érintő releváns belső szabályzatok jóváhagyása, valamint a kapcsolódó ellenőrzési/kontrollálási tevékenységek gyakorlásának biztosítása.

A Bank irányító testületeinek feladata, hogy a kockázatkezelési, kockázati kontroll feladatok ellátásához szükséges erőforrások létszámban és minőségben, valamint az IT támogatottság rendelkezésre álljanak.

Testületi irányítás

Vezetői értekezlet (döntéshozó fórum)

Cenzúra Bizottság (döntéshozó fórum)

Eszköz-Forrás Bizottság (döntéshozó fórum)

Kockázatkezelési szervezet bemutatása, kontroll funkciók

A Bank kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A Bankban a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért a Kockázatkezelési és Workout Szakterület, a tőketervezésért a Kontrolling és Tőkemenedzsment Szakterület a felelős.

Kontroll funkciók függetlensége

A Bank az arányosság elvét és a Bank méretét figyelembe véve biztosítja, hogy a kontroll funkciók, a kockázati kontroll funkció, a compliance (megfelelőség biztosítási) funkció és a belső ellenőrzési funkció funkcionálisan teljes mértékben, szervezetileg pedig a lehető legnagyobb mértékben független legyen és a kontroll tevékenységet végzők ne lássanak el összeférhetetlen feladatokat.

Belső Ellenőrzési Szakterület

A Belső Ellenőrzési Szakterület a Vezérigazgató szervezeti és a Felügyelő Bizottság szakmai irányítása mellett, az általa elfogadott hosszú távú és éves munkaterv alapján végzi munkáját.

A Belső Ellenőrzés független, tárgyilagos, bizonyosságot adó és tanácsadó tevékenysége keretében megállapításaival, ajánlásaival, segíti a Bank vezetését, működését, fejlesztését, eredményességének növelését, a Bank stratégiai céljainak elérését.

A függetlenített belső ellenőrök irányítása és tevékenysége élesen elkülönül a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások operatív tevékenységétől. Belső ellenőr nem végezhet operatív tevékenységet és nem vehet részt olyan feladatok elvégzésében, melyek a későbbi vizsgálatok során sértenék a belső ellenőrök objektivitását, elfogultságát.

Compliance Osztály:

A Compliance Osztály a Vezérigazgató közvetlen irányítása alatt működik és végzi a megfeleléssel, pénzmosással és fogyasztóvédelemmel kapcsolatos feladatokat.

A Compliance Osztály vezetője egyben betölti a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó és a pénzmosás bejelentéséért felelős személy szerepét is. A Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások szabályzatai, folyamatai, irányítási mechanizmusai a Compliance Osztály számára biztosítják a munkavégzéséhez szükséges korlátlan és teljes körű információhoz jutás jogát, lehetőségét.

További feladatok:

- titokvédelmi felelősi feladatok ellátása
- etikai ügyek kezelése.

Kockázatkezelési és Work-out Szakterület

A kockázati kontroll funkció célja nem a kockázatok minimalizálása, hanem annak biztosítása, hogy az intézmény a kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje, kezelésükhöz a szükséges belső szabályozások rendszerének kialakításáról gondoskodjon, és rendszeresen megfelelő tartalmú jelentést készítson annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok átláthatók legyenek, mértékük ne veszélyeztesse a folyamatos működést.

A Kockázatkezelési és Work-Out Szakterület a Vezérigazgató felügyelete alatt végzi munkáját. A Szakterület kezeli a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások valamennyi érdemi kockázatát, valamint a Bank work-out ügyleteit. A Kockázatkezelési és Work-out Szakterületen belül a Hitelkockázatkezelési és Work-Out Osztály (HWO) végzi a hitelezéssel kapcsolatos kockázatok, a work-out ügyletek, a követelés fejében átvett ingatlanok kezelését, valamint ellátja az értébecslések koordinálásával kapcsolatos feladatokat, míg a Kockázatkezelési Osztály (KO) az ezen kívüli kockázatok kezelését végzi el

Kontrolling és Tőkemenedzsment Szakterület

A Kontrolling és Tőkemenedzsment Szakterület a Vezérigazgató felügyelete alatt végzi munkáját. A Szakterület a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások gazdálkodásának, kockázati és tőke helyzetének folyamatos nyomon követését biztosító adatbázis lekérdező felület működtetésének, karbantartásának és fejlesztésének a felelőse

2.7. Vezetői információs rendszer, belső információs rendszer

A Vezetői Információs Rendszer a vezetői döntések támogatása céljából informálja a Bank felső vezetőit a Bank vagyoni, kockázati, jövedelmezőségi és költséggazdálkodási, likviditási és készpénz-gazdálkodási helyzetéről, valamint a banki működéssel kapcsolatos egyéb körülményekről, különös tekintettel az ügyfelekre, az adósokra és adóscsoportokra, a piaci eseményekre, a versenytársak piaci lépéseire vonatkozó információkra és a fontosabb állományi és forgalmi adatokra.

A Bank Vezetői Információs Rendszere magában foglalja a vezetőség, a különböző bizottságok részére érkező információk összességét, valamint azt a rendszert, amely az információkat összegyűjtve és megfelelő módon feldolgozva azt eljuttatja a célszemélyekhez.

3. Vállalatirányítás (CRR 435. cikk (2))

A Bank vezető testületi tagjait részletezi az alábbi két táblázat 2018.12.31-én:

Igazgatóság tagjai:
Illés Zoltán Ig. Elnök
Brezina Szabolcs
Csicsáky Péter
Rubint Boldizsár
Varga Ferenc

Felügyelő Bizottság tagjai:
Dr. Telek Péter FB Elnök
Dúl Zita
Makai Edit
Mészáros Mónika Krisztina
Várkonyi Krisztina

Vezető testület a 2013/36/EU irányelv 3. cikk 7. pontja alapján: valamely intézménynek a nemzeti joggal összhangban kinevezett testülete, vagy testületei, amely jogosult, vagy amelyek jogosultak az intézmény stratégiájának, célkitűzéseinek és általános irányításának a meghatározására, és amely felügyeli és monitoringolja a vezetői döntéshozatalt, és amelybe beletartoznak azok a személyek, akik az intézmény üzleti tevékenységét ténylegesen irányítják.

A Bank a vezető testület tagjainak kiválasztása során a jogszabályok (elsősorban a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, továbbiakban Hpt.) rendelkezéseit veszi alapul, oly módon, hogy a kiválasztott személyek képességei, tapasztalata és szakértelme összhangban legyenek a Bank tevékenységével és célkitűzéseivel.

A 2013/36/EU irányelv 91. cikk (1) bekezdése szerint a Bank figyelembe veszi, hogy a vezető testület tagjai jó hírnévvel rendelkezzenek, továbbá feladataik ellátásához elegendő ismeret, készség és tapasztalat birtokában legyenek. Figyelmet fordít arra, hogy a vezető testület összetétele a tapasztalatok megfelelően széles körű skáláját tükrözze, valamint a vezető testület minden tagja elegendő időt fordítson az intézménynél vállalt funkciói ellátására.

A vezető testület tagjai a Bank tevékenységeinek – beleértve a fő kockázatokat is – a megértéséhez megfelelő kollektív tudással, készségekkel és tapasztalattal rendelkeznek.

A vezető testület minden egyes tagja tisztességesen, befolyásolástól mentesen és önállóan végzi feladatait, hogy szükség esetén a felső vezetés döntéseit ténylegesen értékeljék és kifogásolják, valamint hatékonyan ellenőrizzék és felügyeljék a vezetés döntéshozatalát.

A Bank törekszik arra (a 2013/36/EU 91.cikk (10) bekezdésnek megfelelően), hogy a vezető testületek tagjainak kiválasztásakor a testületben minél több szaktudás és képesség egyesüljön.

A Bank vezető testületeinek tagjait a részvényesek jelölik egymással történt egyeztetések alapján. Tagjai megválasztásához minden esetben szükség van a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyelet engedélyére. Az MNB az engedélyezés során a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt feltételek meglétét vizsgálja.

A Bank **irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete az Igazgatóság**. A Hpt 148. § (1) bekezdése értelmében a Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének tagjai természetes személyek.

A Hpt. 152. § (1) bekezdésének megfelelően a Bank **felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének** tagjai természetes személyek.

A **Felügyelő Bizottság** a Hpt. 153§.-ban leírtaknak megfelelően 5 tagból álló testület.

A Bank. működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy azt csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, továbbá jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányítsák. A 2013/36/EU irányelv (“CRD IV”), valamint a Hpt. is több előírást megfogalmaznak a vezetőállású személyekkel szemben. 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, illetve a Bank irányításában is több évre visszanyúló múlttal rendelkeznek.

A Bank **„felső vezetése”** vezetői feladatokat ellátó olyan személyekből áll, akik felelősek és elszámoltathatóak a vezető testület előtt az intézmény vezetéséért.

A felső vezetés szűkebb értelemben a Bank **ügyvezetése**:

- elnök-ügyvezető
- vezérigazgató
- ügyvezető igazgató

Az ügyvezetés tagjai megfelelnek a vezető állású személyekre vonatkozó Hpt.155. § (1) bekezdésében előírt feltételeknek.

A Bank operatív irányítását a Bank szakterületeinek vezetői, az igazgatók és a kisebb szervezeti egységek vezetői látják el.

A vonatkozó előírásokat betartva közöljük azt is, hogy a vezető testületek tagjai közül az alábbi tisztségviselők töltenek be a Bankon kívül más szervezeteknél igazgatósági tisztségviselői pozíciót:

- Csicsáky Péter egy helyen igazgatósági tag,
- Dúl Zita két helyen igazgatósági tag.

A többi felsorolt tag, ill. elnök esetén ilyen további igazgatósági tisztség betöltése nem fordult elő 2018 végén.

Az Európai Unióban és Magyarországon a diverzitási politikára vonatkozó irányadó szabályozás általános alkalmazásra nem került sor, így a Bank nem rendelkezik vonatkozó szabályozással.

A Bank kisintézménynek tekinti magát, s a vállalt kockázatainak relatív mértékét úgy ítéli meg, hogy kockázatkezelési bizottságot nem indokolt külön létrehozni.

A Bank audit bizottságának feladatait a Bank Felügyelő Bizottsága látja el.

A Bank Vezetői Értekezlete, Eszköz-Forrás Bizottsága, valamint Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága rendszeresen áttekinti és elfogadja a bank kockázati folyamatairól, eseményeiről szóló jelentéseket, beszámolókat. A vezető testületek munkatervei tartalmazzák a kockázatkezeléssel kapcsolatos napirendi pontokat, beszámolókat.

A Bank Igazgatósága fogadta el a Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól és a belső tőke meghatározásáról szóló szabályzatokat.

A Bank Igazgatósága szintén rendszeresen áttekinti, megtárgyalja és elfogadja a Bank tőkehelyzetről, tőke megfeleléseiről – kiemelten a belső tőke alakulásáról – szóló beszámolót, amit a Kontrolling és Tőkemenedzsment Szakterület készít.

A Bank ügyvezetése is folyamatosan kap információkat a Bank aktuális tőkehelyzetéről, az esetleges negatív hatásokról, módszertani változásokról. A Kontrolling és Tőkemenedzsment Szakterület és a Kockázatkezelési és Workout Szakterület napi, heti riportokban tájékoztatja a Bank vezetését, Eszköz Forrás Bizottságát a Bank likviditási helyzetéről, nyitott pozíciójáról, kapcsolódó limitekről, a betét és hitelállomány alakulásáról, a nagyobb összegű tranzakciós mozgásokról.

4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

A számviteli és a prudenciális konszolidációs körbe bevont társaságok az alábbiak:

Megnevezés	számviteli konszolidációs körbe bevont)	prudenciális konszolidációs körbe bevont (CRR alapon)
Duna Takaréknál Bank Zrt.	igen	nem
Duna Lízing Zrt.	igen	nem

A Bank a Duna Lízing Zrt. 100 % tulajdonú leányvállalatának megszüntetéséről döntött 2018 év folyamán. Ennek keretében a leányvállalat még élő követeléseinek megvásárlására felügyeletei engedélyt kért, melyet 2019. január végi hatállyal megkapott. A Bank ugyancsak engedélyt kapott arra vonatkozólag is, hogy 2018. év végével már nem köteles összevont alapú vállalkozásként kezelni a Duna Lízing Zrt-t és így 2018. év végével a Bank prudenciális konszolidációs kötelezettsége is megszűnt.

Tekintettel azon tényre, hogy a leányvállalati portfólió vásárlás csak 2019 január végével valósult meg és a Duna Lízing Zrt. végelszámolása még folyamatban, számviteli szempontból a konszolidálási kötelezettség még fennállt, így a Bank 2018. év végére elkészítette a konszolidált beszámolóját is.

Részlegesen konszolidált tételek nincsenek.

A 436. cikk c pontja értelmében a konszolidált szavatoló tőke átadásnak nincsen lényeges gyakorlati, illetve jogi akadály.

5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

A szavatoló tőke számításához használt mérleg sorok a következők (1423/2013/EU rendelet I. melléklete alapján):

<i>adatok m Ft-ban</i>	
Elsődleges alapvető tőkeelemek	2018.12.31 AUD
Jegyzett tőke	2,743
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	0
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0
Egyéb tőke	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-81
Eredménytartalék	1,096
Átértékelési tartalék (IFRS-re való áttéréskor)	0
Egyéb tartalék	466
(-) Saját részvények	0
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	165
Járolékos tőkeelemek	
Felvett hitelek	6,618
ebből figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke	795
Levonások	
Immateriális javak	242
figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke	305

A prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció kiszámításához használt mérleg sorokat tartalmazza alábbi táblázat:

Mérleg sor megnevezés	2018.12.31 AUD
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	485
Származtatott ügyletek	485
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	42
Hitelek	42
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	2,122
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,122
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13,959
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	11
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13,949
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	14
Származtatott ügyletek	14

A Bank elsődleges tőkeelemei között csak alapvető elsődleges tőkeelemek találhatók, kiegészítő alapvető tőkeelem nincs.

A szavatoló tőke járulékos elemei között a kapott alárendelt kölcsöntőke szerepel. A Bank a CRR 64. cikke alapján 305 mFt kölcsöntőkét nem számítja be a szavatoló tőkébe. Az CRR 4. cikk (71) pontban található limitet a Bank betartotta. Az immateriális javak levonása 100%-ban megtörtént elsődleges alapvető tőkeelemekből. A Bank a prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekciót figyelembe vette a szavatoló tőke számítása során, melynek összege 16,6 mFt.

A Bank nem tartozik prudenciális konszolidáció alá, így nem vonatkozik rá az 1423/2013/EU rendelet I. melléklete (3) pontban található nyilvánosságra hozatali kötelelem.

A Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok mind törzsrészcvények. Kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentum és járulékos tőkeinstrumentum nincs a szavatoló tőkéjében. A törzsrészcvény 1423/2013/EU rendelet II. melléklet szerinti főbb jellemzői az alábbiak:

sorszám	megnevezés	2018.12.31 érték
1	Kibocsátó	Duna Takarékn Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg azonosítója)	HU0000124771
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog
	Szabályozási intézkedések	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi alapon (prudenciális konszolidáció nem releváns)
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részcvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke alapján
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	2743 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	2743 m HUF

9a	Kibocsátási ár	10000
9b	Visszaváltási ár	N/A
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2013.10.01
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
	Kamatszelvevények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	N/A
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N/A
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	N/A
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	A Bank felszámolása esetén a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 61§ (4) bekezdése alapján valamint a CRR(28.cikk j) pont alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak. A CRR 63. cikke szerinti T2 instrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumot.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A

A szavatoló tőkét tartalmazza az alábbi táblázat az 1423/2013/EU rendelet IV. melléklete szerint.

Megnevezés		2018.12.31 AUD	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2,743	26 (1), 27, 28, 29, EBH lista 26 (3)
	ebből: törzsrészesvény	2,743	EBH-lista 26 (3)
2	Eredménytartalék	1,096	26 (1) (c)
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	385	26 (1)
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26 (1) (f)
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486 (2)
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	165	26 (2)
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	4,389	
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-242	36 (1) (b), 37
9	Üres halmaz az EU-ban	0	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38,
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	33 (1) (b)
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)
20	Üres halmaz az EU-ban	0	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (i), 89-91
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)

22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	48 (1)
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Üres halmaz az EU-ban	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	36 (1) (l)
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	0	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	467, 468
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	-17	481
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	36 (1) (j)
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-259	
29	Elsődleges alapvető tőke	4,130	
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	0	51, 52
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	486 (3)
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	85, 86, 480
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (3)
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	56 (b), 58, 475 (3)
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelése (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása	0	472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása	0	477, 477 (3), 477 (4) (a)
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	467, 468, 481
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	56 (e)
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	

45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	4 130	
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	795	62, 63
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből	0	486 (4)
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	87, 88, 480
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	62 (c) & (d)
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	795	
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	66 (b), 68, 477 (3)
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	Üres halmaz az EU-ban	0	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke	795	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	4 925	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	32 449	
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	12,73%	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	12,73%	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	15,18%	92 (2) (c)
64	Intézmény-specifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	7,00%	CRD 128, 129, 130
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	CRD 131
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	12,73%	CRD 128
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	12	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Üres halmaz az EU-ban	0	

75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok	321	62
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0	62
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (3), 486 (2) és (5)
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (3), 486 (2) és (5)
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (4), 486 (3) és (5)
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (4), 486 (3) és (5)
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (5), 486 (4) és (5)
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (5), 486 (4) és (5)

6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata során a Bank minden lényeges kockázatát figyelembe veszi. Az ICAAP keretében kiemelt szerepet kap a kockázatok mérése, kezelése, a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározása, folyamatos meglétének az ellenőrzése és a tőkemegfelelés jelentése. A Bank kis intézménynek tekinti magát, így az alábbi fő kockázatok értékelése valósul meg az ICAAP keretében:

- hitelezési kockázat,
- CVA kockázat
- piaci kockázatok:
 - o devizaárfolyam kockázat,
 - o kereskedési könyvi pozíciós és nagykockázat vállalások,
- működési kockázat,
- koncentrációs kockázat (egyedi ügyfelek, szektorális),
- nem kereskedési könyvi kamatláb-kockázat,
- likviditási kockázat,
- országgkockázat,
- egyéb kockázatok:
 - o irányítási kockázat,
 - o reputációs,
 - o reziduális,
 - o külső tényezők kockázata,
- stratégiai kockázat.

Az üzleti tervhez és a stratégiához szorosan kapcsolódó tőketervben számszerűsítésre kerül, hogy az egyes kockázattalálások fedezésére elegendő tőke pufferrel rendelkezik-e a Bank a prudens működéshez. Az éves

üzleti tervezés folyamán olyan célok kerülnek meghatározásra, melyek mindenkor biztosítják a szükséges minimális tőke megfelelési mutatók meglétét.

A Bank ICAAP modellje építőköve elven működik. Biztonságot ad számunkra, hogy a modell által feltételezett stressz helyzetekben is a prudens működést biztosító tőketartalékkal rendelkezünk.

Az ICAAP tőkekövetelményt a szakterület rendszeresen méri, a Bank menedzsmentjét arról tájékoztatja. A modellt folyamatosan karban tartja az MNB és a nemzetközi elvárások szerint. Összességében a belső tőke megfelelési értékelési folyamat célja, hogy a prudens működés kereteit biztosítsa.

A Bank a hitelezési kockázat mérését a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete alapján számszerűsíti. (sztenderd módszer)

A 438. cikk (c) pont szerinti bontásban a tőkekövetelmények az alábbiak:

adatok m Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31. AUD
Sztenderd módszer (SA)	2 056
Központi kormányzatok vagy központi bankok	5
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	3
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	266
Vállalkozások	803
Lakosság	220
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	404
Nemteljesítő kitettségek	138
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	74
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	1
Egyéb tételek	142

A Bank IRB módszertant nem alkalmaz, így a 438. cikk kapcsolódó nyilvánosságra hozatali követelményei nem vonatkoznak rá.

7. Partnerkockázati kitettségek (CRR 439. cikk)

A CRR 271. cikke szerint említett értékpapír ügyleteket a Bank jellemzően nem végez.

A Banknak származékos ügylete jellemzően az MNB által meghirdetett és ajánlott HIRS és MIRS programban történt részvétel miatt van. Itt az MNB az üzleti partner, így annak kockázata, hogy a partner nem teljesít az ügylet pénzáramlásainak végleges kiegyenlítése előtt nullának tekinthető. 2018 végén két nyitott deviza swap ügylete volt a Banknak, melyek eredeti futamideje egy hónapnál rövidebb, hátralévő futamideje év végén pedig 10 napnál kevesebb volt. A Bank az EUR forrását cserélte forintra az MNB-vel és egy hazai nagy bankkal. Egyéb származtatott ügylete, repo ügylete, értékpapír/áru kölcsönbe adási, ill. vételi ügylete, hosszú

kiegyenlítési idejű ügylete, ill. értékpapírügylethez kapcsolódó hitelkitettsége a Banknak nem volt 2018 végén, ezért ezekből fakadó partnerkockázati kitettségeink nincsenek a vizsgált időpontban.

A Bank esetleges leminősítése nem lenne hatással a partnerkockázat kezelése során adandó biztosítékok összegére, mivel a megkötött szerződések nem tartalmazznak erre vonatkozó klauzulát.

8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

A Bank részére nem került anticiklikus tőkepuffer meghatározásra 2018-ban.

9. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)

A Bank kis intézmény, a vonatkozó nyilvánosságra hozatali előírás nem releváns.

10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

A Bank számviteli célú nem teljesítési definíciója a 39/2016 (X.11) MNB rendeletben foglaltakon alapul beleértve a CRR. 178. cikkében foglaltak szerinti nem teljesítő kitétségeket is, míg a prudenciális célú nem teljesítési definíciója a CRR. 178. cikkében foglaltak szerint definiált.

A Bank késedelmesnek tekinti azon ügyfél tartozásokat, ahol a fizetés a szerződésben meghatározott fizetési határidőre nem történt meg.

Számviteli oldalról a Bank a nem teljesítés fogalmát ügyfél szinten definiálja és ha egy ügyfél valamely ügylete nem teljesítővé válik, úgy az ügyfél minden ügylete nem teljesítő lesz. A jelentős mérték fogalmát a nem teljesítés esetére a Bank egy forintban határozza meg, azaz minden 90 napon túli késedelmet jelentősnek minősít, mivel a felügyeleti ajánlásban foglalt késedelmet definiáló feltételek mérését az informatikai rendszerei nem teszik lehetővé.

Az értékelés során a Bank a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nem-teljesítés kockázatának változását vizsgálja. Az értékelés elvégzéséhez a Bank a pénzügyi eszköznek az értékelés napján fennálló nem-teljesítési kockázatát és a kezdeti megjelenítéskor fennálló nem-teljesítési kockázatát hasonlítja össze, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló információkat.

Az általános értékvesztési modell alapelvei alapján a pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítéskori hitelkockázatát az aktuális hitelkockázathoz viszonyítva az ügyleteket 3 kosárba szükséges sorolni, melyekben két értékelési alap közül az egyik alkalmazandó:

Stage 1: azon ügyletek, melyeknél a kezdeti megjelenítés óta nem történt jelentős hitelkockázati növekedés vagy ahol az alacsony hitelkockázati kivétel alkalmazott; 12 havi várható hitelezési veszteség kalkulálандó [IFRS 9.5.5.5]

Stage 2: azon ügyletek, melyeknél a kezdeti megjelenítés óta jelentős hitelkockázati növekedés történt (ha nem esik az alacsony hitelkockázati kivétel alá); teljes élettartam alatti (lifetime) várható hitelezési veszteség kalkulálандó [IFRS 9.5.5.3]

Stage 3: azon eszközök, amelyek értékvesztettségére az értékelés időpontjában objektív bizonyíték áll rendelkezésre (értékvesztett eszközök); teljes élettartam alatti (lifetime) várható hitelezési veszteség kalkulálendő

A fenti megközelítés alkalmazandó minden IFRS9 hatókörébe tartozó pénzügyi instrumentum értékelésekor, melyek nem tartoznak a másik két megközelítés alá.

Kezdeti megjelenítéskor minden nem értékvesztett eszköz (nem POCI) Stage 1 besorolást kap. Azon pénzügyi instrumentumok esetében, melyek hátralévő futamideje 12 hónap vagy annál rövidebb akár Stage 1 vagy Stage 2-be soroltak a várható veszteség megjelenítése a tényleges futamidő alapján történik.

A keletkeztetett vagy vásárolt értékvesztett (POCI) pénzügyi eszközök már kezdeti megjelenítéskor rendelkeznek az értékvesztettségre utaló bizonyítékkal, az értékvesztés kalkuláció kapcsán ezekre az eszközökre az általános megközelítéstől eltérő speciális szabályok vonatkoznak [IFRS 9.5.5.13], [IFRS 9.5.5.14].

Egy pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több esemény bekövetkezése hátrányosan érinti a pénzügyi eszköz becsült jövőbeli cash flow-it. Ilyen események lehetnek az alábbiak:

- A kibocsátó vagy a hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézsége,
- Szerződészegés, például nem-teljesítésből vagy késedelemből adódóan,
- A hitelfelvevő várhatóan csődbe megy, vagy egyéb pénzügyi reorganizáció lehetséges,
- Pénzügyi nehézségek miatt egy pénzügyi eszköz aktív piacának eltűnése,
- Pénzügyi eszköz beszerzése nagymértékű diszkonttal, amely diszkont a felmerült hitelezési veszteségeket tükrözi.

A Bank a fenti általános elveken felül az alábbi ügyleteket tekinti POCI-nak:

- Az egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2015. évi CXLV. törvény, és az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény keretében forint devizára váltott hiteleket, amelyek az átváltáskor nem-teljesítő hitelek voltak,
- A hitelkiváltások önmagukban nem minősülnek POCI eszköznek. A Bank egy átstrukturált hitelt abban az esetben tekint POCI eszköznek, ha az átstrukturálással létrejövő refinanszírozott kitettség összege a kiváltott kitettség összegét legalább 20%-kal meghaladja és az ügyfélnek van Stage 3-as besorolású ügylete,
- Olyan hitelkeret vagy garancia szerződéseket, melyek esetén a szerződés hatályba lépésének napján az ügyfélnek van Stage 3-as besorolású ügylete.

A kezdeti és követő értékelés során az alábbi elvek érvényesülnek:

- A POCI eszközök kezdeti megjelenítése nettó (várható hitelezési veszteséggel korrigált) módon történik,
- A bekerüléskor már értékvesztett eszközök esetében mindig a teljes élettartam alatti várható hitelezési veszteségekkel kell számolni,
- Értékvesztés képzésként vagy visszaírásként a hitelkorrigált effektív kamatlábbal diszkontált élettartam alatti várható veszteségek kezdeti megjelenítéstől számított kumulált változását kell megjeleníteni.

Várható veszteség (ECL) kalkuláció

A kockázati paraméterek és várható veszteség becslését oly módon kell elvégezni, hogy az tükrözze [IFRS 9.5.5.17]:

- Elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amely a különböző lehetséges scenáriók értékelése során áll elő (III.8. fejezet).
- A pénz időértékét, tehát gazdasági veszteség számszerűsítése szükséges számviteli veszteség helyett (III.7. fejezet); és
- Minden ésszerű és indokolható, a beszámoló fordulónapján aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül elérhető információt, ideértve a múltbeli eseményekre vonatkozó információkat, aktuális körülményeket és előretekintő gazdasági feltételeket (III.8. fejezet).

IFRS9 sztenderd a várható hitelezési veszteséget a kalkulált veszteségek valószínűséggel súlyozott átlagaként definiálja, ahol az alkalmazott súly a default valószínűsége. A várható hitelezési veszteség az alább cash-flow-k közötti hiány nettó jelenértéke:

- Bankot megillető szerződés szerinti cash-flow-k; és
- Az intézmény által várt cash-flow-k, beleértve azok összegét és időbeli megvalósulását is [IFRS 9.B5.5.28].

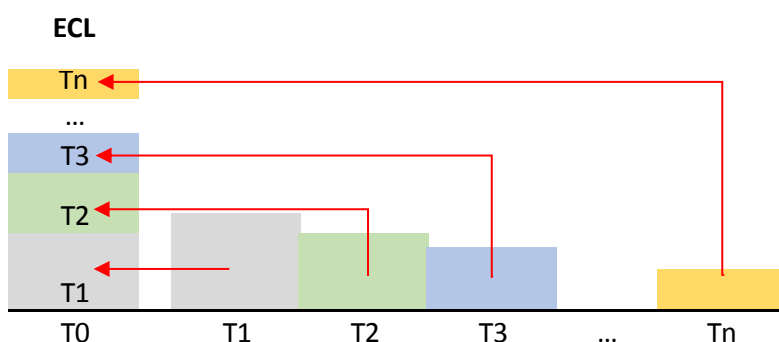
A Bank által meghatározott elszámolási egység (unit of account) az ügylet (Számlaszám). A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított) kockázati paraméterek felhasználásával végzi a III.4.2. fejezetben meghatározott portfóliókra, míg egyedi értékelés esetén ügyfél szintű cash-flow becslést végez.

Stage 1 eszközök esetében a cash-flow hiány kalkulációja az alábbi képlet alapján történik, ahol a várható veszteség a teljes élettartam alatti várható veszteségnek a következő 12 hónapban várható veszteség eseményekhez kapcsolódó része:

$$12mEL = EAD \times PD \times LGD$$

Stage 2 esetében az élettartam alatti várható veszteség kalkulációja szintén csoportosan, kockázati paraméterek segítségével történik. Az élettartam alatti várható veszteség az ügylet lejáratáig kalkulált bekövetkezési valószínűséggel súlyozott várható hitelezési veszteségek összege. Kalkulációja az alábbi képlet szerint történik:

$$LtEL = \sum_{t=1}^T EaD_t \times mPD_t \times LGD_t \times D_t$$



Stage 3 (default) eszközök esetén a várható veszteség meghatározásának módja attól függ, hogy a kitettség jelentős-e vagy nem. Nem jelentős nem teljesítő kitettségek esetén a várható veszteség kalkuláció csoportosan, kockázati paraméterek alapján történik az alábbi képlet szerint (ahol PD = 100%):

$$LtEL_t = EaD_t \cdot LGD_t$$

Jelentős nem teljesítő (Stage 3) kitettségek várható veszteség kalkulációja egyedi cash-flow becslés alapján történik, ahol a becslést végző munkatárs meghatározza, milyen a kitettséghez kapcsolódó megtérülésekre számíthat a Bank és ezek időben mikor várhatóak (DCF kalkuláció). A követelés IFRS könyv szerinti értéke és a diszkontált megtérülés különbözete (amennyiben utóbbi kisebb) adja az elszámolandó értékvesztés összegét.

$$LtEL = \sum_{t=1}^T CF_{szerződéses,t} \times D_t - \sum_{t=1}^T CF_{várható,t} \times D_t$$

A várható veszteség kalkulációja havi szinten történik, még akkor is, ha egyedi becslés felülvizsgálat az adott hónapban nem történt. A várható veszteség kalkuláció a különböző időszakokra kalkulált veszteség értékek összegzéséből adódik.

Kalkulációs időtáv

Az IFRS9 sztenderd szerinti élettartam alatti várható veszteség kalkuláció megköveteli a gazdasági élettartam becslését. Ebben a tekintetben a sztenderd két eltérő megközelítést alkalmaz:

- Szerződéses élettartam [IFRS 9.5.5.19, IFRS 9.B5.5.38]: a várható veszteség kalkulációban figyelembe vett maximális hátralévő futamidő megegyezik a szerződéses futamidővel, még akkor is, ha ez ellentétes a szokásos üzleti gyakorlattal,
- Gazdasági/viselkedési élettartam [IFRS 9.5.5.20, IFRS 9.B5.5.39]: olyan kerettel rendelkező termékek esetén, melyek Bank általi üzleti és kockázati kezelése automatikus (tipikusan lakossági hitelkártya és folyószámlahitel termékek), gazdasági élettartam becslés szükséges.

Kalkulációs szint

Az eszközök kockázati minősítése valamint a várható veszteség kalkuláció történhet egyedi vagy kollektív (csoportos) módon. A Bank egyedi minősítést a jelentős összegű nem-teljesítő kitettségek esetén alkalmaz, illetve azon esetekben, amiket egyedi minősítésre javasol.

A jelentőség vizsgálata és meghatározása egyedi ügyfél, vagy csoportba tartozó ügyfél esetén ügyfélcsoport szintjén történik az ügyfélcsoportba tartozó összes ügyfél bevonásával, attól függetlenül, hogy ezek teljesítők vagy nem-teljesítők.

Általános besorolási elv	Minden ügyfélcsoport, illetve ügyfélcsoport nélküli ügyfél "jelentős", akiknél a kockázati kitettség fordulónapon ≥ 20 M Ft
Egyedi termék kritériumok	Adott pénzügyi garanciák
	Pyi garancisletve sartoz
	Értékpapírok
	Határidős, opciós, swap ügyletek

Egyedi értékelés

A jövőbeli cash-flow becslések alapvetően az alábbi két szemléletben készülhetnek:

- **“Going Concern”**: amennyiben az adós rendelkezik működési cash-flow-val az adósságszolgálat teljesítésére a “going concern” scenárió alkalmazandó, feltételezve, hogy a biztosítéki fedezettség korlátozott és az adós (vagy garantőr) rendelkezésére álló jövőbeni működési cash-flow materiális és megbízhatóan becsülhető. A „going concern” scenárió kulcsa a historikus (éves pénzügyi kimutatások) és előrettekintő (konzervatív és megbízható átstrukturálási terv) adatokon alapuló cash-flow becslés, a szükséges jövőre vonatkozó várakozásokból adódó módosítások figyelembe vételével (pl.: ügyfélre, ágazatra vonatkozó egyedi előrejelzések. A biztosítékok esetleges likvidálása érdemben nem befolyásolja az adós jövőbeni cash-flow termelő képességét.
- **“Gone Concern”**: amennyiben a biztosíték érvényesítésre kerül és/vagy az adós működési cash-flow-ja nem elégséges, a jövőbeni cash-flow becslés a „gone concern” scenárió alkalmazásával történik. Ezt a megközelítést kell alkalmazni különösen akkor, ha az adós jövőbeni működési cash-flow-ja alacsony vagy negatív, illetve a megtérülés elsődleges forrása a biztosítékokból származhat. Ebben a megközelítésben kulcs fontosságú a biztosíték értékelése: a megtérülő érték a jövőbeni költségekkel csökkentett megtérülés nettó jelenértéke. A cash-flow becslés a hasonló hitelkockázati kitétségek historikus megtérülési rátáján alapul olyan módon, hogy abban az előrettekintő információk is figyelembe vételre kerülnek.

Az egyedi minősítés során a várható megtérülések becsléséhez a Bankcsoport az alábbi ügyfél és ügylet jellemzőket veszi figyelembe:

- a) az ügyfél fizetőképességében rejlő kockázatok, beleértve az esetlegesen szükséges módosításokat átstrukturálás, valamint a nem fizetés, felmondás esetét,
- b) a **törlesztési rend betartása (késedelmi idő)**: a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c) a **fedezetként felajánlott biztosítékok** várható értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás, a biztosíték végrehajtás vagy felszámolási eljárás alá történő bekerülésének vizsgálata,
- d) a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- e) a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- f) a **tevékenységi körben**, ágazatban rejlő kockázatok, melyeket a Bank évente felülvizsgál,
- g) az **árfolyamváltozásból** eredő kockázatok,
- h) az ügyfélhez kapcsolódó **országkockázat** (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás.

Csoportos értékelés

A különböző kockázati paraméterek modellezése (PD, LGD, EAD, CCF) a pénzügyi követelések olyan homogén csoportjaira történt, melyek azonos kockázati karakterisztikával rendelkeznek. A kockázati paraméterek felülvizsgálata minimum évente esedékes.

Nem-teljesítési valószínűség (PD)

A nem-teljesítési valószínűség minden esetben jövőbe tekintő, a múlt információiból építkező, de azzal nem egyenlő becslés, amely az adott homogén kockázati csoportra érvényes, egyéves, illetve hátralévő futamidő alatti időtávon.

A teljes élettartamra vonatkozó (lifetime) várható veszteség kalkuláció miatt a kitettségekhez kapcsolódó PD paramétereket is éves szinten az összes jövőbeli időpontra szükséges meghatározni egészen az ügylet várható lejáratáig.

A Bank jelenleg minden szegmensben késedelmi sávokhoz tartozó PD görbéket határoz meg.

Nem-teljesítés esetén felmerülő veszteség (LGD)

A nem-teljesítés esetén várható veszteség a nem-teljesítéskori kitettséghez viszonyított relatív veszteséget mutatja múltbeli tény veszteség adatokra támaszkodva.

A Bank saját múltbeli veszteségadatokon alapuló pool LGD modellt alkalmaz. Az LGD értékek számszerűsítése során a különböző faktorok szerint csoportosított átlagos LGD értékeket a Bank néhány esetben szakértőileg korrigálta. A Bank által alkalmazott általános LGD képlet:

$$LGD_i = (1 - GYR_i) * LGD_{i, default} + GYR_i * LGD_{i, gyógyult}, \text{ ahol}$$

$$GYR_i * LGD_{i, gyógyult} = 0$$

A Bank súlyozott átlagos LGD-vel kalkulál, nem alkalmaz fedezett és fedezetlen LGD bontást. A Bank default-ba esés időpontjától számított időszavok szerint differenciált LGD értékekkel számol.

LGD kalkulációban figyelembe vett komponensek:

- Bruttó megtérülés (biztosítéki és egyéb)
- Biztosíték érvényesítés költsége pl.: értékbecslési díj, árverések költsége
- Adminisztrációs költségek pl.: ügyvédi, végrehajtói, egyéb kapcsolódó szakértői díjak
- Pénz időértéke: a várható nettó megtérülés diszkontálása a work-out periódusra (behajtáshoz szükséges időtartam) effektív kamatlábbal

Nem-teljesítéskori kitettség (EAD)

IFRS 9 várható veszteség előírások megkövetelik a kitettségek nagyságának élettartamuk végéig minden beszámolási időszakra való modellezését.

Az ECL kalkuláció kiindulópontja a kitettség bruttó könyv szerinti értéke. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke az amortizált bekerülési értéke az elszámolt veszteség miatti módosítás előtt. Az amortizált bekerülési érték számítás tartalmaz minden olyan, a szerződő felek által egymásnak fizetett vagy egymástól kapott díjat és tételt, amelyek szerves részét képezik az effektív kamatlábnak, valamint az ügyleti költségeket és minden egyéb felárat vagy diszkontot.

Az IFRS értékvesztés elszámolás és céltartalék képzés alapját képező kitettség elemek tartozásnem-csoportok szerint csoportosítva:

- **Tőke**
 - Jövőben esedékes tőke (korrigált, késedelmektől megtisztított záró egyenleg, mely tartalmazza a jövőben esedékes tőkésített kamatot)
 - Lejárt tőke (mely tartalmazza a lejárt tőkésített kamatot)
- **Kamat**
 - Lejárt kamat
 - Elhatárolt járó kamat

- **Jutalék**
 - Lejárt kamatjellegű jutalék
 - Lejárt nem kamat jellegű jutalék
- **Késedelmi kamat**
 - Lejárt késedelmi kamat

A kitettségek jövőbeli modellezésénél a Bank minden esetben a szerződéses cash-flow-kból indul ki. Amennyiben egy adott termék nem rendelkezik előre felírható cash-flow-kkal a várható lehívások mértékének és ütemezésének modellezése CCF paraméterek segítségével történik.

A Bank az EAD kalkulációban a szerződéses törlesztési tervből indul ki. Mivel a Bank éves szinten kalkulálja a várható veszteséget, szükséges az EAD éves átlag értékének kalkulálása, mely a cash-flow dátumok alapján kalkulált kitettség napok számával történő súlyozásával áll elő.

$$EAD_t^{\text{átlag}} = \frac{\sum_1^n EAD_t}{\text{napok száma}}$$

A cash-flow-val nem rendelkező ügyletek esetén a Bank az alábbi EAD értékekkel kalkulál függetlenül a fordulónapi lehívott kitettségek nagyságától:

$$\text{Hitelkeretek} = \text{Teljes szerződött keret} \cdot LEQ$$

$$\text{Garanciák} = \text{Bruttó érték} \cdot CEQ$$

A Bank rendszerteknikai okból nem alkalmaz minimum threshold-ot default meghatározásához (1 Ft késedelmes rész is jelentős). Az ebből adódó nagyobb számú technikai default-ot a Bank a gyógyulási rátában veszi figyelembe. A default-ból való kikerülésre a Bank nem alkalmaz gyógyulási periódust, tehát amennyiben nincs újabb default esemény a kitettség kikerülhet a default státuszából, ugyanakkor a nem-teljesítő kategóriából a 39/2016 (X.11.) MNB rendeletben meghatározottak szerint kerülhet csak ki.

A Bank az átstrukturálás tényét csak értékvesztésre utaló tényezőként ítéli meg, egy átstrukturált ügylet, amennyiben nem bír 90 napos késdelemmel akkor értékvesztett, de nem default-os ügylet, ugyanakkor az óvatosság elve alapján Stage 3-ba kerül besorolásra, azzal, hogy a PD-je nem 1.

A Bank a default-ot ügyfél szinten vizsgálja, tehát ha egy adósnak több szerződésből származó kötelezettsége áll fenn a Bankcsoporttal szemben és az adóssal szembeni bármely mérlegen belüli követelés, nem számítva a számlavezetési díj tartozásokat (negatív egyenlegeket) 90 napon túli késedelembe van, akkor az adóssal szembeni minden mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettséget nem teljesítő kitettséggént kell értékelni.

Amennyiben a Bankcsoportnak az egymással tulajdoni, illetve üzleti kapcsolatban álló ügyfelek csoportja [ügyfélcsoport: 575/2013/ EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 39. pont] valamely tagjával, vagy tagjaival szemben követelése áll fenn és ezen vállalkozásokra hatással van a csoport bármely tagjának gazdasági-pénzügyi pozíciója, akkor a többi taggal szemben fennálló kitettségeket is felül kell vizsgálni.

Ugyancsak felül kell vizsgálni az előzőekben meghatározott ügyfélcsoport valamennyi tagjával szemben fennálló kitettségeket, ha a csoport bármely tagja nem teljesíti határidőben fizetési kötelezettségét, de a csoport bármely tagjának nem-teljesítővé válása nem jelenti automatikusan az ügyfélcsoport valamennyi tagjának átsorolását.

Stage allokációs szabályok

Az általános módszertan szerint értékelt pénzügyi instrumentumok esetén minden fordulónapon mérlegelni kell, hogy a hitelkockázat a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt-e. Az egy ügyféllel szemben különböző kockázatvállalással járó ügyletekből adódóan keletkezett tételek egymástól eltérő Stage-ekbe is sorolhatók a rájuk vonatkozó minősítési szempontok mérlegelésével.

Egy hitelkerethez tartozó különböző lehívások kezdeti hitelkockázata megegyezik a hitelkeret indulásakor fennálló hitelkockázattal az alábbi példa szerint.

Periódus	Hitelkeret indulás	1. lehívás	2. lehívás
1	t_0	-	-
2	t_0	t_0	-
3	t_0	t_0	t_0

2018 végén a hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek nettó értékei, ill. éves átlagos értékei kitettségi osztályonként a következők (442. cikk (c) pont):

adatok m Ft-ban

Megnevezés	nettó kitettség	Éves átlagos nettó kitettség
összesen	93 014	89 069
Központi kormányzatok vagy központi bankok	28 663	27 348
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	176	192
Közszektorbeli intézmények	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	14 407	11 249
Vállalkozások	25 197	23 846
Lakosság	4 970	5 339
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	13 797	15 239
Nemteljesítő kitettségek	1 460	1 680
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 815	1 001
Fedezett kötvények	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
Részvényjellegű kitettségek	11	19
Egyéb tételek	2 518	3 155

A 442. cikk (d) pont szerinti földrajzi megoszlás az alábbi:

Megnevezés	Magyarország	Belgium	Németország	Szingapúr	összesen
összesen	89 488	1	138	3 387	93 014
Központi kormányzatok vagy központi bankok	28 663				28 663
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	176				176
Közszektorbeli intézmények	0				0
Multilaterális fejlesztési bankok	0				0
Nemzetközi szervezetek	0				0
Intézmények	14 407				14 407
Vállalkozások	21 688	1	121	3 387	25 197
Lakosság	4 953		17		4 970
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	13 797				13 797
Nemteljesítő kitettségek	1 460				1 460
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 815				1 815
Fedezett kötvények	0				0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0				0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0				0
Részvényjellegű kitettségek	11				11
Egyéb tételek	2 518				2 518

Az összesen 3.526 mFt nettó külföldi kitettség mögött 3.471 mFt hitelkockázatot mérséklő biztosíték van, így a tényleges tőkekövetelményt generáló nettó kitettség érték 55 mFt, mely a Bank méretéhez viszonyítva elhanyagolható. A külföldi kitettségek szinte teljes egészében nem rezidens magyar magánszemélyekhez köthetők.

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitétségek nettó értékei kitétségi osztályonként és szektoronként a következők (442. cikk (e) pont):

adatok m Ft-ban

portfólió	központi kormányzat / MNB	hitelintézet	nem pénzügyi vállalat	háztartás (lakosság + önálló vállalkozó)	önkormányzat	egyéb
összesen	28 663	14 407	18 581	25 494	176	5 693
Központi kormányzatok vagy központi bankok	28 663	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	176	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	14 407	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	12 422	10 316	0	2 459
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	6 681	419	0	959
Lakosság	0	0	1 289	3 681	0	0
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	1 288	175	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	2 241	10 851	0	705
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	2 240	354	0	0
Nemteljesítő kitétségek	0	0	814	646	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	1 815	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	11
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	2 518

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitétségek nettó értékei kitétségi osztályonként és hátralévő futamidő szerint az alábbiak (442. cikk (e) pont):

adatok m Ft-ban

portfólió	éven belül	1-5 között	5 felett	nem értelmezett
összesen	37 650	30 150	21 814	3 400
Központi kormányzatok vagy központi bankok	15 297	11 127	2 239	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10	0	166	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Intézmények	11 528	2 879	0	0
Vállalkozások	6 360	13 304	5 518	15
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	2 860	2 225	2 973	1
Lakosság	1 693	1 243	2 018	16
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	1 001	250	211	1
Ingyenre bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	1 238	1 093	11 463	3
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	551	353	1 688	2
Nemteljesítő kitétségek	4	139	410	907
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	1 386	365	0	64
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	11
Egyéb tételek	134	0	0	2 384

A 2018-as évben végzett hitelkockázati kiigazítások, minősítések mozgástábláit mutatja be az alábbi kimutatás a hitelviszonyt megtestesítő eszközök tekintetében (442. cikk (g) és (i) pont):

adatok m Ft-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg 2018.01.01	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Záró egyenleg 2018.12.31
Egyedileg értékelt pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	1,291.60	19.3	-6.6	-203.7	1,100.60
_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	1,291.60	19.3	-6.6	-203.7	1,100.60
Központi bankok	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	966.2	1.8	-6.2	-126.4	835.4
Háztartások	325.4	17.5	-0.4	-77.2	265.2
Csoportosan értékelt pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	491.4	76.1	-103.9	-38.5	463.4
_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	28.1	0	0	0	66.4
Hitelek és előlegek	463.3	76.1	-103.9	-38.5	397
Központi bankok	0.2	0	0	0	0.1
Államháztartások	1	0	-0.2	0	0.9
Hitelintézetek	0.1	0	0	0	0.2
Egyéb pénzügyi vállalatok	5	3	-3.4	0	4.6
Nem pénzügyi vállalatok	101.2	27.2	-34	-9.6	84.9
Háztartások	355.8	45.9	-66.4	-28.9	306.4
Egyedileg értékelt kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	0.9	0.2	-0.7	0	0.4
Csoportosan értékelt kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	10.7	10.9	-8.2	0	13.4
Összesen	1,794.60	106.5	-119.4	-242.2	1,577.80

Az értékvesztés állomány országokénti megbontása az alábbi (442. cikk (h) pont):

adatok m Ft-ban

Megnevezés	Magyarország	Németország	Szingapúr	összesen
értékvesztés összesen	1 492.9	0.2	4.2	1 497.3

11. Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk)

A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípusok szerinti bontása a vonatkozó EBA iránymutatás szerinti formátumban és tartalommal készült el az alábbiakban. A tavalyi év negyedév végi megterheléseinek mediánadatai szerint kell bemutassuk ezt a kockázati tényezőt.

A következő három táblázat a Bank megterheltségi információit mutatja be.

A, Eszközök bontása megterheltség szerint

Ssz.	Megnevezés	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
		010	040	060	090
10	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	6 678		80 787	
30	_ Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0		11	
40	_ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 792	1 792	22 924	22 846
50	_ ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
60	_ ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	2 536	2 523
70	_ ebből: központi kormányzat által kibocsátott	1 792	1 792	19 894	19 850
80	_ ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	2 792	2 781
90	_ ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0
120	_ Egyéb eszközök	4 823		53 687	

Az intézmény 2017 óta nyilvántartásaiban IFRS módszertant alkalmaz, ezért bizonyos eszközcsoportoknál a valós értékelés végzésére volt kötelezett.

B, Kapott biztosítékok bontása

Ssz.	Megnevezés	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
		010	040
130	Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0
140	_ Látra szóló követelések	0	0
150	_ Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
160	_ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
170	_ ebből: fedezett kötvények	0	0
180	_ ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0
190	_ ebből: központi kormányzat által kibocsátott	0	0
200	_ ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0
210	_ ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0
220	_ Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0
230	_ Egyéb kapott biztosíték	0	0
240	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0
241	Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok		0
250	ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	6 678	

Az intézmény 2017 óta nyilvántartásaiban IFRS módszertant alkalmaz, ezért bizonyos eszközcsoportoknál a valós értékelés végzésére volt kötelezett.

C, A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

Ssz.	Megnevezés	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
		1	1
		010	030
010	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	5 391	6 560

D, Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről, a megterhelésre vonatkozó egyéb információk

A Bank eszközeinek megterheléseit több különböző típusú ügylet okozza. Szerződéseinkbe kapott biztosítékok megterhelésére ezidáig ilyen típusú lehetőséget nem építettünk be.

A Bank korábban is részt vett az MNB Növekedési Hitelprogramjában, illetve a jövőben is tervezi ezt. .

Ebben a konstrukcióban a jegybank részére a speciális refinanszírozás szabályai szerint az egyes érintett ügyfélhitelekhez kapcsolódó követeléseinkre jelzálogjogot kell biztosítanunk, valamint esetenként állampapír fedezeteket is kell adnunk.

A 2018-as üzleti évben a szabályozó által növekvő arányban előírt JMM-refinanszírozásokhoz kapcsolódó hitelkövetelések zálogjoggal terhelése jelentett még kiemelhető változást az előző évhez képest. 2019-re itt további 5%-os szabályozói szigorítás fog jelentkezni. Ez a megterhelés szintjét prognosztizálhatóan közel egy százalékkal fogja megemelni.

Más refinanszírozó bank számára nem materiális mértékben biztosítunk még állampapír fedezetet.

A Duna Takarékszövetkezet Bank értékpapír-kölcsönzési, értékpapírosítási, fedezett kötvénykibocsátási ügylettel az egész év folyamán nem rendelkezett, ezekhez kapcsolódó megterhelések nem fordultak elő. Az MNB által javasolt és szorgalmazott HIRS-MIRS programokban (kamatswap kötések) részt vállaltunk. Ezekhez kapcsolódóan minimális nagyságrendű letéti számla kötelezettséget kell vállalnunk nem igazán jelentős, 100-250 mFt közötti ingadozó nagyságrendben. Ezen kívüli - megterhelést okozó - származékos ügyletet a Bank nem kötött egész évben. Repó miatti megterhelés 2018-ban egyetlen egyszer fordult elő egy hetes időtartamban, a negyedév végeken nem volt ilyen ügyletünk.

Fedezett kötvényeket eddig a Bank nem bocsátott ki, értékpapírosításhoz kapcsolódó ügyleteink ezidáig nem voltak.

Megállapítható, hogy a fenti típusú terhelések jelentősége a refinanszírozásokhoz köthető megterhelésekhez képest elhanyagolható mértékű ill. teljesen esetleges volt.

Az egyéb megterhelések között jelentkezik egy nem materiális összegű bankközi betét zárolás a partner kereskedelmi bank készpénzellátási tevékenységének elszámolási biztosítékként szolgál.

A Bank az eszközei közül a pénztárhézagot, az immateriális javakat, a tárgyi eszközöket, a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek. A Bank Ft-tól eltérő devizanemben nem terhelte meg eszközeit. A megterhelt eszközök állománya az év végi időpontban szinte a múlt évi medián szerinti, 7,48%-os szinten zárt.

A 2018-as zárás után említésre méltó új megterhelések nem voltak szükségesek, az átlagos megterheltség 0,5%-os sávon belül emelkedett március végére.

Az elzálogosított ill. zárolásba adott eszközeinket kivétel nélkül megterheltként vesszük számításba.

A számítás során a vonatkozó kötelező adatszolgáltatások negyedéves záróadatainak idősorából számítható medián adat (a nagyságrendileg 2. ill. 3. nagyságú adat számtani közepe) került nyilvánosságra hozva az előbbi táblák minden cellájában. A nyilvánosságra hozatal céljára használt kitétséértékeket ezen fejezetben ugyanúgy számítjuk, mint az az európai hatóságok által előírt kapcsolódó kötelező adatszolgáltatási módszertanban előírt.

12.A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

A Bank a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete (sztenderd módszertan) alapján számított kockázattal súlyozott eszközérték tekintetében az alábbi táblázatban bemutatott kitétségek esetében vesz figyelembe külső hitelminősítő intézet szerinti besorolást.

A Bank a belső szabályozása alapján 3 hitelminősítő (Moody's, S&P, Fitch) adatait vizsgálva a 2. legjobb minősítést veszi figyelembe.

adatok m Ft-ban

portfólió	bruttó kitétség	nettó kitétség	kockázattal súlyozott kitétségi érték	tőkekövetelmény
Intézmények	11 001	11 001	3 386	275,6
Központi kormányzatok vagy központi bankok	682	682	68	0,5

Kibocsátott értékpapírra a Bank nem vesz figyelembe külső hitelminősítő intézet szerinti kockázati besorolást. Exporthitel-ügynökség minősítését nem alkalmazzuk.

13.Piaci kockázatnak való kitétség (CRR 445. cikk)

A Bank a piaci kockázatok között a devizaárfolyam kockázatot illetve a kereskedési könyvi kockázatait méri. A devizaárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.

A Banknak évek óta nem volt kereskedési könyvi tétele, így 2018-ban sem volt a kereskedési könyvben meghatározott határérték feletti nagykockázat vállalása, kiegyenlítési, ill. árukockázata sem, ezért ezekre szavatoló tőkekövetelmények nem állnak fenn.

A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával mérjük. 2018. december 31-én a Bank deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a belső limit 200 millió forintos szintet. A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének illetve belső tőkekövetelményének számszerűsítését sztenderd-módszerrel számítja. A stressz tesztben a devizaárfolyam változás tőkeszükségletet növelő hatásait megjelenítjük. Még teljesen zárt devizapozíció esetén is felértékelődnek a devizaeszközök a forint gyengülése esetén, s így a hitelezési kockázat tőkeszükségletét a belső módszertan szerint megnöveljük ezzel a hatással. A feltételezett árfolyam változás mértéke megegyezik a devizaárfolyam-kockázatnál alkalmazott stressz-forgatókönyvben feltételezett árfolyamváltozás mértékével.

2018 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 8,64 m Ft volt.

14. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

A működési kockázatok a Bank közepes kockázatai közé tartoznak.

A működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata.

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítja ki.

Ezen módszer szerinti a tőkekövetelmény számítás elve az, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenes arányban növekszik, s ez egy irányadó mutatóval jól jellemezhető.

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz az eredménykimutatás alapján kell kiszámolni az „árbevétel” típusú irányadó mutatót (ezzel jellemezzük, modellezzük a tevékenység méretét) az alábbiak szerint:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
- bevétel részvényekből és egyéb rögzített/változó hozamú értékpapírokból, kapott (járó) jutalék- és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások, pénzügyi műveletek nettó veszteség különbözete összegének hároméves számtani átlaga.

A CRR 315. cikk alapján a számítást a megelőző három üzleti év auditált éves beszámolója alapján kell elvégezni, azonban ha nem állnak rendelkezésre 3 éves időtávon adatok, becsléseket is lehet alkalmazni. A Bank tekintetében a 3 éves múlt hiányában éltünk ezzel a lehetőséggel.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- rendkívüli vagy nem rendszeres tételekből származó bevétel,
- az egyéb bevételek között lévő, a biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

A szabályozás a bruttó jövedelem 15%-ában határozza meg a működési kockázat tőkeigényét.

adatok m Ft-ban

Megnevezés	Bank
Átlagos bruttó jövedelem	3600
tőkeigény	540

Az illetékes hatóságoktól a Bank nem kért engedélyt árnyaltabb, ill. összetettebb működési kockázat mérésére szolgáló, saját rendszereken alapuló fejlett mérési módszer használatára.

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

2018. év végén (s az év folyamán sem) a Bank kereskedési céllal nem tartott portfóliójában pozíciót. Hitelintézetünk alapvetően nem vállal részvénypozíciókat (kereskedési könyvi termékengedélyezés sem kapcsolódik hozzá).

A Bank a kereskedési könyvben nem szereplő részvények között kizárólag hosszú távú üzletpolitikai céllal vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító, stratégiaiak tekinthető, tevékenységünket hosszú távon segítő és támogató befektetéseket tart nyilván.

Ezen részvényeknél alapvetően nem kereskedési, ill. tőke típusú nyereség elérése a cél, hanem a tulajdonolt cégekhez kapcsolható tevékenység kölcsönös előnyök melletti végzésének biztosítása, a nyilvántartási érték a beszerzési árral egyezik meg ezen esetekben.

Ezek részletezve az alábbiak (valós értékelést nem alkalmazunk, a piaci értékelés a minimális forgalomképesség miatt nem biztosítható):

Részesedések	Tevékenység	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték
Duna Lízing Zrt.	Autó hitelezés	39 000	39 000	0
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	Kezesség átvállalás	10 500	0	10 500

A Bank leányvállalatának, a Duna Lízing Zrt-nek tevékenysége speciális, a 102/2011. Kormányrendeletben meghatározott fogyatékkal élők gépjárműszerzéshez kapcsolódó finanszírozásához kötődik. A tevékenységi kereteket befolyásoló rendelet 2018. évi változása miatt, üzleti megfontolások okán, a Bank már 2017. év végével 100%-os értékvesztést képzett a leányvállalati részesedésére, melyet a leányvállalat tevékenységének megszüntetési döntése okán 2018. évben is változatlanul fenntartott. .

2018-ben az értékpapírok értékesítéséből, lejáratából származó eredmény összege (a kamatbevételek nélkül) -85,1 millió Ft volt. Ebből részvények kereskedéséhez kapcsolódóan nem merült fel eredménytétel.

16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)

A Banki könyv kamatláb kockázata azt jelenti, hogy ha a piacon a kamatlábak kedvezőtlen irányba mozdulnak, akkor az csökkenti a banki könyvi pozíciók piaci értékét. Bővebb értelmezésben azt is ilyen típusú kockázatnak tekinthetjük, amikor a Bank a piaci kamatlábak megváltozása miatt jövőbeli magasabb lehetséges kamatbevételtől esik el.

A banki könyvben található legfontosabb érintett termékek a következők:

- Hitelállományok (felvett, ill. adott),
- Betétek és számlaegyenlegek,
- Kamatozó értékpapírok.

A Bank kamatkockázatát a piacon bevett gyakorlatnak tekinthető duration-gap szerinti átárazódási módszertant alkalmazva méri, mely eljárást a hatósági ajánlás is javasol. A számítás során a kamatozó eszközök és kötelezettségek meghatározott lejáratú, ill. kamatátárazódási sávokba sorolódnak. A kamatsokk

mértéke a sávokban, a három számunkra fontos devizában (Ft, EUR, CHF) egyaránt 200 bázispont, párhuzamos elmozdulást feltételezve.

Ezen kockázati mérések a felügyeleti adatszolgáltatások adatain alapulnak. A szavatoló tőkéhez viszonyított, összesített abszolút értéken mért pozíció 4,9%-ot tesz ki.

Megnevezés	HUF súlyozott pozíció	EUR súlyozott pozíció	CHF súlyozott pozíció	Összesen
Összesen (ezer devizában)	233 662	23,994	0,024	
Összesen (mFt-ban)	234	8	0.007	242
Szavatoló tőke (mFt)				4 926
Súlyozott pozíciók/szavatoló tőke				4,9%

17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (CRR 449. cikk)

A Bank értékpapírosítási tevékenységet nem végez, így a CRR harmadik rész II. címének 5. fejezete, valamint a 337. és 338. cikk nem releváns, ezért nyilvánosságra hozatali kötelezettség sem keletkezett.

18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

A Bank az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos, valamint megfelelő módon és mértékben belső szabályzatban meghatározott javadalmazási politikával rendelkezik.

A Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága 121/2018/FB. számú határozatával új Javadalmazási Politikát fogadott el 2018.11.08-án, mely a Felügyelő Bizottság 22/2018/FB. számú határozatával elfogadott, 2018.05.10-től hatályos Javadalmazási politikai szabályzatot hatályon kívül helyezte. Ezt megelőzően 43/2017/FB számú határozattal elfogadott, 2017.07.01-től hatályos javadalmazási politika volt hatályban.

A szabályzat a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. Korm. Rendelet és a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 3/2017. (II.9.) MNB ajánlás figyelembevételével került kialakításra.

A Javadalmazási Politika alanyi hatálya a következő társaságokra terjed ki:

- Duna Takaréknál Zrt.

A Javadalmazási Politika a Bank minden vezető állású személyére és munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed, az általános szabályokon túl a Hpt. 117. § (2) bekezdés, a Bszt. 4. sz. melléklet jogszabályhelyeken meghatározott azonosított személyi körre vonatkozó speciális szabályokat is meghatároz.

A 131/2011. sz. Korm. rendelet alapján kerül alkalmazásra az arányosság elve. Az arányosság megállapítása során a Bank legalább az MNB ajánlásban szereplő kritériumokat veszi figyelembe.

Az arányosság elvének alkalmazása a Bank munkavállalói esetén:

- azonosított munkavállalói részére, a havi alapbér kétszeresét meg nem haladó javadalmazás esetén nem történik halasztott kifizetés,
- nem kerül sor fantomjegy/fantomrészvény alkalmazására.
- az azonosított személyek beazonosítása azonban megtörténik.

A kockázatvállalásra jelentős hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók körébe azok tartoznak, akik teljesítik a 604/2014/EU rendelet 3. cikkében rögzített minőségi, vagy e rendelet 4. cikkében rögzített mennyiségi kritériumok bármelyikét.

A Bank a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek körének meghatározásakor az alábbi feltételeket vizsgálja:

- mely munkavállalók kerülnek beazonosításra a 604/2014/EU rendelet alapján,
- mely munkavállalók gyakorolnak lényeges hatást az intézmény eredményére és mérlegfőösszegére,
- mely munkavállalók részesülnek magas teljesítményjavadalmazásban,
- mely munkavállalók látnak el belső kontroll funkciót (compliance, belső ellenőrzés, kockázatellenőrzés)

Az azonosított személyek azonosítása éves gyakorisággal történik.

A Javadalmazási Politika határozatlan időre szól, szabályai évente kötelezően felülvizsgálatra kerülnek.

A Bank alkalmazza a Hpt. 118.§-ban foglaltakat, mely szerint: „A hitelintézet elkülöníti az alapjavadalmazást és a teljesítményjavadalmazást, és belső szabályzatban határozza meg a teljes javadalmazáson belül az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát, azzal a korlátozással, hogy a teljesítményjavadalmazás - a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel - egyetlen vezető állású személy vagy munkavállaló esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát.” A jogszabályi rendelkezés azzal a korlátozással került át a Bank belső szabályozásába, hogy a teljesítmény javadalmazás az érintettek körében általános szabályként nem haladhatja meg az éves alapjövedelem 2/12-ed részét.

A Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör tekintetében a javadalmazás csak alapjavadalmazás vagy teljesítményjavadalmazás lehet, a javadalmazásnak nincs harmadik kategóriája, azáltal a Bank esetén a javadalmazás minden elemét alap- vagy teljesítményjavadalmazáshoz kell besorolni.

Az alapjavadalmazás elemeit és nagyságát a munkavállalók hatályos munkaszerződése, illetve a vonatkozó belső szabályzatok (Humán erőforrás gazdálkodásra vonatkozó Szabályzat, Gépkocsi utasítás, Mobil előfizetések és készülékek használatáról szóló utasítás, Munkáltatói támogatási utasítás) tartalmazzák. Az alapjavadalmazás elemei: személyi alapbér, béren kívüli juttatások és tiszteletdíj.

A teljesítményjavadalmazás a teljesítményfüggő juttatások összessége. Teljesítményjavadalmazás csak akkor fizethető, és a munkavállaló csak akkor jogosult a teljesítményjavadalmazásra, ha

- a) a Bank pénzügyi helyzete fenntartható,
- b) a Bank, az érintett szervezeti egység és a vezető állású személy vagy munkavállaló teljesítménye azt indokolttá teszi.

Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni a vezető állású személy vagy a munkavállaló – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló – teljesítményét, az érintett szervezeti egység és a Bank eredményét. A Bank a teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg meghatározásánál figyelembe veszi az üzleti ciklusokat, a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat, a tőke költségét és a szükséges likviditást. A teljesítményjavadalmazás kifizetése – a Kormányrendelet 4.§ b) pontja alapján – készpénzben történik. A

Bank a 131/2011. (VII. 18.) Korm.rendelet 4. §-a alapján a Hpt. 118.§ (11) bekezdése szerinti eszközök teljesítményjavadalmazásként történő juttatását mellőzi.

A teljesítmény értékelés egyéni szubjektív szempontok és banki objektív szempontok alapján történik. A 2018. évi teljesítmény értékelésében a szubjektív szempontok alapján 300, objektív szempontok alapján pedig 600 pontot lehetett maximálisan elérni. Az objektív szempontok, mutatók listáját az 1. számú melléklet tartalmazza (2018 évre). Az egyes értékelt személyek tekintetében az alkalmazott 6 mutató tevékenységüktől függően eltér.

Az egyes személyek változó javadalmazása alapjául alkalmazott százaléka a ténylegesen elért pontszám, maximálisan elérhető 900 pont arányában kerül meghatározásra. A változó javadalmazás maximális összege a hatálya alá tartozó vezetők egyhavi (a kifizetett összeg után is legalább 5%-os vagyonarányos jövedelmezőség esetén) vagy kéthavi (a kifizetett összeg után is legalább 10%-os vagyonarányos jövedelmezőség esetén) alapbére lehet. Az ezen a címen ténylegesen kifizetett összeg az alkalmazott változó jövedelem alap és az egyéni teljesítmény százalékos kulcsának szorzataként adódik.

A leírt rendszer a Bank vezetői kategóriába tartozó munkatársainál (beleértve az ügyvezetést is) egységes, eltérés csak az alkalmazott objektív szempontokban lehet. Ezen a területen a kockázatok kezeléséért, kontrollok működtetéséért felelős vezetők mutatómixének összeállításában tevékenységük jellege meghatározó szerepet játszott.

A Bank a javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányt úgy határozta meg, hogy a változó összetevő - 13 fő kivételével¹ - senkinél sem haladhatja meg a teljes javadalmazás rögzített összetevőjének 2/12-ed részét.

A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó további részletes leírást a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. 2018.11.05-től hatályos Javadalmazási Politikája tartalmazza.

A Bank Javadalmazási Politikájába beépítésre kerültek többek között a Hpt. 117-120 §-ainak elemei, valamint a 3/2017. (II.9.) MNB ajánlás előírásai:

A Banknál nem működik Javadalmazási Bizottság. A Hpt.117.§-a szerint a Bank javadalmazási politikáját a Felügyelő Bizottság fogadja el, vizsgálja felül, az Igazgatóság pedig annak végrehajtásáért felel. A Bank Felügyelő Bizottsága 2018-es üzleti évben négy alkalommal tartott ülést.

Az IG és az FB 2018. évben kifizethetőség tekintetében a 2017. évi teljesítményeket illetően hozott döntést, illetve számításra és elhatárolásra került az az összeg, amely 100%-os teljesítmény esetén a 2018. évi teljesítmények alapján kifizethető lenne. Az érintettek körét a JP alanyi hatály c. fejezete tartalmazza.

A Javadalmazási politika 3.számú mellékletét képező „Duna Takarékszövetkezet Bank vezetői ösztönzési rendszerének alapelvei meghatározza a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. központi teljesítményértékelési és mozgóbérezési rendszerének alapelveit.

¹ Azonban a teljesítmény javadalmazás az ő esetükben sem haladhatja meg éves alapjövedelmük 100%-át.

A javadalmazási politika a 2018. üzleti évre további pontosításra került.

A módosítás lényegesebb területei az alábbiak voltak:

- A TÉR és MBR rendszerben alkalmazott mutatók a Bank által alkalmazott IFRS sztenderdekhez lettek igazítva.
- A Bank konkrétan meghatározta azokat a feltételeket, amelyek minimálisan szükségesek az „arányosság” elvének alkalmazásához
 - mérlegfőösszeg, hitel- és betétállományok alapján mért piaci részesedés (egyik tekintetében sem haladhatja meg a 3%-ot)
 - aktuális SREP határozat szerinti minimális tőkepuffer (legalább 300 millió Ft)
 - csak olyan mozgóbér kifizetésekre vonatkozhat, amelyek nem haladják meg az adott munkavállaló kéthavi munkabérét
- Meghatározásra kerültek azok a feltételek, amelyek mellett a kifizetett mozgóbér a Bank részéről visszakövetelhető

A Bank a felsoroltak szerinti második francia bekezdésben említett feltételek bármelyikének nem teljesítése esetén, nem alkalmazza az arányosság elvét, és ebben az esetben mozgóbér kifizetést nem, vagy csak halasztott formában teljesít.

A Bank a Javadalmazási Politika kapcsán az alábbi jogszabályokat vette figyelembe:

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. évi törvény (Hpt.)
- A befektetési szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.)
- A javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Kormányrendelet
- A Magyar Nemzeti Bank 3/2017. (II.9.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról
- A hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve (CRD IV, melyet Magyarország a Hpt-ben implementált)
- A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (a továbbiakban: CRR vagy 575/2013/EU rendelet)
- A Bizottság 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szakmai tevékenységükkel valamely intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók kategorizálásának szabályozási technikai sztenderdek tekintetében történő kiegészítéséről
- 462/2015. (XII. 29.) sz., a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló Kormányrendelet (hatályos 2016. március 21-től)
- 2012.évi I. törvény, a Munka Törvénykönyvéről

A Bank 2018. üzleti évében 256 fő munkavállaló volt alkalmazásban, alapjavadalmazásként 862.461.238 Ft összeg, teljesítményjavadalmazásként pedig 24.051.609 Ft összeg került kifizetésre. A teljesítményjavadalmazás kifizetése a 2018. évi teljesítmény után, 2018. évben erre a célra elhatárolt összegből történt

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai (tevékenységi körökre lebontva:

	Összege (Ft)	Érintett személyek száma (fő)
Fix javadalmazás	136.384.086	17
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	102.368.575	13
ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	17.479.511	2
ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	16 536 000	2
Változó javadalmazás	1.820.000	1
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	0	1
ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	1.820.000	1
ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	0	0
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás	280.000	1
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	0	0
ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	280.000	1
ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	0	0
Munkába állási jutalékok és végkielégítések	0	0
ebből az üzleti év során megítélt végkielégítések	0	0
az egy fő részére megítélt legmagasabb végkielégítés összege	0	0

Bankunknál 2018. évben és az azt megelőző üzleti években nem volt kifizetés sem változó sem halasztott javadalmazás vonatkozásában. 2018. évben nem került kifizetésre munkába állási jutalék valamint végkielégítés.

A 2018-es üzleti évben és az azt megelőző üzleti években sem volt 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személy.

A Bank javadalmazási politikájának a keretében nem szerzhető jogosultság részvényekre, opciókra vagy más változó összetevőre. Így az ezekre vonatkozó közzétételi előírások nem relevánsak.

18. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

A tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozataláról rendelkező 2016/200 sz. végrehajtási EU rendelet alapján a számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése (LRSum) az alábbi táblázatban található:

	Megnevezés	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	88 508
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmenték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	74
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	1 660
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmenték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmenték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	242
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmenték	90 000

A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (LRCom) a következő:

	Megnevezés	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	88 023
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	(242)
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	87 781
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	485
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	74

EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszaírása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	599
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	4 689
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	(3 029)
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	1 660
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyéni alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	4 131
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	90 000
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	0,0459
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül) (LRSpl)

	Megnevezés	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	88 023
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	88 023
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	28 126
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	176
EU-7	Intézmények	14 385
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	13 410
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	3 993
EU-10	Vállalati	22 622
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	1 460
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	3 851

19. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk)

A Bank a hitelkockázatok kockázattal súlyozott eszközértékének meghatározására sztenderd módszertant alkalmaz, a 452. cikk szerinti nyilvánosságra hozatal nem releváns.

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

A Bank a tőkeszámítás során figyelembe vett hitelkockázat mérséklési eszközökről a következőket hozza nyilvánosságra:

- Mérlegen kívüli és belüli nettósítást nem alkalmaz.
- A tőkeszámítás során elismert biztosítékok fő típusai:
 - o Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:
 - Pénzügyi biztosítékok: pénzóvadék, állampapír, BUX indexben szereplő részvény, tőzsdén forgalmazott átváltoztatható kötvény (átfogó módszertan szerint),
 - Egyéb: jelzálog ingatlanon.
 - o Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:
 - Garancia: magyar állam készfizető kezessége és garanciája.

Az ingatlan jelzáloggal (lakó- és kereskedelmi ingatlan) fedezett kitétségeket a CRR a hitelezési kockázat sztenderd módszerénél kifejezetten erre a célra létrehozott kitétség-kategóriába különíti el, s nem a hitelezési kockázat mérséklés során veszi figyelembe.

A tőkekövetelmény számításához elismerhető kockázatmérséklési eljárásokkal kapcsolatos további részletes szabályokat a Bank Fedezetértékelési Szabályzata tartalmaz, így különösen:

- a fedezetek, biztosítéktípusok definiálására, csoportosítására,
- fedezetek bevonására, elismerhetőségi feltételeire,
- a fedezetek fedezeti értékének meghatározására (a kockázat mérséklő hatás számítási módjára),
- a fedezetek felülvizsgálatára, gyakoriságára és nyilvántartására vonatkozó előírásokat.

2018.12.31-én, a hitelkockázat-mérséklés során kizárólag a magyar központi kormány által kibocsátott készfizető kezességeket, garanciákat ill. viszontgaranciákat vettünk figyelembe az elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül. Ezen a jogcímen számoltunk a magyar állam készfizető kezességeivel, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, ill. a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességeivel, az állam által viszontgarantált részig.

A figyelembe vett kockázat mérsékléseket tartalmazza portfóliónként a következő táblázat:

adatok m Ft-ban

portfólió	garancia	állampapír	betét	tőzsdei papír	összesen
Sztenderd módszer (SA) összesen	4 986	9 774	2 405	514	17 679
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0
Intézmények	3 733	0	0	0	3 733
Vállalkozások	494	9 766	1 346	514	12 120
Lakosság	594	8	57	0	659
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	165	0	76	0	241
Nemteljesítő kitétségek	0	0	22	0	22
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	904	0	904
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0

21. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR. 454. cikk)

A Bank alapmutató módszertannal számszerűsíti a működési kockázatok tőkekövetelményét, a 454. cikk szerinti nyilvánosságra hozatal nem releváns.

22. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR. 455. cikk)

A Bank a 363. cikk szerinti engedéllyel nem rendelkezik, így a 455. cikk szerinti nyilvánosságra hozatal nem releváns.

23. A Hpt. 122 és 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozatali információk

Hpt. 122. § (4) a: Befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok:

2018 december 31-én a Bank a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevei, tulajdoni és szavazati hányaduk, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét.

Tulajdonosok felsorolása	Tulajdoni arány összesen %	Szavazati arány összesen %
<i>Garancsi István</i>	19.96	19.96
<i>Hernádi Zsolt csoport</i>	19.96	19.96
- Balogh Emese	12.76	12.76
- Hernádi Zsolt Tamás	7.2	7.2
<i>Illés Zoltán csoport</i>	15.39	15.39
- Illés Pálné	0.36	0.36
- Illés Zoltán	14.03	14.03
- Illés Zoltán ifj.	0.07	0.07
- Illés Gábor Pál	0.93	0.93

A Duna Lízing Zrt. 100%-os tulajdonosa (szavazati arány 100% birtokosa is) a Bank.

Hpt. 122 § (4) b. A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt a Bankkal szemben hozott határozat nyilvánosságra hozatala:

A Bank átfogó vizsgálatát az MNB 2015. év folyamán tartotta. A vizsgálatot követő utóvizsgálati jelentésben foglaltaknak a Bank minden esetben próbált eleget tenni. Az utóvizsgálat lezárásaként a Felügyelet a lakossági adóminősítések felülvizsgálatára kialakított banki gyakorlatot nem találta megfelelőnek, a lakossági back-office tevékenység szigorítását írta elő, valamint az utóvizsgálat keretében a Felügyelő Bizottság összetételére vonatkozóan új megállapítást tett és a fentiek kapcsán a következő határozatot hozta.

Az MNB kötelezi a Bankot, hogy 2018. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

1. alakítson ki olyan eljárást és folyamatba épített kontrollpontokat, amelyek a hitelügyletben érintett valamennyi személy tekintetében biztosítják a jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak megfelelő ügyfélminősítést, ezzel összefüggésben

a) belső szabályzatával összhangban határozza meg az éves minősítés fordulónapját, és ezt a dátumot rögzítse az ügyviteli rendszerben is,

b) a szabályzati előírásoknak megfelelően az alapminősítés során meghatározott kategóriát és pontszámot vegye figyelembe az ügyfélminősítés felülvizsgálatakor,

c) tegye meg a szükséges lépéseket annak érdekében, hogy a hiányzó alapminősítések pótlásra kerüljenek;

2. a lakossági hitelek tekintetében alakítson ki és működtessen olyan eljárásokat, amelyek biztosítják a felmerülő kockázatok hatékony, jogszabályi előírásoknak megfelelő, egységes kezelését, e körben a

vizsgálat megállapításainak figyelembevételével erősítse meg a szerződéskötést, illetőleg a folyósítást megelőző kontrollokat, és az utólagos nyomon követéshez kapcsolódó eljárásokat, továbbá vizsgálja felül kapcsolódó szabályzatait és teremtsen meg a köztük lévő konzisztenciát.

III. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – legkésőbb 2018. március 31. napjáig – belső szabályzatait és nyilvántartásait úgy alakítsa ki, hogy azok alkalmasak legyenek az összeférhetlenség megelőzésére, illetve a vonatkozó jogszabályban rögzített összeférhetlenségi rendelkezések betartására és ellenőrzésére, valamint 2018. május 31. napjáig gondoskodjon arról, hogy a Felügyelő Bizottság összetétele, a tagok jelölésének és megválasztásának folyamata megfeleljen az előírásoknak.

IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat rendelkező része II. és III. pontjában foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőrzési jelentést a II. pont esetében 2018. április 30. napjáig, míg a III. pont esetében 2018. június 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

V. Az MNB a Bankot a határozat rendelkező része II. és III. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 1.800.000,- Ft, azaz Egymillió-nyolcszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi. Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmaz

A Hpt. 123. § szerinti nyilvánosságra hozandó információ még az alábbi:

	Bank
eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,19%

24. Likviditásról előírt nyilvánosságra hozatal

Likviditással összefüggő nyilvánosságra hozatalaként az MNB 9/2017-es ajánlása szerint az alábbi kvantitatív információkat mutatjuk be, a 2018. évi havi LCR-DA adatszolgáltatások számtani átlagaként:

LCR-DA MUTATÓ 2018. ÉV	
	Bank
Likviditási puffert (mFt)	25 590
Nettó likviditáskiáramlás (mFt)	11 743
Likviditásfedezeti ráta (%)	219,74

A Bank minden hónapban megfelelt az előírt 100%-os likviditásfedezeti mutató teljesítési kötelezettségének.

25. A Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (XII.10.) számú ajánlásában - a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról – foglaltakkal összhangban a nyilvánosságra hozza az alábbi információkat is:

Szervezeti felépítés és csoport struktúra

A Bank legfőbb testületi szerve a Közgyűlés, amely határozatainak végrehajtását és az operatív működés felügyeletét az Igazgatóság egyrészt közvetlenül, másrészt az Ügyvezetőkön keresztül látja el. Az Ügyvezetés és a működés ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el.

A Bank **irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete az Igazgatóság.** A Hpt 148. § (1) bekezdése értelmében a Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének tagjai természetes személyek.

A Hpt. 152. § (1) bekezdésének megfelelően a Bank **felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének** tagjai természetes személyek. A **Felügyelő Bizottság** a Hpt. 153§-ban leírtaknak megfelelően 5 tagból álló testület.

A Bank „felső vezetése” szűkebb értelemben a Bank **ügyvezetése:**

- elnök-ügyvezető
- vezérigazgató
- ügyvezető igazgató

A Bank operatív irányítását a Bank szakterületeinek vezetői, az igazgatók és a kisebb szervezeti egységek vezetői látják el.

Az **elnök ügyvezető irányítása alatt** látja el feladatait az Üzemeltetési és bankbiztonsági osztály

A **vezérigazgató közvetlen irányítása alatt** az alábbi szervezeti egységek működnek:

- Kockázatkezelési és Work-out Szakterület
- Belső Ellenőrzési Szakterület (a Felügyelőbizottság szakmai irányításával)
- Kontrolling és Tőkemenedzsment Szakterület
- Compliance Osztály
- Titkárság
- Humán erőforrás Osztály
- Hitel Backoffice Szakterület
- Jogi Szakterület
- Pénzügyi és Számviteli Szakterület
- Informatikai Szakterület
- Treasury és Pénzforgalmi Backoffice Szakterület

Az **ügyvezető igazgató irányítása alatt** működő szervezeti egységek:

- Hálózati irányítási és Értékesítési Szakterület
- Hitelezési Szakterület
- Termékmenedzsment és Fejlesztési Osztály
- Pénzpiaci és Treasury Szakterület

A testületi rendszer bemutatása

A Bank vezető testületi tagjait és mandátumukat az alábbi két táblázat részletezi 2018.12.31-i állapotnak megfelelően:

Igazgatóság tagjai:
Illés Zoltán Ig. Elnök (2015.05.28-2020.05.28.)
Brezina Szabolcs (2017.07.18-2020.05.28.)
Csicsáky Péter (2015.05.28-2020.05.28.)
Varga Ferenc (2018.05.25- 2020.05.31.)
Rubint Boldizsár (2015.05.28-2020.05.28.)

Felügyelő Bizottság tagjai:
Dr. Telek Péter FB Elnök (2015.05.28-2020.05.28.)
Dúl Zita (2015.05.28-2020.05.28.)
Mészáros Mónika Krisztina (2018.05.25-2020.05.31.)
Makai Edit (2017.07.18-2020.05.28.)
Várkonyi Krisztina (2018.05.25-2020.05.31.)

A Bank operatív irányító testületei:

- a) - Vezetői Értekezlet

Feladata:

- A Bank külső és belső szabályoknak megfelelő, jövedelmező és biztonságos működésének biztosítása
- A Bank üzleti folyamatainak, kockázati helyzetének és működési feltételei alakulásának folyamatos nyomon követése
- A mindezekkel kapcsolatosan a szabályzatokban, utasításokban, eljárásrendekben hatáskörébe utalt döntések előkészítése, illetve meghozatala.
- A Közgyűlés, az Igazgatóság a Felügyelő Bizottság és saját maga által hozott döntések végrehajtásának biztosítása, illetve ellenőrzése

A Vezetői Értekezlet speciális formája az Ügyvezetői Értekezlet (továbbiakban ÜÉ). Az ÜÉ a Bank ügyvezetése által bizalmasnak nyilvánított témákat tárgyalja, így különösen:

- humánpolitikai döntések
- szervezeti felépítést érintő döntések
- támogatási kérelmek elbírálása
- belső ellenőrzési vizsgálatok és beszámolók elfogadása,
- hálózati irányítást érintő speciális döntések
- egyéb bizalmas információkat tartalmazó témák döntései

- b) - Cenzúra Bizottság

Feladata:

- A Bank aktív ügyleteivel – beleértve a Hitelkockázatkezelési és Work-Out Osztály kezelésében lévő kitétségekkel - kapcsolatos kompetencia szabályzatában meghatározott döntések meghozatala (beleértve a követelés kezeléssel kapcsolatban szükségessé váló döntéseket)
- A hitelezés kapcsán átvett eszközök értékesítésével, állagmegóvásával kapcsolatos döntések meghozatala A Bank hitelezéssel kapcsolatos monitoring tevékenységének irányítása, az e tevékenységből származó információk folyamatos elemzése, a szükséges döntések meghozatala
- A Bank negyedéves ügylet és követelés minősítési, valamint értékvesztés képzési tevékenységével kapcsolatos döntések meghozatala

c) - Eszköz-Forrás Bizottság

Feladata:

- A Bank eszköz-forrás gazdálkodásának irányítása, a mérlegszerkezet, a mérlegen kívüli tételek, pozíciók nyomon követése és elemzése
- A Bank kereskedési stratégiájának kialakítása, a kereskedési könyvvezetés alapelveinek meghatározása, pozíciók könyvek közötti átsorolása
- A pénz és tőkepiac eseményeinek nyomon követése
- Döntés befektetési célú, lejáratig tartandó értékpapírok adásvételéről a Pénzpiaci és Treasury Szakterület üzletkötőinek előre meghatározott limitjein túl.
- A különböző eszközcsoportok hozamainak, ezek változásainak, valamint mindezek eredményhatásainak áttekintése és elemzése
- A Bank termékeinek, szolgáltatásainak árazása
- a Bank és a vele összevont alapon működő leányvállalatok termékeinek, szolgáltatásainak bevezetéséről, módosításáról és megszüntetéséről való döntés termékengedélyezési lapok jóváhagyása útján, ideértve a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára végzett pénzügyi és befektetési szolgáltatás ügynöki tevékenység keretében nyújtott konstrukciókat is
- A piaci kockázatkezelés alapelveinek jóváhagyása, a banki szintű piaci kockázatok figyelemmel kísérése, a szükséges intézkedések meghozatala
- A piaci kockázatokra vonatkozóan limitek felállítása, a limitek betartásának ellenőrzése
- A likviditási kockázatok figyelemmel kísérése, a szükséges intézkedések meghozatala
- A likviditási kockázatokra vonatkozó limitek felállítása, a limitek betartásának ellenőrzése. Az országkockázat-kezelés alapelveinek jóváhagyása, országok minősítése, kockázati besorolása.
- Az Ország kockázatokra vonatkozó limitek felállítása, a limitek betartásának ellenőrzése
- Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások likviditási-, piaci-, hitel- és partnerkockázati stratégiájának, limiteinek jóváhagyása, javaslattétel az Igazgatóság felé
- Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások likviditási-, piaci-, hitel- és partnerkockázati alapelveinek meghatározása, a kockázati kitettségek nyomon követése, a szükséges intézkedések meghozatala
- Döntések meghozatala a belső utasításokban a Bizottságra ruházott kérdésekben.
- Az Igazgatóság kompetenciájába tartozó limitekre vonatkozóan a Bizottság javaslat tétele az Igazgatóság felé
- A Kontrolling és Tökemenedzsment Szakterület (továbbiakban KTSZ) negyedéves beszámolója alapján áttekinti és elemzi az egyensúlyi mérlegeket (Ft-kamatmérleg az MNB-s 9AA módszertan szerint – annak elküldése után).
- A KTSZ negyedéves beszámolója alapján áttekinti és elemzi a különböző eszközcsoportok effektív átlaghozamainak változásait és mindezek eredményhatásait.
- Meghozza az eszköz-forrás gazdálkodás tárgykörében a szükséges intézkedéseket, illetve kezdeményezi a szükséges intézkedések meghozatalát az Ügyvezetés, ill. amennyiben szükséges az Igazgatóság felé.
- Havi rendszerességgel tárgyalja az egyedi kamatokról és érintett betétállományról szóló beszámolót;
- Figyelemmel kíséri – az MNB által engedélyezett tevékenységekre vonatkozó- jogszabályi előírásoknak való megfelelést, meghozza a szükséges intézkedéseket, illetve a szükséges intézkedések meghozatalát kezdeményezi
- Dönt az MNB által engedélyezett tevékenységek végzésével kapcsolatos termékek, szolgáltatások bevezetéséről, módosításától és megszüntetéséről;
- A Helyreállítási tervben foglaltak szerint a Kockázatkezelési és Work-out Szakterület (továbbiakban KWSZ) és KTSZ rendszeres beszámolóiban szereplő indikátorokat áttekinti és elemzi. A Helyreállítási tervben szereplő riasztási szintek elérése esetén dönt a Felügyelet tájékoztatásának a módjáról és a további szükséges intézkedések meghozataláról

d) - Fiókvezetői Értekezlet

Feladata:

- A Bank gazdálkodásával, üzleti célkitűzéseivel, kockázati helyzetével kapcsolatos információ nyújtás
- Tájékoztatás a Bank előtt álló, a hálózatot érintő kiemelt feladatokról, külső vizsgálatok eredményeiről, az ezek nyomán szükségessé váló intézkedésekről
- A hálózat üzleti teljesítményének értékelése, a Központ üzleti elvárásainak közvetítése
- A Hálózat hatékony működését segítő kérések, igények, javaslatok összegyűjtése, azok Központ általi teljesítésének ellenőrzése

Az érdekkonfliktusok kezelésének módja

A Bank a szervezeten belüli elkülönítésből adódó összeférhetetlenséget rendszeresen és folyamatosan felügyeli és kiemelten kezeli.

A Bank célja annak megakadályozása, hogy bármilyen olyan személy, aki befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el, valamint megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazott párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

Mindezek elkerülése érdekében a **Bank az alábbi szegregációs alapelveket alkalmazza:**

- A Bankban a szervezeti szegregáció döntően ügyvezetői, igazgatói, néhány esetben osztályvezetői szinten valósul meg. Ezekről eltérő szegregációhoz az Igazgatóság hozzájárulása szükséges a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatának jóváhagyása révén.
- A jelentési útvonalak a szegregációnak megfelelően kerültek kialakításra.
- Az ügyvezetők, igazgatók és osztályvezetők joga és kötelezettsége, hogy saját és munkatársaik munkakörének, helyettesítési rendjének kialakítása tekintetében körültekintően kell eljárniuk és kerülni kell az összeférhetlenségi eseteket és az érdekkonfliktusokat okozó helyzeteket.
- Az ügyvezetők, igazgatók és osztályvezetők felelőssége a szakterület tevékenységi körében a szervezeti egység által végzett tevékenységgel kapcsolatos kockázatok (piaci -, hitel-, likviditási -, működési -, elszámolási -, ország -, koncentrációs -, reputációs -, szabályozói reziduális -, modell-, stratégiai -, irányítási -, külső tényezők -, eredmény-, tőkekockázat) kezelési folyamatának végrehajtása (teljeskörű azonosítása, értékelése, kezelése, figyelése és jelentése, intézkedés).
- A vezető kötelessége, hogy az észlelt kockázatokat megfelelően mérje és kezelje illetve a kockázatok kezelésére tegyen javaslatokat, ajánlásokat, továbbá eredményes és hatékony kontrollokat dolgozzon ki annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a Bank folyamatos működését.
- A Bank valamennyi szakterületének, és munkatársának általános feladata és kötelezettsége, hogy a feladatkörébe tartozó tevékenységének végrehajtása során megfelelő színvonalon azonosítson és kezeljen minden kockázatot, illetve a kockázatok kezelésére tegyen javaslatokat, ajánlásokat.

- A Bank valamennyi szakterületének, valamennyi vezetőjének és munkatársának azonnali értesítési/tájékoztatási kötelezettsége van a Compliance Osztály felé, súlyos hiányosságok, veszteség gyanúja, a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó rendszerek (jelentős) változásai, illetve a Bank és ügyfelei között fennálló kötelezettségekkel kapcsolatos összeférhetlenség felmerülése esetén.

A belső kontroll funkciók szervezeti megoldásának bemutatása,

Az Igazgatóság és/vagy a Felügyelőbizottság felelősségi körébe tartozik a három kontroll terület, kockázat kontroll funkció, minőség biztosítási funkció és belső ellenőrzési funkció – vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban történő – kialakítása, működtetése, továbbá a működés feltételeinek és erőforrásainak biztosítása, az egyes kontroll funkciókat érintő politikák/stratégiák elfogadása, szervezeten belüli kommunikálása, az egyes kontroll funkciókat érintő releváns belső szabályzatok jóváhagyása, valamint a kapcsolódó ellenőrzési/kontrollálási tevékenységek gyakorlásának biztosítása.

A Bank a Vezérigazgató irányítása alatt önálló Kockázatkezelési és Work Out Szakterülettel, Belső Ellenőrzési Szakterülettel, illetve Compliance Osztállyal rendelkezik.

A belső kontroll funkciók függetlenségének értékelése

A Bank belső ellenőrzési, compliance, kockázati kontroll funkciókat működtet. A Bank a kontroll funkciókat végző szervezeti egységek/munkatársak számára elkülönített irányítást biztosítva, illetve a jogszabályi előírások és a vonatkozó felügyeleti ajánlásokban foglaltak szerint biztosítja munkájuk végzéséhez szükséges függetlenséget

A kontroll funkciókat ellátó terület munkavállalója nem vehet részt az ellenőrzési/kontrollálási körébe tartozó terület tevékenységének végzésében vagy kiegészítő szolgáltatása nyújtásában.

A kontroll terület vezetője csak olyan személynek lehet alárendelt, aki nem felelős az ellenőrzött /kontrollált területek irányításáért.

A kockázati kontroll, a compliance, a belső ellenőrzési funkciók egymástól is független területek azzal, hogy a belső Ellenőrzési Szakterület a másik két kontroll funkciót ellátó szakterületet vizsgálati programja keretében vizsgálja.

A Bank a kontroll funkciót betöltő munkavállalók javadalmazásának struktúráját úgy alakítja ki, hogy az ne veszélyeztesse függetlenségüket, illetve ne teremtsen konfliktust ellenőrzési, valamint az igazgatóság / felügyelőbizottság felé történő tanácsadási, jelentési szerepükkel.

A kontroll területek vezetőinek, munkavállalóinak díjazása direkt módon független az ellenőrzött/kontrollált terület(ek) teljesítményétől.

A Bank olyan ösztönző rendszert működtet, amely fokozottan veszi figyelembe a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását.

Az egyes belső kontroll funkciót ellátó területek közötti feladatmegosztás ismertetése, koordinációs mechanizmusok,

A Bank Belső Ellenőrzési Szakterülete és Compliance Osztálya az éves munkaterv alapján végzett helyszíni ellenőrzések tekintetében visszaélés kezelési és fogyasztóvédelem témakörökben munkamegosztást alkalmaz, elsősorban a rendelkezésre álló kapacitások hatékonyabb kihasználása érdekében.

Szolgáltatás folytonosság kezelés bemutatása.

A Bank rendelkezik Üzletmenet-folytonossági és katasztrófahelyzet kezelési tervvel. Az üzletmenet-folytonosság biztosítása érdekében, az üzleti hatáselemzésben meghatározásra kerültek a kritikus üzleti folyamatok, amelyeket kiszolgáló informatikai rendszerek és szolgáltatások a kritikus informatikai rendszerek és szolgáltatások. A Bank a rendszerekhez, szolgáltatásokhoz tartozó maximálisan megengedett kiesési idők figyelembevételével határozta meg a karbantartási gyakoriságot, illetve a tartalék eszközök, megoldások biztosítását.

Cselekvési tervek készültek az üzleti hatáselemzésben kimutatott kritikus üzleti folyamatokat akadályozó eseményekre vonatkoztatva.

A cselekvési tervek általános tartalmi elemei:

- Észlelés, behatárolás és végfelhasználói hibaelhárítás feladatai
- Értesítés (értesítendő személyek, informatikai szolgáltatók neve, elérhetősége),
- Helyreállítási feladatok,
- A szolgáltató feladatai a katasztrófa-kezelésben,
- Éles környezet helyreállítási feladatai (arra az esetre, ha nem kell tartalékra átállni),
 - A hibajavításhoz szükséges leírások, rendszerdokumentáció, azok elérési helye
 - Éles üzemi használat és ügyfélkiszolgálás kezdetének feltételei tartalmazó ellenőrzési listát
- Tartalékra való átállási folyamat feladatai (kinek, mikor, mit kell elvégezni):
 - a tartalékra való áttéréshez szükséges leírások, rendszerdokumentáció, azok elérési helye,
 - a tartalék rendszer működőképességére vonatkozó ellenőrzési lista,
 - a tartalékrendszer használatba vételének feltételei,
 - a mentés óta keletkezett forgalom újrakönyvelése, szolgáltató általi újraküldése
 - melyik szolgáltatást ki, mikor, milyen sorrendben kapcsolja hozzá a tartalékkörnyezethez
 - ügyfélkiszolgálás kezdetének meghatározása
- a tartalékkörnyezetről a helyreállított környezetre való visszatérés folyamata
 - Tartalékról való visszaállás folyamat feladatai (kinek, mikor, mit kell elvégezni).
 - Helyreállított rendszer használatának elkezdésére vonatkozó ellenőrzési lista
 - Helyreállított rendszeren való ügyfélkiszolgálás elkezdésére vonatkozó ellenőrzési lista

1.sz. melléklet

2018-as évi javadalmazási méréshez kötődő eredmény, értékesítési és kockázati mutatók tartalmának leírása, kiszámítása

Mutató megnevezése	Értékhatar
A bank FX Trading eredménye	eléri a 20 Millió HUF-ot
Banki szintű nettó kamat és jutalék bevétel	nagyobb , mint a terv 90%-a
Belső ellenőrzési terv	maradéktalan végrehajtása
Belső módszer szerinti tőke megfelelés	nagyobb, mint 10,5% de kisebb, mint 12,5%
Betét állomány/Tervezett betét állomány	nagyobb mint 1
Bruttó hitel állomány /Stabil betét	kisebb, mint 90%
Compliance ellenőrzési terv	maradéktalan végrehajtása
Fiókhálózat aggregált DK állomány	nagyobb , mint a terv 100%-a
FX tradin eredmény	nagyobb, mint 20 millió Ft
Hatósági bírság	nincs bírság
IFRS szerinti adózás utáni eredmény+OCI tárgyévi változása/Átlagos saját tőke	nagyobb, mint 5%
Költség/Bevétel arány	kisebb vagy egyenlő, mint a Bank tárgyévet megelőző évi tény adatának 90%-a
Kötelező tartalék teljesítése	A túltartalékolás mértéke hónapok átlagában a tartalék feladat maximum 1%-a. Az alultartalékolás mértéke hónapok átlagában a tartalékfeladat maximum 0,1%-a.
Lakossági bruttó hitelállomány> Tervezett lakossági bruttó hitelállomány	nagyobb, mint 1
Lakossági MNB szerinti NPL hitelállomány arány	kisebb vagy egyenlő, mint a Bank tárgyévet megelőző évi tényadatának 100%-a
Likviditási tartalék/ Rövid lejáratú kötelezettség	nagyobb , mint 35%
Napi MNB jelentések terület által okozott késéseinek száma	nem fordulhat elő 10 alkalomnál többször
Nem lakossági bruttó hitelállomány> Tervezett nem lakossági bruttó hitelállomány	nagyobb, mint 1
Nem lakossági nettó kamatbevétel	nagyobb, mint a terv 90%-a
Régió betét állománya/Régió tervezett betét állománya	nagyobb mint 1
Régió értékesített lakástakarék állománya/Régió tervezett értékesített lakástakarék állománya	nagyobb mint 1
Régió értékpapír állománya/Régió tervezett értékpapír állománya	nagyobb mint 1
Régió lakossági bruttó jelzáloghitel állománya/Régió tervezett bruttó lakossági jelzáloghitel állománya	nagyobb mint 1
Régió lakossági bruttó személyi kölcsön állománya/Régió tervezett bruttó lakossági személyi kölcsön állománya	nagyobb mint 1
Szabad eszközök éves átlagos hozama	magasabb, mint 3 hónapos BUBOR+15bp éves átlaga
Vállalati MNB szerinti NPL hitelállomány arány	kisebb vagy egyenlő, mint a Bank tárgyévet megelőző évi tényadatának 90%-a
Vezetett szakterület által okozott működési kockázati események (amelyhez fizetési kötelezettség kapcsolódott) száma ill. összesített vesztesége	számuk kisebb, mit 10 vagy az okozott veszteség kisebb, mint 1 millió Ft