



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: 2019.12.31

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.....	7
2.4. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság	18
2.5. Kockázati szerkezet.....	21
2.7. Vezetői információs rendszer, belső információs rendszer.....	28
3. Vállalatirányítás (CRR 435. cikk (2))	29
4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk).....	33
5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk).....	33
6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk).....	45
7. Partnerkockázati kitettségek (CRR 439. cikk)	47
8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk).....	48
9. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	48
10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk).....	48
11. Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk)	63
12. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)	67
13. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)	67
14. Működési kockázat (CRR 446. cikk)	68
15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk).....	69
16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)	69
17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)	71
18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	71
19. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)	77
20. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk)	81
21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk).....	81
22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR. 454. cikk)	83
23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR. 455. cikk)	83
24. A Hpt. 122 és 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozatali információk	83
25. Likviditásról előírt nyilvánosságra hozatal	84
26. IFRS9 bevezetéséhez kapcsolódó átmeneti kedvezmény.....	84
27. Egyéb közzétételek elérhetősége.....	87

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 Bank 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:

- Kockázati Stratégia célja
- Kockázati Stratégia keretei, üzleti célkitűzések, külső környezeti feltételek, kockázatkezelés és kockázati kontroll szervezeti keretei
- Kockázatvállalási és kockázatkezelési alapelvek
- a Bank kockázatainak azonosítása, mértéke
- Kockázatkezelési célkitűzések
- A kockázati stratégia időarányos értékelése, felülvizsgálata

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 kapcsolt felekkel számlavezetési, betéti, illetve nagykockázati limiteket nem meghaladó hitelezési kapcsolatban áll, illetve kapcsolt 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, a saját jogon végzett pénzügyi, állampapír ügyleteit többnyire likviditáskezelési célból köti, származtatott ügyleteket csak korlátozott körben és mértékben (főként az MNB-vel szemben) végez,
- termékeit és szolgáltatásait Magyarországon nyújtja, nem végez határon átnyúló szolgáltatást,
- alacsony piaci részesedéssel rendelkezik.
- a CRR-ben meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Hatóság által jóváhagyott fejlett módszereket

1. A Bank mindenkor úgy alakítja ki, módosítja és fejleszti kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. (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 kockázatokot 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 kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. (Prudens működés elve)
5. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)
6. A Bank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző hitelintézetek által követett gyakorlatnak. (Arányosság elve)
7. A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
8. 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)
9. A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról (Kockázatok kezelésének elve):
 - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása,
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok mérése, értékelése (A lényeges kockázatok mérése során a Bank előre- és visszatekintő módszereket is alkalmaz, továbbá - éves kérdőíves módszeren alapuló - kockázati önértékelés keretében is értékeli kockázatait.)

- c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését (A Bank a számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz.)
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése,
 - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések.
10. 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)
 11. A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken. (Mindenkori fizetőképesség (szolvencia) fenntartásának elve)
 12. 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)
 13. A Bank arra töreik, hogy üzletvitele a legnagyobb mértékben legyen átlátható. (Átláthatóság elve)
 14. A Bank csak olyan kockázatokat vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. (Kockázattudatosság elve)
 15. A fizetőképesség fenntartása az elsődleges cél, melyet a Bank a kockázatvállalásokról való döntés során is szem előtt tart. (Azonnali fizetőképesség fenntartásának elve)

2.2. Specifikus alapelvek

Hitel- és partnerkockázat-kezelési alapelvek:

1. A hitelkockázat azonosításával, vállalásával, kezelésével kapcsolatos követendő szabályzatban rögzített prudenciális előírásokat, elveket, szabályokat a Bank irányító testülete, az Igazgatóság fogadja el.
2. A Bank hitelkockázatot üzleti stratégiájában, üzleti tervében foglalt elvek, irányok alapján, tőketervében meghatározott tőkemegfelelési célok figyelembe vételével vállal.
3. A hitelkockázat azonosítására, értékelésére, mérésére, kezelésére és kontrolljára vonatkozó belső rendszereit, eljárásait, módszereit a Bank rendszeresen (legalább évente) felülvizsgálja és folyamatosan fejleszti.
4. A hitelezési kockázatvállalások esetén is kiemelt figyelmet fordít a Bank az összeférhetlenségek elkerülésére, felmerülésük esetén azok kezelésére.
5. 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.
6. A Bank nem vállalhat kockázatot olyan ügyletért, amelynek célja, hogy az ügyfél a Bank vagy a Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott tagsági jogot megtestesítő értékpapírt, valamint szövetkezeti részesedést vásároljon.
7. Belső hitelt a Bank a jogszabályok által meghatározott keretek között és előírások alapján nyújthat.
8. 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.

9. 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.
10. Piaci versenyelőny megszerzése érdekében a hitelezési feltételek enyhítése, lazítása nem megengedett.
11. A körütekintő hitelezés értelmében, devizában hitelt csak akkor lehet nyújtani, ha a hosszú távú deviza-refinanszírozás megoldott, illetve ha a hitelfeltevő rendelkezik a nyújtott hitel devizájával megegyező, vagy azzal a devizával szorosan korreláló devizabevételekkel.
12. Minél gyengébb az ügyfél minősítése annál több és jobb minőségű, magasabb értékű biztosítékra vagy más kockázatmérséklő technikára van szükség a pozitív kockázatvállalási döntéshez.
13. Kockázatvállalási döntések meghozatalakor vizsgálni kell az ügyfél esetleges ügyfélcsoportba tartozását és a döntést az ügyfélcsoport kitettség alapján kell meghozni.
14. 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.
15. Kockázatvállalással járó ügyletet a Bank kizárólag írásban köthet. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügylet esetében az ügyletkötést írásban vissza kell igazolni.
16. A szabályoktól való eltérést (felmentést/override-ot) csak a banki döntési rend szerinti keretek között, megfelelően dokumentálva lehet engedélyezni.
17. 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.
18. A Bank hitelkockázatait üzleti modelljének jellegével, az általa folytatott tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével és összetettségével, kockázati profiljával, hitelkockázati kitettségének mértékével összhangban kezeli.
19. A hitelkockázat azonosítása, mérése és a várható hitelezési veszteség megállapítása során a múltbeli veszteségadatokat, a jelenleg fennálló feltételeket, valamint a hitelkockázatra ténylegesen hatást gyakorló előretekintő információkat kell figyelembe venni.
20. A Bank hitelportfóliójának minőségét folyamatosan figyeli és a kitettségeket legalább negyedévente minősíti, a várható veszteség alapú értékvesztéseket elszámolja, céltartalékokat megképzí, a minősítések, értékvesztés-elszámolások, céltartalék képzések tekintetében fokozott vezetői ellenőrzést gyakorol.
21. A hitelkockázati monitoring eszközeit, módszereit folyamatosan fejleszti a Bank.
22. A problémás (lejárt) követelések behajtása érdekében - a jogszabályi előírások betartása mellett – mielőbb intézkedéseket kell fogantatosítani a belső szabályzatokban foglaltak szerint.
23. Kiemelt figyelemmel kezeli, tartja nyilván a Bank
 - a tulajdonosainak befolyása alatt álló vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalásokat és a belső hiteleket,
 - a nem teljesítő-, valamint az átstrukturált kitettségeket,
 - a spekulatív ingatlanfinanszírozási ügyleteket,
 - a kockázatos portfólióba sorolt ügyleteket.

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

Részvényárfolyam-kockázatkezelési alapelvek

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

Árukockázat-kezelési alapelvek

- A Bank áru pozícióval 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:

- A hitelkockázatok **feltárása a legkorábbi fázisban**, új termékek, tevékenységek bevezetéséről szóló döntést, ügyfelekkel, partnerekkel történő szerződéskötést megelőzően.
- A Bank materiális **hitelkockázati** típusait érintően kockázati étvágyának megfelelően korlátozó **limitrendszer** kialakítása, fejlesztése.
- Hitelkockázati mutatók és a limitkihasználások **folyamatos figyelemmel kísérése** a kellő időben történő beavatkozás érdekében.
- Folyamatok, minősítési rendszerek **sztenderdizálása**, döntési mechanizmusok erősítése.
- **Hatékony monitoring** rendszer kialakítása, a **megfelelő szakmai kompetenciával rendelkező központi work-out szervezet** működtetése.
- A hitelkockázattal kapcsolatban megjelenő, módosuló jogszabályok és jogszabálynak nem minősülő **szabályozó eszközök nyomon követése**, banki szabályozásba, folyamatokba történő **beépítése, informatikai támogatottság megteremtése**.
- A hitelezési és koncentrációs **kockázati jelentések fejlesztése**, rendszeres és kellő gyakorisággal történő elkészítése.

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 2020. évben tervezett.

Ügyfélkockázat azonosítása – nemteljesítés

A kockázat kezdeti azonosítása során az ügyfél hitelképességének, működésének (ügyfélkockázat) vizsgálatára, az ügyleti kockázatnak valamint az ügyletben alkalmazható kockázatcsökkentő eszközök értékelésére kerül sor.

A Bank az ügyfélkockázatokat az ügyfelek minősítése során vizsgálja. A minősítések szempontrendszere 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. Az ügyfélminősítés mellett az ügyfél tevékenységi körét, tulajdonosi struktúráját, jogi formáját, valamint egyéb az ügyfélről fellelhető információkat is figyelembe vesz a Bank az ügyfélkockázatok mélyebb feltárása érdekében, új ügyfelek esetében fokozott körültekintéssel jár el.

Az ügyletben alkalmazható kockázatsökkentő eszközök közül elsődlegesen a CRR szerint a tőkekövetelmény mérséklés szempontjából elismerhető fedezeteket kell előnybe részesíteni.

A biztosítékok értékelése során azok értéke és a Bank fedezetértékelési szabályzatában foglaltak szerinti beszámíthatósága mellett kiemelten figyelembe kell venni a terhelhetőséget, az érvényesíthetőséget, valamint az annak változását befolyásoló tényezőket.

A kockázatok folyamatos azonosítása érdekében mind az ügyfelek, ügyletek, mind a biztosítékok rendszeres értékelésére van szükség. Ezt biztosítják többek között az ügyfélminősítések évenkénti, az értékbecslések előírt gyakorisággal történő felülvizsgálatai, pénzügyi biztosítékok (pl. állampapírok) értékének folyamatos nyomon-követése, valamint a monitoring eljárások. Nem teljesítő kitétségek észlelése esetén speciális kockázatkezelési eszközökre van szükség.

A hitelkockázatok mérésére olyan mérési módszereket, rendszereket alkalmaz a Bank, amelyek lehetővé teszik a kockázatok kezdeti és követő mérését is. Ennek érdekében a méréseknél, számításoknál releváns inputokat kell alkalmazni, azokat kellő gyakorisággal felül kell vizsgálni. Az inputok, adatok, feltételezések időben konzervens használatára törekedni kell, egyedi felülbírálatra dokumentált indoklással sor kerülhet.

A nem teljesítés fogalmkörének meghatározásánál a Bank a nem teljesítő kitétségekre és átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X.11.) MNB rendelet és a CRR 178. cikk értelmében jár el.

A nem teljesítő kitétségeket a Bank elkülönítetten tartja nyilván és az ügyletminősítés során ezeket az ügyleteket Stage 3 kategóriába (azon eszközök, amelyek értékvesztettségére az értékelés időpontjában objektív bizonyíték áll rendelkezésre (értékvesztett eszközök)) sorolja. Az ügyletminősítésre vonatkozó elvrendszert a Bank Ügyletminősítési és értékelési, a kintlévőségek értékvesztése és a céltartalékképzés szabályai (továbbiakban: ügyletminősítési, értékvesztés és céltartalékképzési szabályzat) tárgyú, Igazgatóság által elfogadott szabályzata tartalmazza.

A Bank a nem teljesítő kitétségek előrejelzése, mielőbbi felismerése érdekében korai jelzőrendszert alkalmaz.

A Bank törekszik arra, hogy olyan kockázatkezelési eszközöket alkalmazzon a nem teljesítő kitétségek esetében, amelyek nem eredményezik az eredetnél nagyobb hitelkockázati kitétség kialakulását.

A nem teljesítő kitettségek keletkezésével és kezelésével kapcsolatos tapasztalatok figyelembevételével a Bank folyamatosan fejleszti kockázatazonosítási- és kezelési módszereit, melyet belső szabályzataiban is rögzít.

Átstrukturálás:

A Bank az adós fizetőképességének tartós helyreállítása, illetve pénzügyi kötelezettségeinek teljesítését érintő problémák felmerülésének megakadályozása érdekében a jogszabályi keretek között biztosítja ügyfelei számára az átstrukturálás lehetőségét.

A követelések átstrukturált követelésnek történő minősítés szabályait a Bank az ügyletminősítési, értékvesztés és céltartalékképzési szabályzatban rögzítette.

A Bank életképes megoldásokra törekszik, rövid- (projekt hitelek esetében egy évet meg nem haladó, egyébkövetelések esetén maximum 2 évig terjedő) és hosszú távú átstrukturálási intézkedéseket egyaránt alkalmaz az alábbi elvek mentén:

- rövidtávú intézkedés abban az esetben alkalmazandó, amennyiben egyértelműen beazonosítható az a rendkívüli körülmény, amely az adós átmeneti likviditási nehézségét okozta, az adós jövedelmi helyzete rövid távon – a Bank vizsgálata szerint is - várhatóan rendeződni fog és az adós együttműködő és korábban a tőketörlesztésre vonatkozó kötelezettségének maradéktalanul eleget tett,
- hosszú távú intézkedés alkalmazása javasolt, ha a Bank véleménye szerint az adós képes arra, hogy a módosított szerződési feltételeket teljesítse, a megoldás valamennyi tőke és kamat beszedését célozza az intézkedés és már középtávon is várhatóan csökkenti az adós Bankkal szembeni összes követelés összegét,
- támogató egy hosszú távú intézkedés alkalmazása abban az esetben is, ha pótlólagos kontroll elemek kerülnek beépítésre egy korábbi átstrukturálási intézkedést követően.

A Bank az átstrukturálásra utaló jeleket kiemelten figyeli és az ügyfelek fizetési problémái esetén körültekintően jár el. 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 a Bank érvényes Aktív oldali döntési kompetencia szabályzata értelmében, ahol a döntésben részt vesz a kockázati területet képviselő is, elősegítve a fizetési problémákra utaló jelek feltérképezését. A döntéselőkészítés során meg kell vizsgálni és dokumentálni szükséges, hogy az Adós a Bank által felkínált új feltételek szerinti kötelezettségeinek a jelenlegi és a konzervatív módon értékelt jövőbeni fizetési kapacitásainak értékelése alapján várhatóan meg tud-e felelni.

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.

A Bank elkülönítetten tartja nyilván átstrukturált követeléseit, azokat külön attribútummal látja el.

Az átstrukturálásból való visszaminősítés eseteit a Bank a 39/2016. (X.11.) MNB rendeletben előírtak szerint határozta meg és rögzítette az ügyletminősítési, értékvesztés és céltartalékképzési szabályzatában.

A Magyar Nemzeti Bank 21/2019. (XII.16.) számú ajánlása a hitelintézetek nemteljesítő kitétségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos előírásokról szóló ajánlásának sablonjai alapján kért információk

Átstrukturált kitétségek hitelminősége

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
				Ebből „defaulted”					Ebből értékvesztett
1	Hitelek és előlegek	552.31	1 175.78	1 175.78	1 175.78	-3.45	-566.30	1 291.09	763.63
2	<i>Központi bankok</i>								
3	<i>Államháztartások</i>								
4	<i>Hitelintézetek</i>								
5	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>								
6	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	417.77	745.09	745.09	745.09	-2.61	-459.44	806.83	410.25
7	<i>Háztartások</i>	134.54	430.69	430.69	430.69	-0.84	-106.86	484.26	353.38
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek								
10	Összesen	552.31	1 175.78	1 175.78	1 175.78	-3.45	-566.30	1 291.09	763.63

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitétségek				Nemteljesítő kitétségek							
		Nincs késedelem vagy a késedelem <= 30 nap	A késedelem > 30 nap <= 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem <= 90 nap	A késedelem > 90 nap <= 180 nap	A késedelem > 180 nap <= 1 év	A késedelem > 1 év <= 2 év	A késedelem > 2 év <= 5 év	A késedelem > 5 év <= 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből „defaulted”	
1	Hitelek és előlegek	49 383.86	49 268.37	115.49	2 408.56	514.18	19.49	27.50	15.09	749.14	243.11	840.06	2 408.56

2	Központi bankok	0.00			0.00								0.00
3	Államháztartások	0.00			0.00								0.00
4	Hitelintézetek	0.00			0.00								0.00
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	482.05	482.05		0.00								0.00
6	Nem pénzügyi vállalatok	13 644.23	13 644.23		1 484.86	132.08			667.23	108.55	577.00		1 484.86
7	Ebből KKV-k	12 398.90	12 398.90		1 474.81	132.08			657.18	108.55	577.00		1 474.81
8	Háztartások	35 257.58	35 142.09	115.49	923.69	382.09	19.49	27.50	15.09	81.91	134.56	263.05	923.69
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18 267.74	0.00	0.00	0.00								0.00
10	Központi bankok												
11	Államháztartások	15 331.52											
12	Hitelintézetek	2 936.22											
13	Egyéb pénzügyi vállalatok												
14	Nem pénzügyi vállalatok												
15	Mérlegen kívüli kitettségek	5 085.51			0.91								0.91
16	Központi bankok												0.00
17	Államháztartások												0.00
18	Hitelintézetek												0.00
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	19.05											0.00
20	Nem pénzügyi vállalatok	4 057.39											0.00
21	Háztartások	1 009.07			0.91								0.91
22	Összesen	72 737.11	49 268.37	115.49	2 409.46	514.18	19.49	27.50	15.09	749.14	243.11	840.06	2 409.46

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		

		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmazott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű értékvesztés halmazott összege és céltartalékok			a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után	
			ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
1	Hitelek és előlegek	49 383.86	48 552.61	807.55	2 408.56	0.00	2 408.56	-209.24	-196.79	-12.45	-1 188.17	0.00	-1 188.17	0.00	42 618.30	1 523.18
2	<i>Központi bankok</i>															
3	<i>Államháztartások</i>															
4	<i>Hitelintézetek</i>															
5	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	482.05	482.05		0.00		0.00	-1.81	-1.81					23.66		
6	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	13 644.23	12 944.53	677.94	1 484.86		1 484.86	-63.49	-61.63	-1.86	-792.46		-792.46	11 129.76	916.61	
7	<i>Ebből KKV-k</i>	12 398.90	12 377.20		1 474.81		1 474.81	-58.76	-58.76		-788.03		-788.03	10 450.99	916.61	
8	<i>Háztartások</i>	35 257.58	35 126.03	129.61	923.69		923.69	-143.94	-133.35	-10.59	-395.71		-395.71	31 464.88	606.57	
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18 267.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-21.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	<i>Központi bankok</i>															
11	<i>Államháztartások</i>	15 331.52						-16.69								
12	<i>Hitelintézetek</i>	2 936.22						-4.92								
13	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>															
14	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>															
15	Mérlegen kívüli kitettségek	5 066.46	5 085.14	0.38	0.91	0.00	0.91	-12.24	-12.22	-0.02	-0.02	0.00	-0.02		212.98	0.00
16	<i>Központi bankok</i>															
17	<i>Államháztartások</i>															
18	<i>Hitelintézetek</i>															
19	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	0.00	19.05					-0.02	-0.02							
20	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	4 057.39	4 057.39					-8.25	-8.25						212.98	
21	<i>Háztartások</i>	1 009.07	1 008.69	0.38	0.91		0.91	-3.98	-3.96	-0.02	-0.02		-0.02			

22	Összesen	72 718.06	53 637.74	807.93	2 409.46	0.00	2 409.46	-243.10	-209.01	-12.47	-1 188.19	0.00	-1 188.19	0.00	42 831.28	1	52
																	3.
																	18

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
- Rögzítse az ügyfél- és partnerminősítés eljárási rendjét és a minősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat
- 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. A Bank 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, a felajánlott biztosítékokat is figyelembe véve 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.

Partnerkockázatkezelési célok:

- A partnerkockázatok mérséklése szállítás fizetés ellenében (DVP) elszámolási mód, letétek (óvadékok) bekérésével és nettósítási megállapodások alkalmazásával.

A Bank partnerkockázati kitettsége 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 kitettségek alapján.
- Az elszámolási kockázatok csökkentése a tényleges kockázati kitettség 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 szerződesei tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozíciója ne haladja meg a 200 millió forintot.

Kamatkockázat kezelési célok:

- A termékek kamat-árazásának 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 veszteség-korlátozó (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 kitettségi 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 lejáratú 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 lejáratú időpontjainak és összegeinek megfelelő összhangjával biztosítja;
- lakossági és vállalkozói forrásszerzését kellő módon diverzifikálja,
- olyan mértékű likvid eszközt tart, hogy azok elegendő likviditási többlettartalékokat (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 fenntartsa 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 50-75% 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 lejárat 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 kockázatviselő képességén belül el akar fogadni stratégiai, 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 kockázatviselő képességén belül el akar fogadni stratégiai, üzleti céljainak megvalósítása és az intézmény értékének növelése érdekében összességében és kockázati típusonként.

A Bank kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- annak mértékével összhangban milyen módon kontrollálja, kezeli a kockázatokot.

A kockázati étvágy meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy az intézmény megfelelő kockázati limiteket állítson fel. A kockázati tolerancia és kockázati étvágy összehangolása érdekében a Bank a limitek összegének maximumát sok esetben nem az egyedi limitek összegében, hanem ettől eltérően meghatározott limitmaximumban, azaz a kockázattvállalási hajlandóságának maximumában határozza meg.

A kockázati étvágyát, kockázattűrését a Bank a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

Kockázati étvágyat meghatározó pénzügyi célkitűzések:

A kockázati étvágy, és kockázattűrés (tolerancia) mennyiségi és minőségi kategóriákkal egyaránt megfogalmazható. A kockázati tolerancia általában nagyobb, de sohasem lehet kisebb, mint a kockázati étvágy.

A Bank kockázati étvágyát (kockázattvállalási hajlandóságát), kockázattűrését kockázattípusonként az alábbi minőségi mértékek egyikével jelöli meg:

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

A Bank külön meghatározza a kockázati étvágyát és a kockázattűrés képességét a fentebb felsorolt öt fokozatú minőségi skála segítségével. A kockázattűrés mindig legalább egyenlő vagy nagyobb a kockázati étvágnál.

A Bank kockázati étvágyát (kockázattvállalási hajlandóságát), valamint a kockázattűrés mértékét (kockázati toleranciáját) az alábbi táblázat mutatja:

Kockázat típusa	Kockázati étvágy (kockázattvállalási hajlandóság) mértéke	Kockázattűrés (kockázati tolerancia) mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Jelentős	Jelentős	A Bank meghatározó működési tevékenysége

Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Alacsony	Partnerkockázat jelenleg alacsony, bár a partnerkockázatot hordozó ügyletek számának, volumenének növelése tervezett a stratégia időhorizontján belül
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	Alacsony	Bank elszámolásait alapvetően a jegybankon ill. devizák esetén az OTP-n keresztül bonyolítja
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Jelentős	Jelentős	A Bank méretei, ügyfélköre miatt az egyes ügyfelekkel/ ügyfélcsoportokkal szembeni kitettségeknél jelentős koncentrációk fordulnak elő.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Alacsony	Bank deviza hitel állománya jelentősen lecsökkent, jelentősebb volumenű deviza hitelezés felvállalása csak megfelelő futamidejű forrás rendelkezésre állása mellett tervezett
Országkockázat	Alacsony	Alacsony	A Bank országkockázatot nem vállal rezidens ügyféllel szemben, a fennálló vállalt nagyobb összegű kockázat lombard típusú ügylet, mely túlnyomórészt magyar állampapírral fedezett.
Nem-kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatkockázat	Mérsékelt	Közepes	rövidebb futamidejű fix kamatú betétgyűjtés és hosszabb futamidejű hitelek kihelyezése alapvetően változó kamatozás mellett.
Kereskedési könyvi kockázat	Alacsony	Alacsony	A Banknak kereskedési könyvi tétele évek óta nincs vagy minimális, a Stratéga időhorizontján sem tervezett nagymértékű kereskedési. könyvi kockázat vállalása
Működési kockázat (beleértve a reputációs, megfelelőségi, reziduális kockázatokat is)	Közepes	Közepes	A működési kockázatok tapasztalati mértéke alacsony, a kockázati étvágy elsősorban a Bank méretével és a szektortól elmaradó informatikai támogatottsággal indokolható
Likviditási kockázat	Mérsékelt	Közepes	Hitel/betét arány 50%-65 % körül mozog, a stratégia időhorizontján belül 65-75 % köré tervezett.
Külső tényezők kockázata (beleértve a	Közepes	Jelentős	A tőkeemelés ilyen külső környezetben nehezen megvalósítható és korlátos, a belső

makrokörnyezet és gazdasági ciklus változásából eredő valamint a szabályozói környezetből adódó kockázatokat is)			tőkekumuláció csak visszafogott lehet. A makrokörnyezet és gazdasági ciklus kockázatát a Bank tekintetében a stratégia időtávján mérsékeltnak tekinthető. A gyorsan változó, sokszor kiszámíthatatlan gazdasági, politikai, szabályozói környezethez igazodás növeli a helytelen irányítói döntések kockázatát.
Stratégiai kockázat	Közepes	Közepes	Bank üzemméretére, piaci részesedésére tekintettel az üzleti környezet változása nagyobb hatást eredményez

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.

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 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:

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 megtehessen annak megelőzése érdekében, hogy az esetlegesen fellépő összeférhetetlenség hátrányosan ne érintse ügyfeleinek érdekeit.

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

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.

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, szervezetten 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)

Egyéb bizottságok:

Fraud Bizottság (eseti bizottság)

AML (Anti Money Laundering) Bizottság (eseti bizottság)

Belső kontroll funkciók

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.

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 területek függetlenségét biztosító kritériumok:

- A kontroll területek elsődleges feladata a Bank Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának támogatása.
- A kontroll területek függetlenek azoktól a tevékenységektől és üzletágaktól, amelyeket felügyelnek és ellenőriznek/kontrollálnak.

- A kontroll 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 Belső Ellenőrzési Szakterület és a Compliance Osztály közvetlenül az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság felé tesz jelentést, továbbá legalább évente egyszer megjelenik annak a szervnek az ülésén, amellyel szemben jelentési kötelezettsége áll fenn.
- A Kockázatkezelési és work-out Szakterület vezetője közvetlenül a Vezetői Értekezlet, az Eszköz-Forrás Bizottság, a Cenzúra Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság felé tesz jelentést, továbbá Vezetői Értekezlet, az Eszköz-Forrás Bizottság, a Cenzúra Bizottság ülésein részt vesz, illetve legalább évente egyszer megjelenik Igazgatóság és a Felügyelőbizottság ülésén.
- A kontroll területek vezetőinek, munkavállalóinak díjazása direkt módon független az ellenőrzött/kontrollált terület(ek) teljesítményétől.
- A kockázati kontroll, a compliance és 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 kontroll területek tevékenységeinek összehangolása a Bank Igazgatósága és/vagy Felügyelőbizottsága és/vagy az illetékes ügyvezető feladata.
- A kontroll területek munkatársai részére a tevékenységük végzéséhez szükséges, releváns információhoz való hozzáférés joga a banki alkalmazottak információnyújtási kötelezettségén keresztül biztosított.
- A Bank Felügyelőbizottságának előzetes jóváhagyása szükséges a belső kontroll területek vezetői munkaviszonyának - a Bank által történő – felmondásához, illetve azonnali hatályú felmondásához.
- A belső kontroll területek munkájuk során, amennyiben kezeletlen materiális (lényeges) kockázatokat, és/vagy visszaélés gyanús esetet tapasztalnak, úgy a belső kontroll területek vezetőinek jogukban áll, hogy közvetlenül is jelentést tehessenek a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület számára, és felhívhatják a figyelmét arra, hogy egyedi kockázat kialakulása veszélyezteti vagy veszélyeztetheti a hitelintézet működését.

Az érdekkonfliktusok kezelésének módja

A Bank a szervezeten belüli elkülönítésből adódó összeférhetlenséget 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 mehanizmusok,

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.

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.

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, elfogulatlanságát.

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 készítsen 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 Tökemenedzsment 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

Az MNB 27/2018. (XII.10.) számú ajánlás 181.b.) pontja alapján a Bank nyilvánosságra hozza a szervezeti felépítés és csoport struktúra esetén 2019. évben bekövetkezett változásokat melyek a következők:

- 2019. március 1-től létrehozásra került egy, közvetlenül a Vezérigazgató alá tartozó szervezeti egység, a Törzskar, melynek két tagja a projektvezető és az operatív titkár.
- Brezina Szabolcs Ügyvezető Igazgató munkaviszonya a Banknál 2019. december 8. napján megszűnt.
- A Magyar Nemzeti Bank a Budapesten, 2019. szeptember 11. napján kelt, H-EN-I-513/2019. számú határozatában a Duna Lízing Zrt. tevékenységi engedélyét a pénzügyi vállalkozás kérelme alapján visszavonta, és elrendelte a Duna Lízing Zrt. végelszámolását. A kijelölt végelszámoló a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. I. em.) A végelszámolás kezdő időpontja: 2019. szeptember 13. napja. A Duna Lízing Zrt v.a. végelszámolója a korrigált nyitómérleget elkészítette, ennek a Bank általi elfogadása folyamatban van, ezt követően kerülhetnek kifizetésre a hitelezői igények.

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.

2.8. 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 visszaállítás folyamat feladatai (kinek, mikor, mit kell elvégezni).
 - Helyreállított rendszer használatának elkezdésére vonatkozó ellenőrzési lista
 - Helyreállított rendszeren való ügyfélkiszolgálás elkezdésére vonatkozó ellenőrzési lista

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

A Bank vezető testületi tagjait részletezi az alábbi két táblázat 2019.12.31-én:

Igazgatóság tagjai:

Felügyelő Bizottság tagjai:

Illés Zoltán Pál Ig. Elnök
Csicsáky Péter
Varga Ferenc
Rubint Boldizsár

Dr. Telek Csaba 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 döntéshozatalt.

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.
- Dr. Telek Csaba Péter két helyen igazgatósági tag

A többi felsorolt tag, ill. elnök esetén ilyen további igazgatósági tisztség betöltése nem fordult elő 2019 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 Takarékszövetkezet 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 felügyeleti 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.

Részlegesen konszolidált tételek nincsenek.

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

5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

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

adatok m Ft-ban

Elsődleges alapvető tőkeelemek	2019.12.31 AUD
Jegyzett tőke	2 743
Névértéken felüli befizetés (árszió)	0
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0
Egyéb tőke	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-7
Eredménytartalék	1 469
Átértékelési tartalék (IFRS-re való áttéréskor)	0

Egyéb tartalék	258
(-) Saját részvények	0
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	-208
Járolékos tőkeelemek	
Felvett hitelek	6 940
ebből figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke	685
Levonások	
Immateriális javak	320
figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke	441

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

Mérleg sor megnevezés	2019.12.31 AUD
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	58
Szarmaztatott ügyletek	58
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3 614
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 591
Hitelek	23
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 088
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	11
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 077
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	93
Szarmaztatott ügyletek	93

A Bank elsődleges tőkelemei 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 441 mFt kölcsöntőkét nem számít 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 12,8 mFt.

A Bank 2019-ben figyelembe vette a 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti kedvezményt, melynek mértéke 318 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 törzsrészesvények. Kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentum és járulékos tőkeinstrumentum nincs a szavatoló tőkéjében. A törzsrészesvény 1423/2013/EU rendelet II. melléklet szerinti főbb jellemzői az alábbiak:

sorszám	megnevezés	2019.12.31 érték
1	Kibocsátó	Duna Takaréknál 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)	Részesvény, 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 felüyeleti jóváhagyáshoz kötött	nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
	Kamatszelvények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	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		2019.12.31 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: törzsrészcvény	2,743	EBH-lista 26 (3)
2	Eredménytartalék	1,469	26 (1) (c)
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számveteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget	251	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 kivezetésre 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	-208	26 (2)
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	4,255	
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-305	36 (1) (b), 37
9	Üres halmaz az EU-ban	0	
10	Jövöbeli 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 tőkájének 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 kitettségekre, 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	-305	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	--15	
29	Elsődleges alapvető tőke	4,240	
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	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 konsolidált 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 megemelése (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 kezelések (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)	4 240	
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	685	62, 63
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre 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, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	62 (c) & (d)
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	685	

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	685	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	4 925	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	28 467	
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	14,90%	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	14,90%	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	17,30%	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 kitéttesség-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 kitéttesség-érték százalékaként kifejezve)	14,90%	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 kitéttességek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62

77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok	274	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,
- országkockázat,
- 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 kockázatvállalások fedezésére elegendő tőke pufferral 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.

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: (A tőkekövetelmény alapját képező RWA értékek meghatározása a 2017/2395 EU rendelettel összhangban történt, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban előírt korrekciót.):

adatok m Ft-ban

Megnevezés	2019.12.31. AUD
Sztenderd módszer (SA)	1 756
Központi kormányzatok vagy központi bankok	8
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	3
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	64
Vállalkozások	551
Lakosság	286
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	421
Nemteljesítő kitettségek	123
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	102
Fedezett kötvények	47
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	1
Egyéb tételek	150

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 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. 2019 végén 14 nyitott deviza swap ügylete volt a Banknak, melyek eredeti futamideje 100 napnál rövidebb, hátralévő futamideje év végén pedig 30 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 2019 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 tartalmazzak erre vonatkozó klauzulát.

8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

A Bank részére nem került anticiklikus tőkepuffer meghatározásra 2019-ben.

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 nem teljesítési definíciója a 39/2016 (X.11) MNB rendeletben foglaltakon alapul beleértve a CRR. 178. cikkében foglaltak szerinti nem teljesítő kitétségeket is.

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

Számvitelei 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 kalkulálандó

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.

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 számvetési 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].

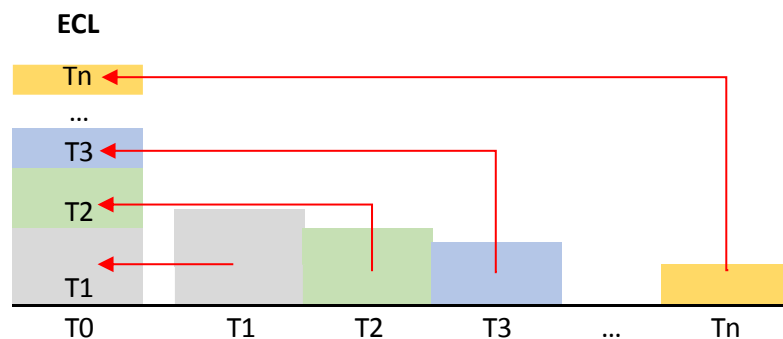
A Bank által meghatározott elszámolási egység (unit of account) az ügylet (Számlasszám). A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított) 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) kitétségek várható veszteség kalkulációja egyedi cash-flow becslés alapján történik, ahol a becslést végző munkatárs meghatározza, milyen a kitétségekhez 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 kitétségek 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 ügyfélcsoporthoz tartozó összes ügyfél bevonásával, attól függetlenül, hogy ezek teljesítők vagy nem-teljesítők.

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 teljességére 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 előretekintő (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 előretekintő 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 veszteségadatakon 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 idősávok 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 kamatlábal

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 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 késedelemben van, akkor az adóssal szembeni minden mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettséget nem teljesítő kitettségként 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

Ebben a hitelkeretek esetén, amennyiben a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban előírt korrekciót.

2019 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	92 673	92 762
Központi kormányzatok vagy központi bankok	27 065	29 957
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	160	169
Közszektorbeli intézmények	23	12
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	3 898	7 287
Vállalkozások	29 381	26 482
Lakosság	8 286	6 231
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	14 499	14 883
Nemteljesítő kitettségek	1 353	1 438
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	2 249	2 039
Fedezett kötvények	2 931	1 172
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
Részvényjellegű kitettségek	11	11
Egyéb tételek	2 817	3 080

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

Megnevezés	Magyarország	Szlovákia	Németország	Szingapúr	összesen
összesen	88 979	0	303	3 391	92 673

Központi kormányzatok vagy központi bankok	27 065				27 065
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	160				160
Közszektorbeli intézmények	23				23
Multilaterális fejlesztési bankok	0				0
Nemzetközi szervezetek	0				0
Intézmények	3 898				3 898
Vállalkozások	25 715	0	275	3 391	29 381
Lakosság	8 286				8 286
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	14 471		28		14 499
Nemteljesítő kitétségek	1 353				1 353
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	2 249				2 249
Fedezett kötvények	2 931				2 931
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0				0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0				0
Részvényjellegű kitétségek	11				11
Egyéb tételek	2 817				2 817

Az összesen 3.694 mFt nettó külföldi kitétség mögött 3.637 mFt hitelkockázatot mérséklő biztosíték van, így a tényleges tőkekövetelményt generáló nettó kitétség érték 57 mFt, mely a Bank méretéhez viszonyítva elhanyagolható. A külföldi kitétségek szinte teljes egészében nem rezidens magyar magánszemélyekhez köthetők.

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek nettó értékei kitettségi 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	27,088	6,829	17,656	36,888	160	4,052
Központi kormányzatok vagy központi bankok	27,065	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	160	0
Közszektorbeli intézmények	23	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	3,898	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	10,438	18,421	0	522
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	4,767	217	0	501
Lakosság	0	0	1,677	6,609	0	0
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	1,677	254	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	2,582	11,215	0	702
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	2,368	462	0	0

Nemteljesítő kitettségek	0	0	710	643	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	2,249	0	0	0
Fedezett kötvények	0	2,931	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 kitettségek	0	0	0	0	0	11
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	2,817

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek nettó értékei kitettségi 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	28,550	36,844	23,616	3,663
Központi kormányzatok vagy központi bankok	14,032	10,933	2,100	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	30	130	0	0
Közszektorbeli intézmények	23	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0

Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Intézmények	3,898	0	0	0
Vállalkozások	5,732	18,917	4,732	0
ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV	2,360	1,127	2,000	0
Lakosság	2,060	1,819	4,407	0
ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV	1,313	208	410	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1,201	1,733	11,565	0
ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV	435	743	1,678	0
Nemteljesítő kitettségek	16	67	427	843
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1,521	314	385	29
Fedezett kötvények	0	2,931	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	11
Egyéb tételek	37	0	0	2,780

A 2019-es 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 2019.01.01	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 2019.12.31
Előlegek	-21.61	0.00	6.62	0.00	-14.98
Hitelek	-1 497.01	-85.08	127.19	57.49	-1 397.41
Államháztartás	-0.87	0.00	0.24	0.00	-0.63
Egyéb pénzügyi vállalatok	-4.60	-0.04	2.82	0.00	-1.81
Háztartások	-567.08	-63.78	58.21	37.70	-534.94
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	-4.03	-1.86	3.89	0.00	-1.99
Külföld	-4.42	-0.29	0.00	0.00	-4.71
Nem pénzügyi vállalatok	-916.02	-19.11	62.02	19.79	-853.33
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-27.38	-51.54	57.30	0.00	-21.61
Államháztartás	-20.78	-51.54	55.63	0.00	-16.69
Hitelintézetek	-6.60	0.00	1.68	0.00	-4.92
Jegybanki és bankközi betétek	-0.17	0.00	0.16	0.00	-0.02
Hitelintézetek	-0.17	0.00	0.16	0.00	-0.01
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Csoportosan értékelt kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	-445.59	-134.72	150.39	3.12	-408.11
Egyedileg értékelt kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	-1 100.58	-0.04	37.06	54.36	-1 009.21
Értékvesztés összesen	-1 546.17	-136.62	191.28	57.49	-1 434.02
Kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	13.81	4.13	-5.67	0.00	12.27

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

adatok m Ft-ban

Megnevezés	Magyarország	Németország
------------	--------------	-------------

értékvesztés összesen	1,409.60	0.08
--------------------------	----------	------

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 bemutatni 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	7 076		79 867	
30	_ Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0		11	
40	_ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 441	1 450	21 289	22 017
50	__ ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
60	___ ebből: eszközfedezetű értékpapírok	617	624	2 303	2 311
70	___ ebből: központi kormányzat által kibocsátott	812	814	18 993	19 067
80	___ ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	617	624	2 309	2 951
90	___ ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0
120	_ Egyéb eszközök	5 607		58 547	

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

B, Kapott biztosítékok bontása

Ssz.	Megnevezés		Meg nem terhelt
		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	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	7 076	

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 értékpapirtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
		010	030
010	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	5 670	6 701

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

A Bank eszközeinek megterheléseit különböző típusú ügylethez köthetőek.

Az MNB Növekedési Hitelprogramjában a Bank továbbra is részt vett a 2019-es üzleti évben.

Ebben a konstrukcióban az egyes érintett vállalati ügyfélhitelekhez kapcsolódó követeléseinkre jelzálogjogot kellett biztosítanunk a jegybank részére a speciális refinanszírozás szabályai szerint, néhány esetben pedig még állampapír fedezet adása is felmerült fedezeti eszközként.

A 2019-es üzleti évben a szabályozó tovább növelte JMM-refinanszírozásokhoz kapcsolódó elvárt relatív mértéket. (20%-ról 25%-ra) Emiatt az érintett jelzáloghitelkövetelések zálogjoggal terhelése hozott még említésre méltó változást az előző évhez képest. 2020-ra ezzel kapcsolatban szabályozói szigorításra vonatkozó információ jelenleg nem ismert.

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 a korábbi években javasolt és biztosított kamatswap üzletkötésekkel éltünk, de 2019-ben nem került ilyenre sor. Ezekhez kapcsolódóan néhány száz milliós nagyságrendű letéti számla kötelezettséget kell vállalnunk, az ingadozó piaci árfolyamok függvényében. Ezen kívüli - megterhelést okozó - származékos ügyletet a Bank nem kötött egész évben. Normál repó miatti megterhelés 2019-ben csak néhány esetben fordult elő, igen rövid időtartamokra. A tavalyi évben negyedév zárónapjain nem volt ilyen élő ügyletünk. Egyetlen közbeeső hónap végén fordult elő, hogy a Bank biztosítéknyújtó szerepben volt ilyen pozícióban.

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 - a partner kereskedelmi bank készpénzellátási tevékenységének elszámolási biztosítékaként – szerepel egy nem materiális összegű bankközi betét zárolása.

A Bank az eszközei közül a pénztárhelyet, az immateriális javakat, a tárgyi eszközöket, a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek. A Bank idegen devizában nem terhelt meg eszközt.

Az egy évvel ezelőtti sinthez képest minimális a megterhelt eszközök állományának mérlegfőösszeghez viszonyított hányadosának emelkedése. A múlt évi előírt medián módszertan szerint, 8,03%-os volt a vizsgált mutató.

2019-ben jelentős új megterhelések nem voltak szükségesek. Az átlagos megterheltség 0,65%-os, stabilnak tekinthető terjedelmi sávon belül mozgott a negyedévek végét vizsgálva.

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

A számítás során a tavalyi év vonatkozó kötelező adatszolgáltatásainak negyedéves záróadatainak idősorából számítható medián adatai (a nagyságrendileg 2. ill. 3. nagyságú adat számtani közepe) lettek nyilvánosságra hozva az előbbi táblák minden cellájában. A Bank nyilvánosságra hozatal céljára az itt bemutatott kitettséértékeket ezen fejezetben ugyanúgy számította, mint ahogyan az európai hatóságok előírják a kapcsolódó kötelező adatszolgáltatási módszertanban.

Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

		a	b
		Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
1	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	403.31	-96.60
2	PP&E-től eltérő tételek		
3	Lakóingatlan		
4	Kereskedelmi ingatlan		
5	Ingóság (gépjármű, hajó stb.)		
6	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		
7	Egyéb		
8	Összesen	403.31	-96.60

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	3,507	3,507	724	57.9
Központi kormányzatok vagy központi bankok	992	992	99	7.9

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 2019-ben 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. 2019. 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.

2019 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 0 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	3476
tőkeigény	521

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)

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 részesedésére 2017. év végével 100%-os értékvesztést képzett, valamint a leányvállalat tevékenységének megszüntetéséről döntött 2018. évben, a végelszámolás 2019. december 31-én még folyamatban volt.

2018-ben az értékpapírok értékesítéséből, lejáratából származó eredmény összege (a kamatbevételek nélkül) -58,6 millió Ft volt. Ebből részvények kereskedéséhez kapcsolódóan nem merült fel eredménytétel.

16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek 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 kamatbevételről esik el.

A banki könyvben található legfontosabb érintett termékek a következők:

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

A Bank kamatkockázatát a piacon bevett gyakorlatnak tekinthető kamat érzékenység alapú módszertant alkalmazva negyedévente méri, mely eljárást a hatósági ajánlás is javasol. A számítás során 35 kamatkockázatilag és devizálisan jól elkülöníthető termék portfólióra osztottuk a Bank teljes mérlegét és ezen portfóliókra modelleztük az előírt 8 féle kamat scenáriók hatását mind a gazdasági érték változása (cash flowk jelenérték változása 30 éves időszak alatt) meghatározásakor mind a 12 havi nettó kamatbevétel változása kiszámításakor. A modellezést a 9R1-ben definiált ciklusban végeztük a változó kamatozású tételek az adott termék kondíciói szerinti átárazódási gyakorisággal követték a piaci kamatokat a futamidő alatt.

Ezen kockázati mérések a felügyeleti adatszolgáltatások adatain alapulnak

	Devizanem		
EBA GL szerinti forgatókönyv	HUF	EUR	USD
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)	-133.23	98.09	1.40
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)	-128.22	-	-1.55
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva az 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	-187.30	98.09	1.40
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	-232.52	-	-1.55
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 3. scenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	-142.71	176.01	10.23

A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 4. szcenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	-28.09	161.57	-9.75
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva az 5. szcenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	6.90	120.74	-7.95
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 6. szcenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	-35.72	134.97	8.93

17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (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 Felügyelő Bizottsága 63/2019/FB. számú határozatával fogadta el a Bank Javadalmazási Politikáját.

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, valamint a kapcsolódó jogszabályok figyelembevételével került kialakításra.

A Javadalmazási Politika alanyi hatálya a következő társaságokra terjed ki:

- Duna Takarékné Bank 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 alaphér 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 (Humánerőforrás 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 indokoltá 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 2019. 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 (2019-es 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 sorolt és értékesítést nem végző 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 – négy munkakör kivételével¹ - senkinél sem haladhatja meg a teljes javadalmazás rögzített összetevőjének 2/12-ed részét.

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

A teljesítményjavalmazáshoz kapcsolódó további részletes leírást a Duna Takaréknál Bank Zrt. 2019.09.02-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 2019-es üzleti évben négy alkalommal tartott ülést.

Az IG és az FB 2019. évben kifizethetőség tekintetében a 2018. évi teljesítményeket illetően hozott döntést, illetve számításra és elhatárolásra került az az összeg, amely 100%-os teljesítmény esetén a 2019. évi teljesítmények alapján kifizethető lenne. Az érintettek körét a JP alanyi hatály c. fejezete tartalmazza.

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

A javadalmazási politika a 2019. üzleti évre további pontosításra került.

A módosítás lényegesebb területei az alábbiak voltak:

- A kapcsolódó jogszabályok rész kiegészítésre került a Magyar Nemzeti Bank 3/2018 (III.6.) számú ajánlása a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítéséhez kapcsolódó javadalmazási politikáról és az ezzel kapcsolatos belső eljárási szabályokról
- Az arányosság elve alkalmazhatóságának feltételeiben történt módosítás úgy, hogy a Bank az arányosság elvét addig alkalmazza, amíg mérlegfőösszege, ügyfél betét- és hitelállománya alapján mért piaci részesedése nem haladja meg a 3%-ot valamint az OCR mutató értéke legalább a 15%-ot eléri.
- Az egyes szerepkörökhöz kapcsolódó teljesítményjavalmazás maximális aránya tekintetében kiegészítésre került a szabályzat azzal, hogy az egyéni teljesítmény alapján ösztönzött munkatársak, akik esetében a teljesítményjavalmazás aránya nem haladhatja meg az alap javadalmazás 100%-át, kivételként szerepelnek az egyes szerepkörökhöz kapcsolódó teljesítményjavalmazás maximális aránya tekintetében.
- Kiegészítésre került a szabályzat azzal, hogy a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalók (Belső Ellenőrzési Szakterület, Compliance Osztály, Kockázatkezelési és Workout Szakterület) javadalmazását a Felügyelő Bizottság felügyeli.
- A vezetői ösztönzési rendszerben használt objektív mutatókat és azok számítási alapját képező értékhatárokat egy új, 7. számú melléklet tartalmazza.
- Azon azonosított munkatársak esetében, ahol a szabályzatban szereplő két havi bérnek megfelelő mozgóbérenél magasabb összeg kifizetésére kerülhet sor, a Banknak alkalmaznia kell a halasztott kifizetés intézményét. A halasztás intézménye került szabályozásra.
- A dupla szabályozás miatt kikerült alábbi passzus, mivel azt az SZMSZ tartalmazza: „A Vezérigazgatót távolléte illetve akadályoztatása esetén - igazgatósági tevékenysége kivételével - az Ügyvezető Igazgató helyettesíti. A helyettesítés a munkáltatói joggyakorlásra csak akkor terjed ki, ha e jogkörét a Vezérigazgató meghatalmazással az Ügyvezető-Igazgatóra kifejezetten átruházta.” ez a passzus módosításra került azóta az SZMSZ-ben, kiegészülve azzal, hogy meghatalmazott lehet az elnök-ügyvezető is.

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 Magyar Nemzeti Bank 3/2018 (III.6.) számú ajánlása a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítéséhez kapcsolódó javadalmazási politikáról és az ezzel kapcsolatos belső eljárási szabályokról
- 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 -
- 2012.évi I. törvény, a Munka Törvénykönyvéről

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai (tevékenységi körökre lebontva:

Megnevezés	Összeg (Ft)	Érintett személyek száma(fő)
Fix javadalmazás	140 352 982	15
ebből vezető tisztségviselők	85 965 610	10
ebből üzleti terület	18 568 900	2

ebből egyéb terület	35 818 472	3
Változó javadalmazás	2 693 333	1
ebből vezető tisztségviselők	0	0
ebből üzleti terület	2 693 333	1
ebből egyéb terület	0	0
Változó javadalmazás formái	2 693 333	1
készpénz	2 693 333	1
részvények	0	0
részvényekhez kapcsolt eszközök	0	0
egyéb javadalmazás	0	0
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege	586 667	1
ebből megszerzett jogosultság	586 667	1
meg nem szerzett jogosultság	0	0
Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	93 333	1
Az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma	0	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések a, az ilyen kifizetések kedvezményezettjeinek száma		0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések a, az ilyen kifizetések egy fő részére megítélt legmagasabb összeg	0	
1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személy	0	0

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

19. 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	87 466
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségekérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	134
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	1 438
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségekérték 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 kitétségekérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	9
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségekérték	89 029

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

	Megnevezés	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	87 718
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	320
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	87 399
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	58
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	134
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés 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)	192
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	5 086
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	3 648
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	1 438
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 (egyedi 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	4 240
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	89 029
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	0,0476
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 kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	87 718
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	87 718
EU-4	Fedezett kötvények	2 931
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	26 883
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	183
EU-7	Intézmények	3 888
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	14 241
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	6 764
EU-10	Vállalati	26 561
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	1 352
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	4 915

A Bank a tőkeáttételi mutatóját a CRR. vonatkozó szabályozásának megfelelően (429. cikk) számítja. Az érintett mutatót a Bank monitorozza, s arról negyedévente a Bank vezetését rendszeres tőkebeszámolóban tájékoztatja.

A 2018-as üzleti évre nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutatóhoz (0,0459) képest jelentős elmozdulás egy éves viszonylatban nem igazán állapítható meg, minimális kockázati szint csökkenés volt ezen szempontból.

A Bank szavatoló tőkájének jelentős részét alapvető tőkeelemek teszik ki, ez a tőkeáttételi mutatót kedvező irányban befolyásolja.

A Bankra megállapított tőkeáttételi mutató a helyreállítási terv egyik indikátora, A túlzott tőkeáttétel kapcsán ez a szabályzás vizsgálendő kitüntetett szinthez való összehasonlítást vár el. Ennek esetleges elérése, megközelítése esetén az intézkedések formájáról, indokoltságáról dönt a kijelölt belső vezetői fórum. Ezidáig

ilyen típusú riasztásra nem volt szükség, a Bank nem növekedett olyan mértékben s nem is tervez olyan erős dinamikát, hogy ezen mutató váratlanul, vagy kontrollálatlanul kockázatosabb szintet érhetne el. A bank magas elvárt OCR tőkekövetelményi szintje szintén akadályozhatja annak, hogy a túlzott tőkeáttétel megvalósulhasson.

20. 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.

21. 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	3 453	17 767	1 973	752	23 945
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	0	0	0	0	0
Vállalkozások	886	17 670	725	752	20 033
Lakosság	2 520	27	59	0	2 606
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	32	0	76	0	108
Nemteljesítő kitétségek	15	0	22	0	37
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	70	1 091	0	1 161
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 kitettségek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0

22.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.

23.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.

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

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

2019 december 31-én a Bank esetében a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok nevei, tulajdoni és szavazati hányaduk, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek köre a következő:

Tulajdonosok felsorolása	Tulajdoni arány összesen %	Szavazati arány összesen %
<i>Garancsi István</i>	19,96	19,96
<i>Balogh Emese csoport</i>	19,96	19,96
- Balogh Emese	12,76	12,76
- Hernádi Zsolt Tamás	7,20	7,20
<i>Illés Zoltán csoport</i>	19,48	19,48
- Illés Pálné	0,36	0,36
- Illés Zoltán	18,11	18,11

- Illés Zoltán ifj.	0,07	0,07
- Illés Gábor Pál	0,93	0,93

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

	Bank
eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,24%

25. Likviditásról előírt nyilvánosságra hozatal

Likviditással összefüggő nyilvánosságra hozatalaként az MNB 9/2017-es ajánlása szerint az alábbi kvantitatív információkat mutatjuk be, a 2019.évi havi LCR-DA adatszolgáltatások számtani átlagaként:

LCR-DA MUTATÓ 2019. ÉV	
	Bank
Likviditási puffer (mFt)	25 136
Nettó likviditáskiáramlás (mFt)	13 646
Likviditásfedezeti ráta (%)	186,40

A Bank minden hónapban megfelelt az európai uniós szabályozás szerint előírt 100%-os likviditásfedezeti mutató („LCR-DA”) teljesítési kötelezettségének.

26. IFRS9 bevezetéséhez kapcsolódó átmeneti kedvezmény

2019-ben a Bank élt a 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás lehetőségével. Ehhez kapcsolódóan a Magyar Nemzeti Bank 21/2018. (IV.18.) számú ajánlása szerinti nyilvánosságra hozatali információk az alábbiak:

	Rendelkezésre álló tőke (összegek)	2019.12.31 AUD
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	4 240
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	3 923
3	Alapvető tőke	4 240
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	3 923
5	Teljes tőke	4 926
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	4 608
	Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)	
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	28 467
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	28 167
	Tőkemegfelelési mutatók	
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0,1490

10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	0,1393
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0,1490
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	0,1393
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0,1730
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	0,1636
	Tőkeáttételi mutató	
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	89 029
16	Tőkeáttételi mutató	0,0476
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	0,0442

A táblázat adatait elemezve látható, hogy a kedvezményhez kapcsolódóan a Bank teljes tőkemegfelelési mutatója közel 1%-kal magasabb értéket vett fel. A Bank a kedvezmény igénybevétele nélkül is teljesítette a számára megállapított OCR (overall capital requirement) értéket.

27. Egyéb közzétételek elérhetősége

A Bank a Hpt. 122.§ (2) bekezdésben előírt (jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúra, valamint javadalmazási politika) és a Hpt. 122.§ (4) b) bekezdésében előírt (felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező része) nyilvánosságra hozatali kötelezettségét a honlapján a II. számú mellékletben található linkeken teszi közzé.

1.sz. melléklet

2019-es évi javadalmazási méréshez kötődő eredmény, értékesítési és kockázati mutatók tartalmának leírása, kiszámítása

<i>Mutató</i>	<i>Számláló</i>	<i>Nevező</i>	<i>Mutató határ</i>
Korrigált átlagos saját tőkére vonatkozó arányos eredmény típusú mutató	IFRS szerinti adózás utáni előzetes eredmény+OCI tárgyévi előzetes változása	A vizsgált év előzetes és az előző év auditált saját tőke adatainak számtani közepe	min. 5% ill. 10%
Nem lakossági bruttó hitelállomány tervteljesítési mutató	Nem lakossági bruttó hitelállomány	Tervezett nem lakossági bruttó hitelállomány	min. 100%
Lakossági bruttó hitelállomány tervteljesítési mutató	Lakossági bruttó hitelállomány	Tervezett lakossági bruttó hitelállomány	min. 100%
CRR Vállalati MNB szerinti NPL hitelállomány arány	MNB szerinti NPL vállalati bruttó hitelállomány	Bank teljes vállalati hitelállománya	max. 10%
CRR Lakossági MNB szerinti NPL hitelállomány arány	MNB szerinti NPL lakossági bruttó hitelállomány	Bank teljes lakossági hitelállománya	max. 10%

OCR szerinti tőkepuffer mértéke	Előzetes jelentésszolgálat alapján, előzetes éves adózott eredmény hatásával számítva	nincs	min. 300 mFt
Összes költség/bevétel arány éves relatív változása	Aktuális összes évi költség; értékcsökkenéssel együtt/ Aktuális évi bevétel (MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ)	Előző évi összes költség; értékcsökkenéssel együtt/ Előző évi bevétel (MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ)	max. 97%
Bruttó hitel állomány stabil betéthez viszonyított aránya	Ügyfeleink bruttó hitel állománya (jogi tőkeköveteléssel számítva)	Stabil betét állomány = előző 1 év naponként vizsgált minimum ügyfél betét állományának a 85%-a	max. 90%
Likviditási tartalék rövid lejáratú kötelezettséghez viszonyított aránya	Likviditási tartalék: a bank készpénz állománya, jegybanki és hitelintézeti nostro számla állománya, jegybanki betét állománya, bankközi betét lehívható likviditási keretek mértéke, magyar állampapírok és egyéb piacképes értékpapírok összege mínusz az óvadékolt állampapírok, mínusz jegybanki és hitelintézeti nostro számla és kötelező jegybanki tartalék összege közül a kisebb érték	Rövid lejáratú kötelezettség: Ügyfeleink látra szóló betét állománya + Ügyfeleink éven belüli betétei + monetáris forrás állomány	min. 35%
Belső ellenőrzési terv teljesülése	nem értelmezett	nem értelmezett	100%
Compliance ellenőrzési terv teljesülése	nem értelmezett	nem értelmezett	100%
Hatósági bírság elkerülése	nem értelmezett	nem értelmezett	max. éves 0 mFt
Nem lakossági nettó kamatbevétel tervteljesítés - hitelek után	Nem lakossági nettó kamatbevétel - aktuális évi - hitelek után	Nem lakossági nettó kamatbevétel - aktuális évi tervszáma - hitelek után	min. 90%

Vizsgált év végi Stage 3 besorolású hitelekre képzett ÉV-ráta (%) növekedése az előző év végéhez képest	Vizsgált év végi Stage 3 besorolású hitelekre képzett ÉV-ráta (%)	Előző év végi Stage 3 besorolású hitelekre képzett ÉV-ráta (%)	max. 110 %
Betét állomány tervehhez mért aránya	Adott év végi betét állomány	Adott év végére tervezett betét állomány	min. 100%
Fiókhálózat aggregált Duna Kavics kifizetési tervteljesítése	Fiókhálózat részére az aggregált Duna Kavics adott évi kifizetése	Fiókhálózat aggregált Duna Kavics adott évi tervezett kifizetése - 20 mFt	min. 100%
Banki szintű nettó kamat és jutalékbevételek tervteljesítése	Banki szintű nettó kamat és jutalékbevételek	Banki szintű nettó kamat és jutalékbevételek adott évi tervszáma	min. 90%
Régió lakossági bruttó személyi kölcsön állomány relatív változása a banki tervezett fogyasztási hitel állomány relatív változás mértékéhez képest	Régió lakossági bruttó személyi kölcsön állományának éves relatív változása	Banki fogyasztási hitel állomány éves tervezett relatív változása	min. 100%
Régió lakossági bruttó jelzáloghitel állomány relatív változása a banki tervezett jelzáloghitel állomány relatív változás mértékéhez képest	Régió lakossági bruttó jelzáloghitel állományának éves relatív változása	Banki bruttó jelzáloghitel állomány éves tervezett relatív változása	min. 100%
Régiós befektetési szolgáltatási bevétel relatív változása a banki befektetési szolgáltatási bevétel tervezett relatív változás mértékéhez képest	Régiós befektetési szolgáltatási bevétel éves relatív változása	A banki befektetési szolgáltatási bevétel tervezett éves relatív változása	min. 100%
Adott évi régiós betétek relatív változása a banki betétek tervezett relatív változásához képest	Adott évi régiós betétek éves relatív változása	A banki betétek éves tervezett relatív változása	min. 100%
Befektetési szolgáltatási ügynöki tevékenységhez köthető jutalékbevételek tervteljesítése	Befektetési szolgáltatási ügynöki jutalékbevételek FK-ből	Befektetési szolgáltatási ügynöki jutalékbevételek tervezett összege	mennyivel haladja meg a tervet (10-20-50 mFt-tal)
FX trading eredmény	Elért éves ügyfél oldali (nem-banki) FX trading eredmény	Kitűzött éves ügyfél oldali (nem-banki) FX eredmény - lépcsőzetes határokkal	nagyságrendi összehasonlítást végzünk! (18-23-27 mFt-tal)

Kötelező tartalék teljesítése	nem értelmezett	nem értelmezett	A bank kötelező tartalék feladatának maradéktalanul megfelelő, azaz alultartalékolást egyszer sem állapít meg a jegybank.
Egyénre kijelölt éves korrigált befektetési szolgáltatási ügynöki bevétel teljesülése	Éves korrigált befektetési szolgáltatási ügynöki bevétel (Aulich utcai fiók részének levonása után) - FK alapján	Elvárt éves kitűzött korrigált befektetési szolgáltatási ügynöki bevétel	elvárás 50%-a feletti teljesítés esetén jár (min. 60 millió Ft) - alapjuttalom + határ feletti többlet*8%-a a javadalom
Vezetett szakterület által okozott működési kockázati események (amelyhez fizetési kötelezettség kapcsolódott) száma ill. összesített vesztesége	nem értelmezett	nem értelmezett	max. 10 db és az éves veszteségösszeg < 1 mFt
Az MNB-től a jelentésszolgálati tevékenységre kapott legutolsó értékelés legalább a két legjobb minősítésű kategóriába esik.	nem értelmezett	nem értelmezett	
CRR Lakossági MNB szerinti NPL hitelállomány aránya az előző évhez képest	CRR Lakossági MNB szerinti NPL hitelállomány - tárgyévben	CRR Lakossági MNB szerinti NPL hitelállomány - előző évben	kisebb vagy egyenlő, mint a Bank tárgyévet megelőző évi tényadatának 100%-a
CRR vállalkozói MNB szerinti NPL hitelállomány aránya az előző évhez képest	CRR vállalkozói MNB szerinti NPL hitelállomány - tárgyévben	CRR vállalkozói MNB szerinti NPL hitelállomány - előző évben	kisebb vagy egyenlő, mint a Bank tárgyévet megelőző évi tényadatának 90%-a
Személyre szóló korrigált hitelfolyósítási terv mutató teljesülése	Személyre szóló, elért éves korrigált hitelfolyósítási mérték	Személyre szóló, elvárt korrigált hitelfolyósítási mérték	csak 80%-os egyéni teljesítés felett

2.sz. melléklet

A Bank a Hpt. 122.§ (2) bekezdésben előírt és a Hpt. 122.§ (4) b) bekezdésében előírt nyilvánosságra hozatali kötelezettségét a honlapján külön a következő linkeken teszi közzé.

<https://www.dtbank.hu/hu/hasznos-informaciok/rolunk/bemutatkozas/jogi-vallalatiranyitasi-es-szervezeti-struktura>

<https://www.dtbank.hu/hu/hasznos-informaciok/rolunk/bemutatkozas/javadalmazasi-politika>

<https://www.dtbank.hu/hu/hasznos-informaciok/rolunk/egyeb-kozzetetelek/felugyeleti-hatarozatok>