



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: 2020.12.31

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	17
2.5. Kockázati szerkezet.....	19
2.6. A Bank belső irányításának- és kontroll rendszerének (védelmi vonalainak) struktúrája	19
2.7. Vezetői információs rendszer, belső információs rendszer.....	24
3. Vállalatirányítás (CRR 435. cikk (2))	25
4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk).....	28
5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk).....	28
6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk).....	34
7. Partnerkockázati kitettségek (CRR 439. cikk)	36
8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk).....	36
9. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	36
10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk).....	36
11. Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk).....	48
12. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)	51
13. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)	51
14. Működési kockázat (CRR 446. cikk)	52
15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk).....	53
16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)	53
17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)	54
18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	54
19. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)	59
20. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk)	61
21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk).....	61
22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR. 454. cikk)	62
23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR. 455. cikk)	62
24. A Hpt. 122 és 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozatali információk	62
25. Likviditásról előírt nyilvánosságra hozatal	63
26. IFRS9 bevezetéséhez kapcsolódó átmeneti kedvezmény.....	64

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 kockázatkezelési és a belső tőke megfelelési 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 kockázati 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 kockázatokot 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 Bank tőkemegfelelése a jogszabályokban előírt és a Felügyelet által elvárt 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 törekszik, hogy üzletvitele a legnagyobb mértékben legyen átlátható. (Átláthatóság elve)
 14. A Bank csak olyan kockázatokot 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 kitétsége 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 kitétségének 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 kitétségeket legalább negyedévente minősíti, a várható veszteség alapú értékvesztéseket elszámolja, céltartalékokat megképz, 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 kitétségeket,
 - 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 árupozícióval nem rendelkezik, ezért árukockázata nincs.

2.3. Kockázatkezelési célok

Általános kockázatkezelési célok:

- A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
- A Bank lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, a limittel kezelt kockázatok esetében limiterheléseket 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 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.

2020 júliusától - hosszabb fejlesztési munka után - a Bank a korábbi követelés minősítés során használt ügyletalapú PD modellje helyett bevezette a szabályozói elvárásoknak megfelelő ügyfél PD alapú követelés minősítési rendszerét. Ezzel megvalósult az ügyfelek adósminősítési kategóriájának, illetve a monitoring tevékenység során szerzett korai figyelmeztető jeleknek az ügyfelek aktuális ratingjébe történő beépítése, illetve ezen keresztül az ügyletminősítés során történő figyelembe vétele. A Bank a negyedéves és éves monitoring tevékenység keretében a szabályozói elvárásokban megfogalmazott szempontrendszer alapján átvilágítja az ügyfeleket és a pénzügyi helyzet romlására utaló esetben az ügyleteket Stage2 minősítési kategóriába sorolja át. Nem teljesítésre utaló jelek esetén az ügyletek Stage 3 kategóriába kerülnek átsorolásra. A Bank a csoportos minősítés mellett, egyedi minősítést is alkalmaz, jellemzően a nem teljesítő ügyletek esetén, 20 millió forint ügyfélcsoport szinten számolt kitétség felett. Egyedi ügyletminősítés esetén a Bank várható veszteség kalkulációja egyedi cash-flow becslés alapján történik, ahol meghatározásra kerül, hogy milyen, a kitétséghez kapcsolódó megtérülésekre számíthat a Bank és ezek időben mikor várhatóak. A követelés IFRS könyv szerinti értéke és a diszkontált megtérülés különbözete (amennyiben utóbbi kisebb) adja az elszámolandó értékvesztés összegét...

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 konzekvens használatára törekedni kell, egyedi felülbírálatra dokumentált indoklással sor kerülhet.

A nem teljesítés fogalomkörének 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 kitétségek 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, egyéb követelések 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,
- támogatandó 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

1. számú sablon: Átstrukturált kitétségek hitelminősége

adatok m Ft-ban

		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	Összesen	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
			Összesen	Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett				
1	Hitelek és előlegek	293.84	792.16	792.16	792.16	-5.21	-223.22	954.90	669.30
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>	136.46	462.87	462.87	462.87	-2.25	-133.12	524.58	388.13
7	<i>Háztartások</i>	157.38	329.30	329.30	329.30	-2.96	-90.10	430.32	281.17
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek								
10	Összesen	293.84	792.16	792.16	792.16	-5.21	-223.22	954.90	669.30

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

3. számú sablon: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

adatok m Ft-ban

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Bruttó könyv szerinti érték / névérték													
Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek									
Összesen	Nincs késedelem vagy a késedelem <= 30 nap	A késedelem > 30 nap <= 90 nap	Összesen	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	56 151.55	56 115.28	36.28	1 777.44	1 126.24	6.75	6.28	8.01	84.61	79.50	466.06	1 777.44
2	<i>Központi bankok</i>	0.00			0.00								0.00
3	<i>Államháztartások</i>	0.00			0.00								0.00
4	<i>Hitelintézetek</i>	4 000.00	4 000.00		0.00								0.00
5	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	268.16	268.16		0.00								0.00
6	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	12 054.44	12 054.44		947.41	625.46			59.74	4.16	258.05		947.41
7	<i>Ebből KKV-k</i>	11 034.80	11 034.80		947.41	625.46			59.74	4.16	258.05		947.41
8	<i>Háztartások</i>	39 828.95	39 792.67	36.28	830.03	500.78	6.75	6.28	8.01	24.86	75.34	208.01	830.03
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 764.25	19 764.25	0.00	0.00								0.00
10	<i>Központi bankok</i>												
11	<i>Államháztartások</i>	16 321.06	16 321.06										
12	<i>Hitelintézetek</i>	3 443.19	3 443.19										
13	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>												
14	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>												
15	Mérlegen kívüli kitettségek	5 071.24			64.14								64.14
16	<i>Központi bankok</i>												0.00
17	<i>Államháztartások</i>												0.00
18	<i>Hitelintézetek</i>												0.00
19	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>												0.00
20	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	4 164.62			62.81								62.81
21	<i>Háztartások</i>	906.61			1.33								1.33
22	Összesen	80 987.04	75 879.53	36.28	1 841.58	1 126.24	6.75	6.28	8.01	84.61	79.50	466.06	1 841.58

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

4. számú sablon: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

adatok m Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték																	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák					
	Teljesítő kitétségek								Nemteljesítő kitétségek				Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok				Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Halmozott részleges leírások	a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	q	r	s				
	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok																						
1	Hitelek és előlegek	56 151.55	54 047.43	2 102.83	0.00	1 777.44	0.00	0.00	1 756.69	-337.32	-251.26	-86.06	0.00	-562.93	0.00	0.00	-562.93	0.00	41 815.31	1 290.97			
2	Központi bankok																						
3	Államháztartások																						
4	Hitelintézetek	4 000.00	4 000.00							-0.10	-0.10												
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	268.16	159.67	108.50						-7.07	-3.40	-3.67											
6	Nem pénzügyi vállalatok	12 054.44	10 797.91	1 256.53	0.00	947.41			926.66	-168.43	-119.94	-48.49	0.00	-247.29			-247.29		9 145.02	675.17			
7	Ebből KKV-k	11 034.80	9 803.96	1 230.84	0.00	947.41			926.66	-164.92	-117.55	-47.37	0.00	-247.29			-247.29		8 444.00	675.17			
8	Háztartások	39 828.95	39 089.85	737.81		830.03			830.03	-161.72	-127.82	-33.90		-315.64			-315.64		32 670.30	615.81			
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 764.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-23.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
10	Központi bankok																						
11	Államháztartások	16 321.06								-18.93													
12	Hitelintézetek	3 443.19								-4.92													
13	Egyéb pénzügyi vállalatok																						
14	Nem pénzügyi vállalatok																						
15	Mérlegen kívüli kitétségek	5 071.24	4 731.38	119.65	220.21	64.14	15.00	0.00	49.14	-11.93	-10.94	-0.74	-0.24	-0.86	-0.03	0.00	-0.83		244.85	15.00			
16	Központi bankok																						
17	Államháztartások																						
18	Hitelintézetek																						
19	Egyéb pénzügyi vállalatok																						
20	Nem pénzügyi vállalatok	4 164.62	3 855.01	89.40	220.21	62.81	15.00		47.81	-9.79	-9.03	-0.52	-0.24	-0.13	-0.03		-0.10		244.85	15.00			
21	Háztartások	906.61	876.37	30.24		1.33			1.33	-2.13	-1.91	-0.22		-0.73			-0.73						
22	Összesen	80 987.04	58 778.81	2 222.48	220.21	1 841.58	15.00	0.00	1 805.82	-373.09	-262.21	-86.80	-0.24	-563.79	-0.03	0.00	-563.76	0.00	42 060.16	1 305.97			

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.

A Bank 2020 júliustól új ügyfélminősítési rendszert vezetett be, mely ügyfélminősítésekhez kapcsolódó PD mértékek alapján történik a Bank ügyletminősítése. A korábbi 5 adóminősítési kategória helyett 8 adóminősítési kategória került bevezetésre, ahol a 8. kategória, a default, nem teljesítési kategória.

Az ügyfelek/ügyletek aktuális ratingjei az éves és negyedéves monitoring tevékenység során aktualizálásra kerülnek.

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

Működési kockázat kezelési célok:

- A működési kockázatok azonosításának erősítése és az azonosított kockázatok banki szintű összegyűjtése, nyomon követése, elemzése.
- Működési kockázati és 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 többlettartalékot (likviditási puffert) is biztosítsanak a belső szabályzatokban meghatározott stressz forgatókönyvek alapján tervezett stressz helyzetben megnövekvő likviditási igény fedezetére;
- a likviditás biztosítására vonatkozó belső szabályzatot és tervet készít;
- nyilvános forrásgyűjtés céljából - betét elfogadásán kívül - kizárólag kötvényt bocsát ki;
- tevékenységét, kockázatkezelését oly módon folytatja, hogy a reputációs kockázatot minimális szinten tartsa, megőrizze betétesei bizalmát, megelőzve ezzel egy hirtelen betétkivonás generálta stressz helyzetet;
- likviditását úgy kezeli, és olyan mértékű likvid eszközt tart, hogy a belső szabályzatok szerinti stressz forgatókönyvek alapján tervezett stressz helyzetben megnövekvő likviditási igény fedezetére egy legfeljebb 30 napig tartó stressz helyzetben felmerülő készpénzkiáramlás ellensúlyozására elegendő likviditási többlettartalékkal rendelkezzen;
- likvid eszközeit olyan befektetési formában tartja, melynek piaci ára kevésbé volatilis és kicsi a valószínűsége, hogy egy kényszerértékesítés elhúzódva és veszteséggel történhet meg (pl. éven belüli magyar állampapírok);
- elhúzódó stressz helyzet esetére vészhelyzet tervet készít, amelyben megjelöli azokat az eszközöket, amelyekből hosszabb távon likviditáshoz kíván jutni

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

A Bank likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója 60-80% körül mozog.

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 lejáratú 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 kockázatvállalási 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 (kockázatvállalási hajlandóságát), kockázattűrését kockázattípusonként az alábbi minőségi mértékek egyikével jelöli meg:

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

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

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

Kockázat típusa	Kockázati étvágó (kockázatvállalási hajlandóság) mértéke	Kockázattűrés (kockázati tolerancia) mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Jelentős	Jelentős	A Bank meghatározó működési tevékenysége,
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Alacsony	Partnerkockázat alacsony
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 devizabetét rendelkezésre állása mellett tervezett
Országkockázat	Alacsony	Alacsony	A Bank országkockázatot jellemzően nem vállal
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
Működési kockázat (beleértve a reputációs, megfelelőségi, reziduális kockázatokat is)	Közepes	Közepes	A működési kockázatok tapasztalati mértéke alacsony, működési kockázati adatbázis építésének folyamatos fejlesztése tervezett
Likviditási kockázat	Mérsékelt	Közepes	Hitel/betét arány 60-80 % között tervezett.
Külső tényezők kockázata (beleértve a makrokörnyezet és gazdasági ciklus változásából eredő valamint a szabályozói környezetből adódó kockázatokat is)	Közepes	Jelentős	A tőkeemelés ilyen külső környezetben nehezen megvalósítható és korlátos, a belső tőkekumuláció csak visszafogott lehet.
Stratégiai kockázat	Közepes	Közepes	Bank üzemméretére, piaci részesedésére tekintettel az üzleti környezet változása nagyobb hatást eredményez.

A Bank Stratégiai kockázatahoz kapcsolódóan megjegyezzük, hogy a Bank a részvényesei ajánlatot kaptak a részvényeik megvásárlására. Az ezzel kapcsolatos tárgyalások folyamatban vannak.

2.5. Kockázati szerkezet

A Bank kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi 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 kitétség 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 összeférhetlenség 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 a Közgyűlés részére annak ellenőrzése, hogy a Bank működése, illetve ügyvezetése megfelel-e a közgyűlési határozatokban, az Alapszabályban foglaltaknak, illetőleg a vonatkozó törvényi előírásoknak. A Felügyelőbizottság ezen kereteken belül mindenkor, így álláspontjának, javaslatainak, észrevételeinek kialakításakor is a Bank érdekeit figyelembe véve jár el.

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

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

Igazgatóság:

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

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

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

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

Testületi irányítás

Vezetői és ügyvezetői 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, szervezeten belül 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 azokról 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 veszélyezteteti 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-, tőke kockázat) kezelési folyamatának végrehajtása (teljeskörű azonosítása, értékelése, kezelése, figyelése és jelentése, intézkedés).

- A vezető kötelessége, hogy az észlelt kockázatokat megfelelően mérje és kezelje illetve a kockázatok kezelésére tegyen javaslatokat, ajánlásokat, továbbá eredményes és hatékony kontrollokat dolgozzon ki annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a Bank folyamatos működését.

- A Bank valamennyi szakterületének, és munkatársának általános feladata és kötelezettsége, hogy a feladatkörébe tartozó tevékenységének végrehajtása során megfelelő színvonalon azonosítson és kezeljen minden kockázatot, illetve a kockázatok kezelésére tegyen javaslatokat, ajánlásokat.

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

A belső kontroll funkciók szervezeti megoldásának bemutatása,

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

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

A belső kontroll funkciók függetlenségének értékelése

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 Felügyelőbizottság 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 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 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 Kockázatkezelési és Work-Out Szakterület a Vezérigazgató felügyelete alatt végzi munkáját. A Szakterület kezeli a Bank 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 értékbecslések koordinálásával kapcsolatos feladatokat, míg a Kockázatkezelési Osztály (KO) az ezen kívüli kockázatok kezelését végzi el

Kontrolling és Tőkemenedzsment Szakterület

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

2.7. Vezetői információs rendszer, belső információs rendszer

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

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

2.8. Szolgáltatás folytonosság kezelés bemutatása

A Bank rendelkezik Üzletmenet-folytonossági és katasztrófa helyzet 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 2020.12.31-én:

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

Felügyelő Bizottság tagjai:
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 döntéshozatalát.

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

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

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

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

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

A Bank. működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy azt csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, továbbá jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányítsák. A 2013/36/EU irányelv (“CRD IV”), valamint a Hpt. is több előírást megfogalmaznak a vezetőállású személyekkel szemben. A képzettség és szakmai múlt alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság tagjai a hatáskörükbe tartozó területeken kiváló szakmai ismeretekkel és tapasztalattal, illetve a Bank irányításában is több évre visszanyúló múlttal rendelkeznek.

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

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

- elnök-ügyvezető
- vezérigazgató

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 egy helyen igazgatósági tag.
- Dr. Telek Csaba Péter két helyen igazgatósági tag
- Varga Ferenc egy helyen Igazgatósági tag

A többi felsorolt tag, ill. elnök esetén ilyen további igazgatósági tisztség betöltése nem fordult elő 2020 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.

A Bank nyilvánosságra hozza az MNB 27/2018. (XII.10.) számú ajánlás 181. pontjában foglaltak alapján a vonatkozó időszak főbb szervezeti változásait, melyek a következők. Az Ügyvezető igazgató pozíció megüresedése miatt, hogy a kontroll funkciók függetlensége a legfelső szintig biztosított legyen a Hitelezési Szakterület és a Pénzügyi és Treasury Szakterület átkerült az Elnök-ügyvezető irányítása alá.

4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

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

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

A Bank a Duna Lízing Zrt. 100 % tulajdonú leányvállalatának megszüntetéséről döntött 2018 év folyamán. Ennek keretében a leányvállalat még élő követeléseinek megvásárlására felügyeletei engedélyt kért, melyet 2019. január végi hatállyal megkapott. A Bank ugyancsak engedélyt kapott arra vonatkozólag is, hogy 2018. év végével már nem köteles összevont alapú vállalkozásként kezelni a Duna Lízing Zrt-t és így 2018. év végével a Bank prudenciális konszolidációs kötelezettsége is megszűnt. 2020 IV. negyedévében Duna Lízing Zrt. végelszámolása megtörtént

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):

<i>adatok m Ft-ban</i>	
Elsődleges alapvető tőkeelemek	2020.12.31 AUD
Jegyzett tőke	2 743
Névértéken felüli befizetés (ázió)	0
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0
Egyéb tőke	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	4
Eredménytartalék	1 269
Átértékelési tartalék (IFRS-re való áttéréskor)	0
Egyéb tartalék	266
(-) Saját részvények	0
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	77
Járulékos tőkeelemek	
Felvett hitelek	18 255
ebből figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke	479
Levonások	
Immateriális javak	405
figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke	399

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

adatok m Ft-ban

Mérleg sor megnevezés	2020.12.31 AUD
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	73
Származtatott ügyletek	73
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4 039
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 016
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	3 714
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	11
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 703
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	24
Kamatláb kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	100
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	13
Származtatott ügyletek	13
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	38
Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfólió fedezeti ügylete során	0

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 399 mFt kölcsöntőkét nem számítja be a szavatoló tőkébe. Az CRR 4. cikk (71) pontban található limitet a Bank betartotta. Az immateriális javak levonása 100%-ban megtörtént elsődleges alapvető tőkeelemekből. A Bank a prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekciót figyelembe vette a szavatoló tőke számítása során, melynek összege 8 mFt.

A Bank 2020-ban figyelembe vette a CRR 473a cikke szerinti, az IFRS 9 bevezetéséhez kapcsolódó kedvezményt, melynek mértéke 441 mFt.

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

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

sorszám	megnevezés	2020.12.31 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 szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi alapon (prudenciális konszolidáció nem releváns)
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke alapján
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	2743 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	2743 m HUF
9a	Kibocsátási ár	10000
9b	Visszaváltási ár	N/A
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2013.10.01
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
	Kamatszelvevények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	N/A
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N/A
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	N/A
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	A Bank felszámolása esetén a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 61 § (4) bekezdése alapján valamint a CRR(28.cikk j) pont alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak. A CRR 63. cikke szerinti T2 instrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumot.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A

Megnevezés		2020.12.31 AUD	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2,743	26 (1), 27, 28, 29, EBH lista 26 (3)
	ebből: törzsrészesvény	2,743	EBH-lista 26 (3)
2	Eredménytartalék	1,269	26 (1) (c)
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget	268	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	77	26 (2)
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	4,357	
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-405	36 (1) (b), 37
9	Üres halmaz az EU-ban	0	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38,
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	33 (1) (b)
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)
20	Üres halmaz az EU-ban	0	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (i), 89-91
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)

21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	48 (1)
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Üres halmaz az EU-ban	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	36 (1) (l)
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	0	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	467, 468
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	433	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	28	
29	Elsődleges alapvető tőke	4,385	
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 konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	85, 86, 480
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (3)
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	56 (b), 58, 475 (3)
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelésekre (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)	4 385	
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	479	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	479	
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	479	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	4 864	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	28 459	
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	15,41%	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	15,41%	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	17,09%	92 (2) (c)
64	Intézmény-specifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	7,00%	CRD 128, 129, 130
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	CRD 131
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	15,41%	CRD 128
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	

72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	12	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Üres halmaz az EU-ban	0	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok	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 és partnerkockázat,
- 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,

- reputációs,
 - reziduális,
 - külső tényezők kockázata,
- stratégiai kockázat.

Az üzleti tervhez és a stratégiához szorosan kapcsolódó tőketervben számszerűsítésre kerül, hogy az egyes kockázatvállalások fedezésére elegendő tőke pufferrel rendelkezik-e a Bank a prudens működéshez. Az éves üzleti tervezés folyamán olyan célok kerülnek meghatározásra, melyek mindenkor biztosítják a szükséges minimális tőkemegfelelési 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 tőkemegfelelési 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 a CRR 473a cikkét is figyelembe véve történt.):

adatok m Ft-ban

Megnevezés	2020.12.31. AUD
Sztenderd módszer (SA)	1,750
Központi kormányzatok vagy központi bankok	192
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	3
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	78
Vállalkozások	324
Lakosság	320
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	464
Nemteljesítő kitettségek	114
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	37
Fedezett kötvények	55
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	1
Egyéb tételek	162

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. 2020 végén 2 nyitott deviza swap ügylete és egy 3 nap futamidejű fordított repo ügylete volt a Banknak. A Bank az EUR forrását cserélte forintra az MNB-vel és egy hazai nagy bankkal. Egyéb származtatott ügylete, hosszú kiegyenlítési idejű ügylete, ill. értékpapírügylethez kapcsolódó hitelkitettsége a Banknak nem volt 2020 végén, ezért ezekből fakadó partnerkockázati kitettségeink nincsenek a vizsgált időpontban.

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

8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

A Bank részére nem került anticiklikus tőkepuffer meghatározásra 2020-ban.

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

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

10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

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

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

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

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

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

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

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

Stage 3: azon eszközök, amelyek értékvesztettségére az értékelés időpontjában objektív bizonyíték áll rendelkezésre (értékvesztett eszközök); teljes élettartam alatti (lifetime) várható hitelezési veszteség 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 értékvesztettségére 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 számviteli veszteség helyett (III.7. fejezet); és
- Minden ésszerű és indokolható, a beszámoló fordulónapján aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül elérhető információt, ideértve a múltbeli eseményekre vonatkozó információkat, aktuális körülményeket és előretekintő gazdasági feltételeket (III.8. fejezet).

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

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

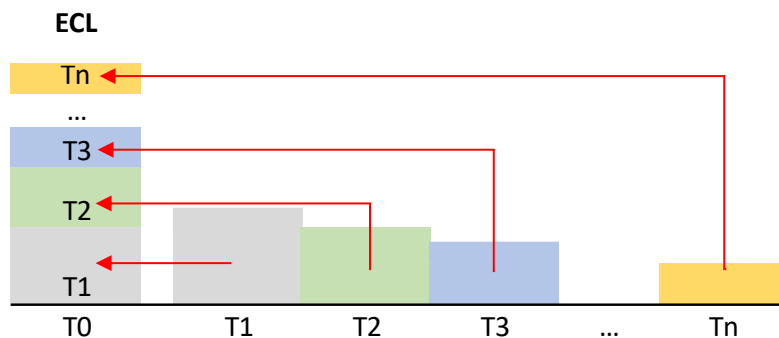
A Bank által meghatározott elszámolási egység (unit of account) az ügylet (Számlaszám). A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított)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

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

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

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

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



Stage 3 (default) eszközök esetén a várható veszteség meghatározásának módja attól függ, hogy a kitétség jelentős-e vagy nem. Nem jelentős nem teljesítő kitétségek 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 kitétséghez kapcsolódó megtérülésekre számíthat a Bank és ezek időben mikor várhatóak (DCF kalkuláció). A követelés IFRS könyv szerinti értéke és a diszkontált megtérülés különbözete (amennyiben utóbbi kisebb) adja az elszámolandó értékvesztés összegét.

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

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

Kalkulációs időtáv

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

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

Kalkulációs szint

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

A jelentőség vizsgálata és meghatározása egyedi ügyfél, vagy csoportba tartozó ügyfél esetén ügyfélcsoport szintjén történik az 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 teljesítésére a “going concern” scenárió alkalmazandó, feltételezve, hogy a biztosítéki fedezettség korlátozott és az adós (vagy garantőr) rendelkezésére álló jövőbeni működési cash-flow materiális és megbízhatóan becsülhető. A „going concern” scenárió kulcsa a historikus (éves pénzügyi kimutatások) és 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 kitettségek 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 kitétségekhez kapcsolódó PD paramétereket is éves szinten az összes jövőbeli időpontra szükséges meghatározni egészen az ügylet várható lejáratáig.

A Bank jelenleg minden szegmensben a 7+1 (default) adósminősítési kategóriához tartozó kumulált PD görbéket használ, a Bank által alkalmazott adósminősítési kategóriáknak megfelelően.

Nem-teljesítés esetén felmerülő veszteség (LGD)

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

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

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

$$GYR_i * LGD_{i, gyogyult} = 0$$

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

LGD kalkulációban figyelembe vett komponensek:

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

Nem-teljesítéskori kitettség (EAD)

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

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

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

- **Tőke**
 - Jövőben esedékes tőke (korrigált, késedelmektől megtisztított záró egyenleg, mely tartalmazza a jövőben esedékes tőkésített kamatot)
 - Lejárt tőke (mely tartalmazza a lejárt tőkésített kamatot)
- **Kamat**
 - Lejárt kamat
 - Elhatárolt járó kamat
- **Jutalék**
 - Lejárt kamatjellegű jutalék
 - Lejárt nem kamat jellegű jutalék
- **Késedelmi kamat**
 - Lejárt késedelmi kamat

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

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

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

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

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

A Bank rendszertехnikai 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 státuszról, 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 kitettséggént kell értékelni.

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

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

Stage allokációs szabályok

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

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

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

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.

2020 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	103,550	97,970
Központi kormányzatok vagy központi bankok	30,241	20,860
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	221	199
Közszektorbeli intézmények	0	7
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	4,503	7,329
Vállalkozások	27,486	31,572
Lakosság	12,024	10,133
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	16,584	15,488
Nemteljesítő kitettségek	1,353	1,368
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	961	1,224
Fedezett kötvények	3,438	3,126
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
Részvényjellegű kitettségek	11	11
Egyéb tételek	6,728	6,655

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

adatok m Ft-ban

Megnevezés	Magyarország	Szlovákia	Németország	Szingapúr	összesen
összesen	100,120	0	28	3,402	103,550
Központi kormányzatok vagy központi bankok	30,241				30,241
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	221				221
Közszektorbeli intézmények	0				0
Multilaterális fejlesztési bankok	0				0
Nemzetközi szervezetek	0				0
Intézmények	4,503				4,503
Vállalkozások	24,084			3,402	27,486
Lakosság	12,024				12,024
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	16,556		28		16,584
Nemteljesítő kitettségek	1,353	0			1,353
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	961				961
Fedezett kötvények	3,438				3,438
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0				0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0				0
Részvényjellegű kitettségek	11				11
Egyéb tételek	6,728				6,728

Az összesen 3.430 mFt nettó külföldi kitettség mögött 3.373 mFt hitelkockázatot mérséklő biztosíték van, így a tényleges tőkekövetelményt generáló nettó kitettség érték 57 mFt, mely a Bank méretéhez viszonyítva elhanyagolható. A külföldi kitettségek 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	30,241	11,941	16,075	41,345	221	3,727
Központi kormányzatok vagy központi bankok	30,241	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	221	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	4,503	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	8,787	18,415	0	284
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	8,666	218	0	267
Lakosság	0	0	1,604	10,415	0	5
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	1,604	260	0	3
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	3,953	11,932	0	699
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	3,953	440	0	0
Nemteljesítő kitettségek	0	0	770	583	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	961	0	0	0
Fedezett kötvények	0	3,438	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	4,000	0	0	0	2,728

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	34,311	31,936	34,269	3,034
Központi kormányzatok vagy központi bankok	15,037	6,992	8,212	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	22	101	98	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Intézmények	4,490	13	0	0
Vállalkozások	6,880	17,361	3,245	0
ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV	4,614	1,784	2,753	0
Lakosság	1,881	1,869	8,274	0
ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV	1,137	381	349	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kittettségek	1,146	1,953	13,484	1
ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV	438	1,155	2,801	0
Nemteljesítő kittettségek	191	56	814	292
Kiemelkedően magas kockázatú kittettségek	644	153	142	22
Fedezett kötvények	0	3,438	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0
Részvényjellegű kittettségek	0	0	0	11
Egyéb tételek	4,020	0	0	2,708

A 2020-as évben végzett hitelkockázati kiigazítások, minősítések mozgástábláit mutatja be az alábbi kimutatás a hitelviszonyt megtestesítő eszközök tekintetében (442. cikk (g) és (i) pont):

adatok m Ft-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg 2020.01.01	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 2020.12.31
Előlegek	-14,98	1,77	1,77	0	-13,21
Hitelek	-1 397,41	-222,69	675,67	109,8	-900,25
Államháztartás	-0,63	-0,47	0,17	0	-0,92
Egyéb pénzügyi vállalatok	-1,81	-5,3	0,04	0	-7,07
Háztartások	-534,94	-58,27	107,09	70,29	-476,12
Háztartásokat segítő non- profit intézmények	-1,99	0,72	1,55	0	-1,27
Hitelintézetek	0	-0,1	0	0	-0,1
Külföld	-4,71	3,78	3,78	0	-0,93
Nem pénzügyi vállalatok	-853,33	-163,05	563,04	39,51	-413,84
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-21,61	-13,62	11,39	0	-23,85
Államháztartás	-16,69	-13,62	11,38	0	-18,93
Hitelintézetek	-4,92	0	0,01	0	-4,92
Jegybanksi és bankközi betétek	-0,02	-0,08	0	0	-0,1
Hitelintézetek	-0,01	-0,08	0	0	-0,09
Központi bank	0	0	0	0	0
Csoportosan értékelt kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	-424,81	-150,06	131,57	6,89	-504,75
Egyedileg értékelt kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	-1 009,21	-29,39	557,86	102,91	-377,86
Értékvesztés összesen	-1 434,02	-234,24	621,06	109,8	-937,4
Kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	12,27	3,7	-3,18	0	12,79

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

adatok m Ft-ban

Megnevezés	Magyarország	Németország
értékvesztés összesen	1,409.60	0.390

Fizetési moratórium:

Jogszabályi előírások alapján a 2020. március 18-án mérlegben belüli kitettséggel rendelkező lakossági és nem lakossági ügyfelek, a nem felmondott ügyleteik vonatkozásában fizetési moratóriumot kaptak.

A fizetési moratórium lejáratára 2020. december 31., mely 2021. január 1-től meghosszabbításra került 2021. június 30-ig.

A moratórium időszaka alatt, ha az ügyfél ettől eltérően nem nyilatkozott, fizetési halasztást kapott azzal, hogy moratórium végén, azaz 2020. december 31-én fennálló felhalmozott tartozásai elosztásra kerültek a szerződéses futamidő meghosszabbításával oly módon, hogy a szerződés szerinti törlesztő részlete nem lehet több 2021. január 1-től, mint a moratórium indulásának időpontjában, azaz 2020. március 18-án érvényes szerződéses törlesztő részlete, bele nem értve a változó kamatozású hitelek referencia kamat átárazódása miatti változásait. A fizetési moratórium időtartama alatt lejárt kölcsönszerződések a moratóriumban töltött időtartammal meghosszabbodtak.

Az ügyfelek alábbi %-os arányban éltek a moratóriummal portfólió szegmensek szerinti bontásban, 2020. december 31-én:

adatok Ft-ban

portfólió csoport	moratóriummal érintett ABÉ	él a moratóriummal
lakossági fedezetlen	1 898 197 934	62,77%
lakossági fedezett	15 827 817 416	49,09%
lombard	17 930 597 338	4,95%
projekt	3 067 774 327	39,07%
vállalkozói	8 199 796 321	56,80%
Összesen	46 924 183 336	33,47%

A moratóriummal érintett ügyfélkörre a jogszabályi elvárásoknak megfelelően a késedelmes napszámok 2020. március 18. óta befagyasztásra kerültek, így a késedelmes napszámok okán ezen ügyfélkörben nem keletkeztek új Stage2 és Stage 3 ügyletek.

Tekintettel arra, hogy a Bank a fizetési moratóriumba történő bejelentkezést önmagában nem kezelte Stage2 indikátorként, ezért ezen ügyfelek nagyrésze a problémamentes, Stage1 kategóriában került az év végén is minősítésre.

A fizetési moratórium 2020. évi szakaszában kizárólag a fizetési moratórium igénybevétele miatti fizetési felfüggesztéseket jellemzően nem kellett átstrukturálásként, illetve nem teljesítésre utaló kritériumként kezelni, amennyiben nem mutatkoztak egyéb fizetési problémára, vagy nem teljesítésre utaló jelek.

A moratóriummal nem érintett ügyfélkörre – jellemzően a már korábban is nem teljesítő, felmondott, behajtás alatt álló ügyletekre a késedelmes napszám befagyasztás nem vonatkozott. Ezen ügyletek esetén a végrehajtási eljárások átmeneti felfüggesztése okozott kisebb mértékű értékvesztés növekedést, magának a behajtási időtávnak a növekedése miatt.

A Bank a csoportos minősítéshez használt PD modelljébe, a jogszabályi elvárásoknak eleget téve, a megkapott makrogazdasági kiigazításokat beépítette, 2020. december 31-én a várható veszteségszámítást, az értékvesztés és céltartalék képzést ez alapján végezte el.

A fizetési moratórium miatt az ügyfelek tényleges pénzügyi helyzete sok esetben nem volt megítélhető. Ezen ügyfélkörben a Bank speciális monitoring tevékenységet folytatott le, melynek eredményeként a fizetési problémával azonosítható ügyfélkörre, a szabályozói lehetőségek által biztosított menedzsment korrekciók alkalmazásával, magasabb értékvesztést képzett, a PD mértékek kiigazításával.

A Bank a Felügyelet alábbi elvárásának a portfólió tisztítás hatásával korrekciózva az alábbiak szerint eleget tesz.

A Bank értékvesztés szintje intézményszinten összecszerúségében 2021. december 31. napjáig tartó időszakban meghaladja a 2020. I. név végi állományi adatokra vetített, 2019. év végi átlagos értékvesztés-fedezettség mértékével számított összeget.

adatok Ft-ban

2019.12.31			2020.03.31		Elvárt ÉV	2020.12.31
ABÉ	ÉV	arány	ABÉ	ÉV		ÉV
50 819 137 275	774 374 940	1,524%	51 155 707 407	754 534 447	779 612 980	900 152 970

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

A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípusok szerinti bontása a vonatkozó EBA iránymutatás szerinti előírások mentén készült el a következő alpontokban. A tavalyi esztendő negyedév végi megterheléseinek mediánadataival kell ezt a kockázati szempontot bemutatni.

A következő három táblázat a Bank megterheltségi információit mutatja be.

A, Az eszközök bontása megterheltségi kategóriák szerint

adatok m Ft-ban

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	12 606		79 910	
30	_ Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0		11	
40	_ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 958	6 002	10 454	10 455
50	__ ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
60	__ ebből: eszközfedezetű értékpapírok	1 154	1 163	1 822	1 831
70	___ ebből: központi kormányzat által kibocsátott	4 804	4 839	8 430	8 419
80	___ ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	1 154	1 163	1 822	1 831
90	___ ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0
120	_ Egyéb eszközök	6 648		66 991	

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

B, Kapott biztosítékok bontása

adatok m Ft-ban

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
		10	40
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 vállalkozás által kibocsátott	0	0
210	__ebből: nem pénzügyi vállalkozás 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	12 606	

A Bank a nyilvántartásait 2017 óta nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerint vezeti, így a valós értékelés elvégzése bizonyos eszközcsoportoknál kötelezettség volt.

C, A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

adatok m Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	
		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	
		10	30
10	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	11 212	12 556

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

A Bank eszközeinek megterhelései különböző típusú ügyletkez köthetőek.

Az MNB Növekedési Hitelesprogramjában a Bank nagyobb dinamikával vett részt a 2020-as üzleti évben.

Ebben a konstrukcióban az egyes érintett vállalati ügyfélhitelekhez kapcsolódó követelésekre jelzálogjogot kell biztosítani a refinanszírozó jegybank részére a vonatkozó speciális szabályok szerint, néhány esetben pedig még állampapír megterhelése is felmerült az adott fedezeti körben.

Az MNB-től 2020-ban kedvező jövedelmezőségű konstrukcióban, fix kamatozású refinanszírozási ügyletekbe kapcsolódtunk be. Kivétel nélkül minden esetben állampapír fedezetet biztosított a Bank ezen felvett hitelek mögé. Legfőként ezen konstrukcióban emelkedett a megterhelés mértéke a vizsgált üzleti évben.

2020-ban a szabályozó változatlanul hagyta a JMM-refinanszírozásokhoz kapcsolódó elvart relatív mértéket. (25%-on) Emiatt az érintett jelzáloghitelkövetelések zálogjoggal terhelése nem hozott igazán jelentős változást 2019-hez képest. 2021-re ezen megterhelési forrással kapcsolatban szabályozói szigorításra vonatkozó információ jelenleg nem ismert.

Más refinanszírozó bank számára gyakorlatilag elhanyagolható mértékben biztosítunk még állampapír fedezetet.

A Duna Takarékszövetkezet Bank értékpapír-kölcsönzési, értékpapírosítási, fedezett kötvénykibocsátási ügylettel az egész év folyamán nem rendelkeztünk, ezekhez kapcsolódó megterhelések nem fordultak elő. Az MNB által a korábbi években javasolt és biztosított kamatswap üzletkötésekkel éltünk, de 2020-ban már ilyen kötésére nem került sor. A jegybankkal kötött kamat- ill. FX-derivatívákhoz kapcsolódóan néhány száz milliós nagyságrendű letéti számla kötelezettséget kell időnként vállalnunk, az ingadozó piaci árfolyamok függvényében. A jegybanki partneren kívül - megterhelést okozó - származékos ügyletet a Bank nem kötött egész évben. Normál repó miatti megterhelés 2020-ban csak átmenetileg, napokra fordult elő.

A tavalyi évben egyetlen hónap zárónapján sem volt ilyen élő ügyletünk.

Fedezett kötvényeket eddig a Bank nem bocsátott ki, értékpapírosításhoz kapcsolódó ügyleteink ezidáig nem voltak. Megállapítható, hogy az előbbinti 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 pénztárkészletet, az immateriális javakat, a tárgyi eszközöket, a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek. A Bank idegen devizában nem terhelte meg eszközeit.

Az egy évvel ezelőtti szinthez képest érzékelhető a megterhelt eszközök állományának mérlegfőösszeghez viszonyított hányadosának emelkedése. A múlt évben az előírt medián módszertan szerint, 14,09%-os volt a vizsgált mutató.

2021-ben igazán említésre méltó új megterhelések az MNB fix kamatozású hiteltenderei ill. az aktivizált NHP kapcsán merültek fel. Az átlagos megterheltség a korábbi, stabilnak tekinthető, negyedévekre vizsgálható terjedelmi sávból felfelé tört ki az előbbi konstrukciók felerősödése miatt.

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 kitétségekértékeket ezen fejezetben ugyanúgy számította, mint ahogyan az európai hatóságok előírják a kapcsolódó kötelező adatszolgáltatási módszertanban.

Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

adatok m Ft-ban

		a	b
		Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
1	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	273.80	-92.08
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	273.80	-92.08

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	4,091	4,091	890	71.2
Központi kormányzatok vagy központi bankok	4,796	4,795	2,398	191.8

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 2020-ban sem volt a kereskedési könyvben meghatározott határérték feletti nagykockázat vállalása, kiegyenlítési, ill. árukockázata sem, ezért ezekre szavatoló tőkekövetelmények nem állnak fenn.

A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával mérjük. 2020. 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.

2020 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 14,68 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	3491
tőkeigény	524

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)

adatok m Ft-ban

Részesedések	Tevékenység	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	Kezesség átvállalás	10 500	0	10 500

2020-ban az értékpapírok értékesítéséből, lejáratából származó eredmény összege (a kamatbevételek nélkül) -57,6 millió Ft volt. Ebből részvények kereskedéséhez kapcsolódóan 6,5 millió Ft eredmény került elszámolásra..

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 kamatbevételtől 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

Megnevezés	HUF	EUR	USD
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén	-406	-88	18
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén	-312	192	-32
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	-572	-83	18
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	-572	192	-32
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a 3. scenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	478	48	31
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a 4. scenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	-441	-49	-31
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az 5. scenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	-386	-88	-16
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a 6. scenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	1 114	94	17

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 61/2020/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 Takaréknál Zrt.

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

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

Az arányosság elvének alkalmazása a Bank munkavállalói esetén:

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

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

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

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

Az azonosított személyek azonosítása éves gyakorisággal történik.

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

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

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

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

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

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

Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni a vezető állású személy vagy a munkavállaló – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló – teljesítményét, az érintett szervezeti egység és a Bank eredményét. A Bank a teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg meghatározásánál figyelembe veszi az üzleti ciklusokat, a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat, a tőke költségét és a szükséges likviditást. A

teljesítményjavalmazás 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 teljesítményjavalmazásként történő juttatását mellőzi.

A teljesítményjavalmazáshoz kapcsolódó további részletes leírást a Duna Takaréknál Bank Zrt. 2020.06.10-től hatályos Javadalmazási Politikája tartalmazza.

A 2020. évre vonatkozóan az egyéni teljesítményértékelési rendszer felfüggesztésre került.

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 javalmazási politikáját a Felügyelő Bizottság fogadja el, vizsgálja felül, az Igazgatóság pedig annak végrehajtásáért felel. A Bank Felügyelő Bizottsága 2020-as üzleti évben három alkalommal tartott ülést.

A javalmazási politika a 2020. üzleti évre módosításra került. (A teljes javalmazási politika a Bank honlapján elérhető)

- Duna Takaréknál Bank Zrt. –vel „összevont felügyelet alá tartozó leánycégek/érdekeltségek” passzus kikerült a teljes szabályzatból, így a javalmazási politika kizárólag a Duna Takaréknál Bank Zrt. munkavállalóira vonatkozik.
- A kapcsolódó jogszabályok részben a belső szabályzatok közül módosításra került Duna Takaréknál Bank Zrt. munkavállalói részére biztosított gépjárművek használatával kapcsolatos utasítás száma
- 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 a Bank tőkemegfelelési mutatójának értéke az elvárt OCR mutató felett van legalább a 0,5%
- Az egyes szerepkörökhöz kapcsolódó teljesítményjavalmazás maximális aránya a prémium tekintetében pontosításra került
- Szabályozásra került, hogy az ellenőrzési tevékenységet végző, valamint kontroll feladatokat ellátó munkavállalók javalmazásánál érződni kell, hogy az független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörökhöz kapcsolódó célkitűzések és a Hpt. 120. §. (1) bekezdésében leírtakon alapuljon.
- A TÉR rendszer elektronikus rendszerbe implementálása került szabályozásra.
- A Hpt. halasztásra vonatkozó új szabálya beépítésre került
- Az azonosított munkavállalók azonosítása megtörtént

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 (Bszt.)

- 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 13/2018 (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 szttenderdek 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	128 207 368	15
ebből vezető tisztségviselők	70 389 368	10
ebből üzleti terület	22 618 400	2
ebből egyéb terület	35 199 600	3
Változó javadalmazás	14 704 600	4
ebből vezető tisztségviselők	8 000 000	1
ebből üzleti terület	5 376 600	2
ebből egyéb terület	1 328 000	1
Változó javadalmazás formái	14 704 600	4
készpénz	14 704 600	4
részvények	0	0
részvényekhez kapcsolt eszközök	0	0
egyéb javadalmazás	0	0
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege	0	0
ebből megszerzett jogosultság	0	0
meg nem szerzett jogosultság	0	0
Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege	586 667	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 szereshető 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:

adatok m Ft-ban

	Megnevezés	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	98,283
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmentesség számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	115
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	85
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	1,324
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesség 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 kitétségmentesség megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-25
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesség	99,831

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

adatok m Ft-ban

	Megnevezés	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	94,616
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	405
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	94,211
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	97
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	115
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez 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 kitétségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	212
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		

12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	4,000
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	85
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)	4,085
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	5,129
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	3,806
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	1,324
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	4,385
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	99,831
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	0.0439
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett 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)

adatok m Ft-ban

	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	94,616
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	94,616
EU-4	Fedezett kötvények	3,438
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	30,090
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	213
EU-7	Intézmények	4,443
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	16,210
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	10,637
EU-10	Vállalati	24,390
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	1,290
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	3,905

A tőkeáttételi mutató minimumára a jelenlegi szabályozás mentén nincs előírás. A Bank tőkeáttételi mutatójának minimális szintjére a 3%-os értéket, az európai szintű ajánlást tekintjük irányadónak. A Bank ilyen típusú mutatója eddig mindig ezen mértéket meghaladta, nem tervez az intézmény kiemelhető lépéseket ezen kockázati típus mérséklésére. A kontrolling szakterület negyedévente méri a mutatót, erről tájékoztatja a Bank Vezetői Értekezletét. Ha a mutató értéke kritikus szintet érne el, akkor ezen fórum kérné fel az illetékes szakterületeket intézkedési terv kialakítására ezen kockázat kezelésére.

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: pénzügyi eszközök, 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 kitétségi-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.

2020.12.31-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 részre.

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	7,874	17,608	1,998	489	27,969
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	1,265	17,494	1,859	441	21,059
Lakosság	5,782	43	21	48	5,894
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	449	0	0	0	449
Nemteljesítő kitétségek	38	0	38	0	76
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	340	71	80	0	491
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0

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. § (2) a Bank legalább évente nyilvánosságra hozza a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját:

A Bank szervezeti struktúráját a honlapján a következő linken teszi közzé:

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

A Bank javadalmazási politikáját a honlapján a következő linken teszi közzé:

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

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

2020 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 %
Garancsi István	19,96	19,96
Balogh Emese csoport	19,96	19,96
- Balogh Emese	12,76	12,76
- Hernádi Zsolt Tamás	7,20	7,20
Illés Zoltán csoport	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

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

A Bank Felügyelet vele szemben hozott határozatait a honlapján a következő linken teszi közzé:

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

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

	Bank
eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,08%

25. Likviditásról előírt nyilvánosságra hozatal

Likviditással összefüggő nyilvánosságra hozatalaként az MNB 9/2017-es ajánlása szerint az alábbi kvantitatív információkat mutatjuk be, a 2020.évi havi LCR-DA adatszolgáltatások számtani átlagaként:

LCR-DA MUTATÓ 2020. ÉV	
	Bank
Likviditási puffer (mFt)	21 572
Nettó likviditáskiáramlás (mFt)	10 390
Likviditásfedezeti ráta (%)	239,48

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

2020-ban a Bank élt a CRR 473a, cikke szerinti kedvezménnyel. A 13/2020. (XII.4.) számú MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal az alábbi:

adatok m Ft-ban

	Rendelkezésre álló tőke (összegek)	T	T-4
1	Elsődleges alapvető tőke	4,385	4,240
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	3,944	3,923
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		
3	Alapvető tőke	4,385	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	3,944	3,923
4a	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		
5	Teljes tőke	4,864	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	4,423	4,608
6a	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		
	Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	28,459	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	28,146	28,167
	Tőkemegfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0.1541	0.1490
10	Elsődleges alapvető tőke (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	0.1401	0.1393
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0.1541	0.1490
12	Alapvető tőke (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	0.1401	0.1393

12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0.1709	0.1730
14	Teljes tőke (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	0.1571	0.1636
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		
	Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	99,831	89,029
16	Tőkeáttételi mutató	0.0439	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	0.0397	0.0442
17a	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		

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.

A Bank nem alkalmazza a CRR 468. cikkében meghatározott ideiglenes kezelést, így az intézmény szavatolótőkéje, tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereségének vagy veszteségének összegét.

1.sz. melléklet

2020-es évi javadalmazási méréshez kötődő eredmény, értékesítési és kockázati mutatók tartalmának leírása, kiszámítása

Mutató	Számláló	Nevező	Mutató határ
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%
MNB szerinti NPL hitelállomány arány	MNB szerinti NPL bruttó hitelállomány	Bank teljes hitelállománya	max. 4,5%
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 végihez 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 tervhez 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 jutalékbevétel tervteljesítése	Banki szintű nettó kamat és jutalékbevétel	Banki szintű nettó kamat és jutalékbevétel 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 jutalékbevétel tervteljesítése	Befektetési szolgáltatási ügynöki jutalékbevétel FK-ból	Befektetési szolgáltatási ügynöki jutalékbevétel tervezett összege	ennyivel haladja meg az egyéni prémium kírásban meghatározott tervet (0-30-50 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)
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. célkitűzés millio 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	
MNB szerinti NPL hitelállomány aránya az előző évhez képest	MNB szerinti NPL hitelállomány - tárgyévben	MNB szerinti NPL hitelállomány - előző évben	kisebb vagy egyenlő, mint a Bank tárgyévet megelőző évi tényadatának 100%-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