



## **DUNA TAKARÉK BANK Zrt. és Bankcsoportja**

### **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: 2016.12.31**

# Tartalomjegyzék

|   |    |
|---|----|
| 1. Bevezetés.....   | 3  |
| 2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk (1)).....  | 3  |
| 2.1. Kockázatkezelési alapelvek .....   | 3  |
| 2.2. Specifikus alapelvek .....   | 5  |
| 2.3. Kockázatkezelési célok.....  | 5  |
| 2.4. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság .....  | 8  |
| 2.5. Kockázati szerkezet.....   | 10 |
| 2.6. Kockázatkezelési szervezet bemutatása.....   | 11 |
| 3. Vállalatirányítás (CRR 435. cikk (2)) .....  | 15 |
| 4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk).....   | 18 |
| 5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk).....  | 18 |
| 6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk).....   | 26 |
| 7. Partnerkockázati kitettségek (CRR 439. cikk) .....   | 28 |
| 8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk).....  | 29 |
| 9. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk) .....   | 29 |
| 10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk).....  | 29 |
| 11. Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk) .....  | 36 |
| 12. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk) .....                                       | 39 |
| 13. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk) .....  | 40 |
| 14. Működési kockázat (CRR 446. cikk) .....   | 40 |
| 15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk).....                              | 41 |
| 16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk) .....                | 42 |
| 17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk) .....                               | 43 |
| 18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk) .....  | 43 |
| 19. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk) .....   | 46 |
| 20. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk) ..... | 47 |
| 21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk).....                                     | 47 |
| 22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR. 454. cikk) .....                         | 48 |
| 23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR. 455. cikk) .....   | 48 |
| 24. A Hpt. 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozatalok .....   | 49 |

## **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 Takarékos Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) és a Duna Takarékos Bankcsoport (továbbiakban: Bankcsoport) 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 és a Bankcsoport az éves beszámolóját a magyar számviteli sztenderdek szerint készíti, így az egyes adatok ez alapján kerülnek bemutatásra.

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

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

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

A kockázati stratégiát az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

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

A Bankcsoport vezető testülete nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy a Bankcsoport üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilja összhangban van a bankcsoport Igazgatósága által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

### **2.1. Kockázatkezelési alapelvek**

1. A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését és a Hatóság ne korlátozhassa tevékenységét. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. (Biztonságos működés elve)
2. A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (Összeférhetlenség elve)

3. A Bank kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. (Szabályozottság elve)
4. A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (Lényeges kockázatok kezelésének elve)
5. A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. (Prudens működés elve)
6. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)
7. A Bank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző hitelintézetek által követett gyakorlatnak. (Arányosság elve)
8. A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
9. A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet. (Kockázattudatosság elve)
10. A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
  - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása,
  - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése,
  - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését,
  - d. Kockázatok alakulásának figyelése,
  - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések.
11. A Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank számára veszteséget okozott. (Tiltott tevékenységek elve)
12. A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken. Mindenkori fizetőképesség (szolvencia elve)
13. A Bank kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot, kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köt. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügylet esetében az ügyletkötést írásban vissza kell igazolni. (Dokumentáltság elve)
14. A Bank arra törekszik, hogy üzletvitele a legnagyobb mértékben legyen átlátható. (Átláthatóság elve)
15. A Bank csak olyan piaci kockázatokat vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja.

## 2.2. Specifikus alapelvek

### Hitel- és partnerkockázat-kezelési alapelvek:

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

## 2.3. Kockázatkezelési célok

### Általános kockázatkezelési célok:

- A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
- A Bank lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, a limittel kezelt kockázatok esetében limitterheléseket és jelzést küld az érintett személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.

- A Bank a lényeges kockázataira vonatkozóan jelentéseket készít az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a Cenzúra Bizottság, a Vezetői Értekezlet, valamint az Eszköz-forrás Bizottság számára.
- A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.

#### **Hitelkockázatkezelési célok:**

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

#### **Partnerkockázatkezelési célok:**

- A partner/ügyfél-minősítési rendszer továbbfejlesztése.
- A partnerek pénzügyi és gazdasági helyzetének folyamatos nyomon követési rendszerének kialakítása és működtetése.
- A partnerkockázatok mérséklése letétek (óvadékok) bekérésével és nettósítási megállapodások alkalmazásával.

#### **Devizaárfolyam kockázatkezelési célok:**

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

#### **Kamatkockázat kezelési célok:**

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

### **Működési kockázat kezelési célok:**

- Működési kockázati veszteség-események gyűjtése, 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, illetve tovább fejlesztése.
- A koncentrációs kockázati jelentések kialakítása, és rendszeres jelentések elkészítése.

### **Likviditás kockázatkezelési célok:**

- A lejáratú összhang javítása.
- A jelentős betétes koncentráció szoros, megkülönböztetett figyelése.
- A vállalkozói üzletág éven túli kockázatvállalásainak minél nagyobb arányban speciális, hosszú futamidejű intézményi forrásokkal történő refinanszírozása.

### **Kereskedési könyvi kockázat kezelési célok:**

- A Bank a kereskedési tevékenysége során piaci kockázatát úgy kezeli, hogy a piaci pozícióból származó szabályozói tőkekövetelménye, ill. belső tőkekövetelménye ne haladja meg a szavatoló tőke 2%-át.
- A Bank a CRR 94. cikk (Kisméretű kereskedési könyv szerinti tevékenységre vonatkozó kivétel) (1). pontban szereplő határ szerint határozza meg limitjeit, hogy a vonatkozó tőkekövetelményt a CRR 92. cikk (3) a) pontja szerint számíthassa.

### **Tőkekockázatkezelési célok:**

- A kedvezőbb tőkesúlyok, a kisebb tőkeigény biztosítása érdekében a következő hitelintézeti kitettségekre vonatkozó limitek kerültek kialakításra:
- Minden hónap végén Ft-ban nem lehet 3 hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű kihelyezett hitelintézeti betétünk.
- Devizában nem lehet 3 hónapnál hosszabb eredeti futamidejű kihelyezett hitelintézeti betéte a Banknak. A maximális határnap meghatározásánál ügyelni kell arra, hogy a lejárat adott napjának sorszáma nem lehet nagyobb, mint a lekötés napjának sorszáma.
- Egyetlen hitelintézettel szemben sem vállalható 3,8 milliárd Ft-nál nagyobb kitettség.

## **2.4. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság**

A Bank kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

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

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

### **Kockázati étvágy mértékére vonatkozó általános célkitűzés:**

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

- az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott tőkekövetelmény (I. pillér),
- a 79. § (2) bekezdés b) pont szerinti b) a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőkekövetelmény, (II. pillér)
- a Hpt. 86-97. § szerinti tőkekövetelmény (további előírt pufferek figyelembe vétele),
- engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

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

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

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

### **Kockázati étvágyat meghatározó pénzügyi célkitűzések:**

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

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy



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

| <b>Kockázat típusa</b>                               | <b>Kockázati étvágó,<br/>kockázatvállalási<br/>hajlandóság mértéke</b> | <b>Indoklás</b>   |
|--|--|---|
| Hitelezési kockázat –<br>ügyfélkockázat              | Jelentős   | Kiugró nagyságrendű<br>növekedési terv a<br>hitelportfólióban a<br>pénzügyi terveknek<br>megfelelő jövedelmezőség<br>mellett.   |
| Hitelezési kockázat –<br>partnerkockázat             | Mérsékelt  | Partnerkockázat jelenleg<br>alacsony, bár a<br>partnerkockázatot hordozó<br>ügyletek számának,<br>volumenének növelése<br>tervezett.  |
| Hitelezési kockázat –<br>elszámolási kockázat        | Mérsékelt  | Bank elszámolásait<br>alapvetően a jegybankon,<br>ill. devizák esetén az OTP-<br>n keresztül bonyolítja.  |
| Hitelezési kockázat –<br>koncentrációs<br>kockázatok | Jelentős   | A Bank méretei,<br>ügyfélköre miatt az egyes<br>ügyfelekkel/<br>ügyfélcsoportokkal<br>szembeni kitétségeknél<br>jelentős koncentrációk<br>fordulnak elő.  |
| Devizaárfolyam<br>kockázat                           | Mérsékelt  | Bank deviza hitel<br>állománya jelentősen<br>lecsökkent, jelentősebb<br>volumenű deviza hitelezés<br>felvállalása csak megfelelő<br>futamidejű forrás<br>rendelkezésre állása mellett<br>tervezett. |
| Nem-kereskedési<br>könyvi kamatkockázat              | Mérsékelt  | Rövidebb futamidejű fix<br>kamatú betétgyűjtés és<br>hosszabb futamidejű<br>hitelek kihelyezése<br>alapvetően változó<br>kamatozás mellett.   |
| Kereskedési könyvi<br>kockázat                       | Alacsony   | A Banknak ker. könyvi<br>tége évek óta nincs vagy<br>minimális.   |
| Működési kockázat                                    | Közepes  | A működési kockázatok<br>tapasztalati mértéke<br>alacsony.  |
| Likviditási kockázat                                 | Mérsékelt  | A Bank likviditási helyzete<br>jó, hitel/betét arány 60%-<br>70% körül mozog.   |

|                           |          |   |
|---------------------------|----------|---|
| Külső tényezők kockázata: | Jelentős | A tőkeemelés ilyen külső környezetben nehezen megvalósítható és korlátos, a belső tőke-kumuláció csak visszafogott lehet.                             |
| Szabályozási kockázat     | Közepes  | A gyorsan változó, sokszor kiszámíthatatlan gazdasági, politikai, szabályozói környezethez igazodás növeli a helytelen irányítói döntések kockázatát. |

## 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.

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

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer,
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: átfogó módszer, garanciák, készfizető kezességek esetében sztenderd módszer,
- Partnerkockázati kitétségek: piaci árazás módszere Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer.

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

- ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségekre alkalmazott limitek,
- nagykockázat-vállalási limit – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően,
- nagykockázat-vállalási limit – hitelezés- a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a kapcsolódó belső szabályozásban előírtak szerint,
- ágazati limitek, egy ágazattal szembeni kitétségekre az Igazgatóság által elfogadott és évente felülvizsgált limitekkel,
- terméklimitok, termékcsoportokra meghatározott az Igazgatóság által elfogadott és évente felülvizsgált limitek,
- országgkockázat – az országgkockázat vonatkozóan az Igazgatóság által elfogadott és évente felülvizsgált limitekkel,

- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a nyitott pozícióra meghatározott limit,
- kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat – a belső szabályozásban meghatározottak szerinti állományi, kamatérzékenységi, veszteségkorlátozó limitek,
- kereskedési könyvi kockázatok tekintetében belső szabályozásban meghatározottak szerinti pozíciók piaci értékére vonatkozó limitek, veszteségkorlátozó limitek,
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére,
- a hitelek hátralevő futamidejére vonatkozóan felállított limitek,
- egyes termékcsoportok – a belső limitszabályozásban meghatározottak szerint.

## **2.6. Kockázatkezelési szervezet bemutatása**

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 Osztály (továbbiakban: KKO) és a tőketervezésért a Kontrolling és Tőkemenedzsment Osztály (továbbiakban: KTO) a felelős.

### **Cenzúra Bizottság (döntéshozó fórum) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:**

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

## **Eszköz-Forrás Bizottság (döntéshozó fórum) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:**

- a Bank kereskedési stratégiájának kialakítása, a kereskedési könyvvezetés alapelveinek meghatározása, pozíciók könyvek közötti átsorolása,
- egyedi engedélyezés az üzleti területek minimum kondíció alatti árazási kérelmére vonatkozóan,
- a piaci kockázatkezelés alapelveinek jóváhagyása, a banki szintű piaci kockázatok figyelemmel kísérése, a szükséges intézkedések meghozatala,
- a piaci kockázatokra vonatkozóan limitek felállítása, a limitek betartásának ellenőrzése,
- a likviditási kockázatok figyelemmel kísérése, a szükséges intézkedések meghozatala,
- a likviditási kockázatokra vonatkozó limitek felállítása, a limitek betartásának ellenőrzése,
- egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni kockázatvállalás banki belső limitének megállapítása,
- egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni kockázatvállalás jogszabályi limit túllépésének egyedi engedélyezése,
- az országgockázat-kezelés alapelveinek jóváhagyása, országok minősítése, kockázati besorolása,
- az országgockázatokra vonatkozó limitek felállítása, a limitek betartásának ellenőrzése,
- az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások likviditási-, piaci-, hitel- és partnerkockázati stratégiájának jóváhagyása, javaslattétel az Igazgatóság felé,
- az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások likviditási-, piaci-, hitel- és partnerkockázati alapelveinek meghatározása, a kockázati kitétségek nyomon követése, a szükséges intézkedések meghozatala ,
- az Igazgatóság kompetenciájába tartozó limitekre vonatkozóan a Bizottság javaslat tétele az Igazgatóság felé.

## **A Kockázatkezelési Osztály (KKO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:**

- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások valamennyi releváns kockázatának mérése, előre meghatározott keretek között tartása,
- a kockázatkezelési tevékenység limitrendszerének kialakítása, karbantartása,
- a kockázatkezelés kereteit meghatározó szabályzatok elkészítése, illetve karbantartása,
- a Bank kockázati stratégiájának kialakítása és karbantartása,
- a kockázatok alakulását bemutató riport rendszer kialakítása, működtetése, a kockázatkezelési tevékenységgel kapcsolatos jelentések készítése,
- a hitelezésre vonatkozó külső és belső szabályok alapján a kihelyezésekhez, felülvizsgálathoz szükséges kockázatelemzések elkészítése,
- a hitelportfólió, illetve az előírások szerint minősítendő eszköztételek negyedéves minősítésének elvégzése,
- a hitelportfólió minőségének folyamatos nyomon követése, a hálózat és a finanszírozók korai behajtási tevékenységének irányítása,
- minősítések, fedezeti allokációk, ügyfélcsoportok felülvizsgálata, ellenőrzése,
- a kereskedési könyv vezetése,
- a pénz-, és a tőkepiac kamatainak, hozamainak, árfolyamainak, spreadjeinek folyamatos figyelemmel kísérése, nyilvántartása, adatbázis kialakítása és folyamatos karbantartása; pénz-, és a tőkepiac eseményeinek, egyéb változásainak folyamatos nyomon követése,
- a működési kockázati kontroll tevékenység ellátása,
- a Működési Kockázati Monitoring rendszer működtetése és fejlesztése.

## **A Kontrolling és Tőke menedzsment Osztály (KTO) a következő kockázatkezelési (belső kockázati kontroll) feladatokat látja el:**

- tőke számítás, tőketervezés és részvétel a CRD-CRR szabályozás menedzsmentben,
- stressz-tesztek, kontrollok működtetése (hitelezési-, piaci-, likviditási-, koncentrációs kockázatokra),
- javaslatok a kockázat-tőke menedzsment rendszer fejlesztésére,
- jövedelmezőségi kockázat vizsgálata.

## **Pénzügyi és Treasury Osztály (PTO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:**

- likviditási kockázat kezelése és menedzsmentje, az azonnali fizetőképesség (likviditás) és lejáratú összhang biztosítása devizanemenként,
- deviza nyitott pozíció, kamatpozíció, kereskedési könyvi tételek menedzselése,
- piaci kockázat (nem kereskedési könyvi kamatkockázat) kezelése – passzív kamatkockázat kezelés.

## **A Compliance Officer (CO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:**

- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások belső szabályzatai összhangjának, a jogszabályi rendelkezésekkel való megfelelésük meglétének monitoringja,
- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások panaszkezelési és fogyasztóvédelmi gyakorlatának irányítása, az ezekkel kapcsolatos riport rendszer működtetése,
- a pénzmossa megelőzésével kapcsolatos banki feladatok ellátása, vonatkozó szabályzat kidolgozása,
- az adatvédelemmel kapcsolatban felmerülő jogosultságok megfelelésének ellenőrzése,
- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások javadalmazási politikájának elkészítése, karbantartása,
- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások összeférhetlenségi ügyeinek kezelése, nyilvántartása,
- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások külső és belső csalások megelőzését szolgáló tevékenységének irányítása.

## **A Belső ellenőrzés (BEO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:**

- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások szabályszerű működésének, üzleti tevékenységének a törvényesség, biztonság és áttekinthetőség szempontjából történő ellenőrzése,
- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások által kiszervezett tevékenységének, a tevékenységet végzőknél történő vizsgálata,
- a kockázatkezelés rendszerének folyamatos vizsgálata, az ellenőrzési tervekben foglalt vizsgálati témakörök keretében,
- javaslattevés az ismert kockázatok hatékony kezelése érdekében, a látens kockázatok feltárása, felmérése és mértékük becslése, a kockázatok minimalizálása érdekében,
- a Bank belső szabályzatainak, utasításainak be nem tartásából adódó kockázatok feltárása,
- hiányzó vagy helytelenül működő belső kontrollok feltárása, javítása,
- annak lehetővé tétele, hogy a szabálytalanságok elkövetésének az esélye minimális, míg azok felderítésének valószínűsége maximális legyen.

**A Követeléskezelés és Work-out Osztály (KWO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:**

- a fokozott hitelkockázatú, egyedi kezelést igénylő, work-out kezelésbe átvett ügyletek kezelésével kapcsolatos feladatok lebonyolítása,
- 1-90 nap közötti fizetési késedelemmel bíró vállalkozói ügyletek kockázati, ill. üzleti kezelésében való támogató részvétel,
- átvett ingatlanok kezelése, értékesítési kockázatok csökkentése.

**A bankbiztonsági és üzemeltetési osztály a következő kockázatkezelési feladatokat látják el:**

- a Bank biztonsági helyzetének nyomon követése,
- a bankbiztonsággal kapcsolatos jogszabályok, szakági irányelvek, ajánlások adaptálása,
- javaslat a biztonsági stratégiára és annak fejlesztésére,
- a bankbiztonsággal kapcsolatos személyi és tárgyi feltételek biztosítása.

Az **Informatikai Osztály** az IBSZ-ben meghatározott feladatok végrehajtásával növeli a bank biztonságosabb működését, üzletmenet folytonosságát.

A **Jogi Osztályon** egy kolléga látja el a titok és adatvédelmi feladatokat, adatvédelmi felelősként.

A **Duna Lízing Zrt.** pénzügyi vállalkozás tevékenysége a 102/2011. Kormányrendelet alapján a súlyos fogyatékkal élő magánszemélyek gépkocsi szerzéséhez kapcsolódó finanszírozásra koncentrált 2016. év folyamán, melyet a társaság egy konzorcium keretei között, konzorciumi megállapodás alapján végez.

A társaság finanszírozásához szükséges refinanszírozási forrást a Bank biztosítja.

A Duna Lízing Zrt., mint a Bankkal összevont alapon működő pénzügyi vállalkozás a Bankhoz hasonló kockázatvállalási elvek mentén végzi a tevékenységét.

Döntéseit a Bank nagykockázat-vállalását el nem érő ügyletek esetén saját döntési kompetencia rendjében végzi, a kockázati terület irányításával, banki szintű nagykockázat-vállalás esetén a döntéshozó a Bank cenzúra bizottsága.

A Duna Lízing adósminősítési rendszerét, fedezetértékelési elveit, illetve értékvesztés képzési gyakorlatát a Bank által meghatározott módon végzi.

A Bank negyedéves kockázati jelentéseiben értékeli a Lízingcég portfóliójának, kockázatainak minőségét is.

A Lízingcégnél saját belső ellenőr végzi az ellenőrzési tevékenységeket.

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

A Bank vezető testületi tagjait részletezi az alábbi két táblázat 2016.12.31-én:

| Igazgatóság tagjai:    |
|------------------------|
| Illés Zoltán Ig. Elnök |
| Csicsáky Péter         |
| Rubint Boldizsár       |
| Egerszegi Ádám*        |
| Fekete Márk            |

| Felügyelő Bizottság tagjai: |
|-----------------------------|
| Dr. Telek Péter FB Elnök    |
| Makai Edit                  |
| Dúl Zita                    |
| Török Henriett              |
| Kókainé Németh Mária        |

\*2017. évben távozott a Banktól, tisztségei megszűntek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A **Felügyelő Bizottság** a Hpt. 153§.-ban leírtaknak megfelelően 5 tagból álló testület, amelynek tagjai között vannak dolgozói képviseletet ellátó személyek, akik a Bankkal munkaviszonyban állnak. A dolgozói képviseletet ellátó banki alkalmazottak a kockázatkezelési igazgató és a hálózati és termékértékesítési igazgató.

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 elszámoltathatók a vezető testület előtt az intézmény vezetéséért.

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

- elnök-ügyvezető
- vezérigazgató
- ügyvezető

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 bankcsoporton kívül más szervezeteknél igazgatósági tisztségviselői pozíciót:

- Csicsáky Péter egy helyen igazgatósági tag,
- Dúl Zita kettő helyen igazgatósági tag,
- Fekete Márk egy helyen igazgatósági tag.

A többi felsorolt tag, ill. elnök esetén ilyen további igazgatósági tisztség betöltése nem fordult elő 2016 végén.

**Duna Lízing Zrt.**

**2016.12.31.**

| <b>Igazgatóság tagjai:</b> |
|----------------------------|
| Illés Zoltán Ig. Elnök     |
| Csicsáky Péter             |
| Egerszegi Ádám*            |

| <b>Felügyelő Bizottság tagjai:</b> |
|------------------------------------|
| dr. Telek Péter FB Elnök           |
| dr. Neuberger Anita                |
| Kókainé Németh Mária               |

\*2017. évben távozott a Banktól, tisztségei megszűntek



A Duna Lízing Zrt. Igazgatóságának tagjai a Bank ügyvezetői. Felügyelő bizottságának elnöke a Bank FB elnöke, az FB tagjai a Bank jogi képviselője, illetve a Bank kockázatkezelési igazgatója.

A Duna Lízing Zrt. napi operatív működését vezérigazgató irányítása mellett végzi, mellette a Duna Lízing kockázatkezelési igazgatója jogosult még a cég képviseletére.

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 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 Osztály készít.

A Bank ügyvezetése is folyamatosan kap információkat a Bank aktuális tőkehelyzetéről, az esetleges negatív hatásokról, módszertani változásokról. A Kontrolling és Tőkemenedzsment Osztály (KTO) és a Kockázatkezelési Osztály (KKO) 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 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 kockázati döntési rendje kis összegű, fedezetlen lakossági hiteleket leszámítva alapvetően a „négy szem” elvére épül.

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.

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 pénzeszkővel.

A Bank likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója 60% körül mozog, s ez a kereskedelmi banki gyakorlathoz képest jóval alacsonyabb hitelezési kockázatvállalást tükröz

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

A likviditási kockázatok kezelésének és az eszköz-forrás gazdálkodásnak az elsődleges felelőse az Eszköz-Forrás Bizottság, operatív szinten pedig a Pénzpiaci és Treasury osztály. Ez utóbbi hoz döntéseket a lejárat összhangra vonatkozó konkrét esetekben, belső szabályozói korlátok, limitek között.

#### 4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

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

| Megnevezés               | számviteli konszolidációs körbe bevont (HAS alapon) | prudenciális konszolidációs körbe bevont (CRR alapon) |
|--------------------------|---|---|
| Duna Takarékné Bank Zrt. | igen  | igen  |
| Duna Lízing Zrt.         | igen  | igen  |

A konszolidációs körbe minden vállalat teljes körűen bevont.

A Bank a számviteli és az összevont alapú felügyeleti konszolidációba valamennyi leányvállalatát teljeskörűen bevonja, azaz a számviteli és a tőkekövetelmény számításához kapcsolódó konszolidációs kör között nincs eltérés. 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:

| <i>adatok m Ft-ban</i>   |       |             |
|--|-------|-------------|
| Elsődleges alapvető tőkeelemek                                     | Bank  | Bankcsoport |
| Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül             | 2 743 | 2 743       |
| Tőketartalék - egyéb   | 9     | 9           |
| Eredménytartalék - előző évek után                                 | 247   | 355         |
| Általános tartalék   | 408   | 408         |
| Lekötött tartalék - egyéb  | 50    | 50          |
| Tárgyévi eredmény  | 349   | 344         |
| Leányvállalatok, közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása | 0     | -11         |
| <b>Járulékos tőkeelemek</b>  |       |             |

|   |     |     |
|---|-----|-----|
| Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú   | 282 | 282 |
| Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú  | 10  | 10  |
| Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú                        | 590 | 590 |
| Általános kockázati céltartalék   | 180 | 180 |
| <b>Levonások</b>  |     |     |
| Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú (5 éven belül lejárató felmondás miatt) | 50  | 50  |
| Általános kockázati céltartalék adótartalma   | 18  | 18  |
| Immateriális javak - vagyoni jogok  | 111 | 196 |
| Immateriális javak - szoftverek   | 0   | 0   |
| Goodwill  | 0   | 16  |
| Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv.-i részjegy  | 0   | 0   |

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

A szavatoló tőke járulékos elemei között az általános kockázati céltartalék 10%-os adóteherrel került figyelembe vételre maximum a kockázatokkal súlyozott kitettségi érték 1,25%-áig. A kapott alárendelt kölcsöntőke majdnem teljes összegben (832 m Ft) figyelembe vehető, az 5 éven belüli felmondási idő miatt a levonáshoz kapcsolódó porlasztást el kellett kezdeni (-50 m Ft), az CRR 4. cikk (71) pontban található limitet a Bank és a Bankcsoport is betartotta. Az immateriális javak, a goodwill levonása 100%-ban megtörtént elsődleges alapvető tőkeelemekből.

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

| Megnevezés  |  | Bank  | Bankcsoport | Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére |
|---|--|-------|-------------|--|
| <b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b> |  |       |             |  |
| 1   | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)   | 2 743 | 2 743       | 26 (1), 27, 28, 29, EBH lista 26 (3)       |
|   | ebből: törzsrészvény   | 2 743 | 2 743       | EBH-lista 26 (3)                           |
| 2   | Eredménytartalék   | 248   | 356         | 26 (1) (c)                                 |
| 3   | Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget               | 466   | 466         | 26 (1)                                     |
| 3a  | Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok   | 0     | 0           | 26 (1) (f)                                 |
| 4   | A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből | 0     | 0           | 486 (2)                                    |
| 5   | Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)  | 0     | 0           | 84   |
| 5a  | Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után   | 349   | 332         | 26 (2)                                     |

|   |  |       |       |   |
|---|--|-------|-------|---|
| 6   | Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően   | 3 806 | 3 897 |   |
| <b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b> |  |       |       |   |
| 7   | Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)   | 0     | 0     | 34, 105   |
| 8   | Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)  | -111  | -211  | 36 (1) (b), 37  |
| 9   | Üres halmaz az EU-ban  | 0     | 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     | 0     | 36 (1) (c), 38,   |
| 11  | Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok  | 0     | 0     | 33 (a)  |
| 12  | A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek   | 0     | 0     | 36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)                                      |
| 13  | Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)   | 0     | 0     | 32 (1)  |
| 14  | Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza   | 0     | 0     | 33 (1) (b)  |
| 15  | Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)   | 0     | 0     | 36 (1) (e), 41, 472 (7)   |
| 16  | Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)   | 0     | 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     | 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     | 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     | 0     | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11) |
| 20  | Üres halmaz az EU-ban  | 0     | 0     |   |
| 20a   | Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja   | 0     | 0     | 36 (1) (k)  |
| 20b   | ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)   | 0     | 0     | 36 (1) (k) (i), 89-91   |
| 20c   | ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)   | 0     | 0     | 36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258                       |
| 20d   | ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)   | 0     | 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     | 0     | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5) |
| 22  | A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)  | 0     | 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     | 0     | 36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)    |
| 24  | Üres halmaz az EU-ban   | 0     | 0     |  |
| 25  | ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések  | 0     | 0     | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5) |
| 25a   | A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)  | 0     | 0     | 36 (1) (a), 472 (3)                      |
| 25b   | Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)  | 0     | 0     | 36 (1) (l)                               |
| 26  | Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében   | 0     | 0     |  |
| 26a   | Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint  | 0     | 0     | 467, 468                                 |
| 26b   | Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra  | 0     | 0     | 481                                      |
| 27  | A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)  | 0     | 0     | 36 (1) (j)                               |
| 28  | Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása  | -111  | -211  |  |
| 29  | Elsődleges alapvető tőke  | 3 695 | 3 686 |  |
| <b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>           |   |       |       |  |
| 30  | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)  | 0     | 0     | 51, 52                                   |
| 31  | ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül   | 0     | 0     |  |
| 32  | ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül  | 0     | 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     | 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     | 0     | 85, 86, 480                              |
| 35  | ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok   | 0     | 0     | 486 (3)                                  |
| 36  | Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően  | 0     | 0     |  |
| <b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b> |   |       |       |  |
| 37  | Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)   | 0     | 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     | 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     | 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     | 0     | 56 (d), 59, 79, 475 (4)   |
| 41  | A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)   | 0     | 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     | 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     | 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     | 0     | 467, 468, 481   |
| 42  | A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)  | 0     | 0     | 56 (e)  |
| 43  | A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása   | 0     | 0     |   |
| 44  | Kiegészítő alapvető tőke  | 0     | 0     |   |
| 45  | Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)   | 3 695 | 3 686 |   |
| <b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b> |   |       |       |   |
| 46  | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)  | 832   | 832   | 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     | 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     | 0     | 87, 88, 480   |
| 49  | ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok   | 0     | 0     | 486 (4)   |
| 50  | Hitelkockázati kiigazítások   | 162   | 162   | 62 (c) & (d)  |
| 51  | Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően  | 994   | 994   |   |
| <b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>     |   |       |       |   |

|  |   |        |        |                                 |
|--|---|--------|--------|---------------------------------|
| 52   | Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)  | 0      | 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      | 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      | 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      | 0      | 66 (d), 69, 79, 477 (4)         |
| 56   | Üres halmaz az EU-ban   | 0      | 0      |                                 |
| 57   | A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása   | 0      | 0      |                                 |
| 58   | Járulékos tőke  | 994    | 994    |                                 |
| 59   | Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)  | 4 689  | 4 680  |                                 |
| 60   | Kockázattal súlyozott eszközérték összesen  | 29 075 | 29 030 |                                 |
| <b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>                                      |   |        |        |                                 |
| 61   | Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)  | 12,71% | 12,70% | 92 (2) (a), 465                 |
| 62   | Alapvető tőke (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)   | 12,71% | 12,70% | 92 (2) (b), 465                 |
| 63   | Tőke összesen (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)   | 16,13% | 16,12% | 92 (2) (c)                      |
| 64   | Intézmény-specifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény 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) | 0      | 0      | CRD 128, 129, 130               |
| 65   | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény  | 0      | 0      |                                 |
| 66   | ebből: anticiklikus pufferkövetelmény   | 0      | 0      |                                 |
| 67   | ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény   | 0      | 0      |                                 |
| 67a  | ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere  | 0      | 0      | CRD 131                         |
| 68   | Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)  | 0      | 0      | CRD 128                         |
| 69   | [nem releváns az EU-szabályozásban]   | 0      | 0      |                                 |
| 70   | [nem releváns az EU-szabályozásban]   | 0      | 0      |                                 |
| 71   | [nem releváns az EU-szabályozásban]   | 0      | 0      |                                 |
| <b>A levonási küszöbérték alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b> |   |        |        |                                 |

|  |   |     |     |   |
|--|---|-----|-----|---|
| 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  | 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) | 39  | 0   | 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)   |
| 74   | Üres halmaz az EU-ban   | 0   | 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   | 0   | 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)  |
| <b>A rendelkezéseknek a járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok</b>               |   |     |     |   |
| 76   | A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)  | 162 | 162 | 62  |
| 77   | A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok  | 280 | 277 | 62  |
| 78   | A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)  | 0   | 0   | 62  |
| 79   | A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát   | 0   | 0   | 62  |
| <b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b> |   |     |     |   |
| 80   | Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát  | 0   | 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   | 0   | 484 (3), 486 (2) és (5)   |
| 82   | Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát  | 0   | 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   | 0   | 484 (4), 486 (3) és (5)   |
| 84   | Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát  | 0   | 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   | 0   | 484 (5), 486 (4) és (5)   |

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



| <b>sorszám</b> | <b>megnevezés</b>   | <b>2016.12.31 érték</b>  |
|----------------|---|--|
| <b>1</b>       | Kibocsátó   | Duna Takarékszövetkezet Zrt.   |
| <b>2</b>       | Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg azonosítója)                         | HU0000124771   |
| <b>3</b>       | Az instrumentum irányadó joga(i)  | Magyar jog   |
|                | Szabályozási intézkedések   |  |
| <b>4</b>       | A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai  | Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum   |
| <b>5</b>       | A CRR átmeneti időszakot követő szabályai   | Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum   |
| <b>6</b>       | Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető  | Egyéni és konszolidált   |
| <b>7</b>       | Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)                             | Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke alapján |
| <b>8</b>       | A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában) | 2743 m HUF   |
| <b>9</b>       | Az instrumentum névleges összege  | 2743 m HUF   |
| <b>9a</b>      | Kibocsátási ár  | 10000  |
| <b>9b</b>      | Visszaváltási ár  | N/A  |
| <b>10</b>      | Számviteli besorolás  | Saját tőke   |
| <b>11</b>      | A kibocsátás eredeti időpontja  | 2013.10.01   |
| <b>12</b>      | Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló  | Lejárat nélküli  |
| <b>13</b>      | Eredeti lejárat idő   | nincs lejárat idő  |
| <b>14</b>      | A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött                               | nem  |
| <b>15</b>      | Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg                                 | N/A  |
| <b>16</b>      | Adott esetben további vételi időpontok  | N/A  |
|                | Kamatszelvevények / osztalékok  |  |
| <b>17</b>      | Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény   | változó  |
| <b>18</b>      | Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index   | N/A  |
| <b>19</b>      | Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása                                   | N/A  |
| <b>20a</b>     | Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)        | N/A  |
| <b>20b</b>     | Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)        | N/A  |
| <b>21</b>      | Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző  | N/A  |
| <b>22</b>      | Nem halmozódó vagy halmozódó  | Nem halmozódó  |
| <b>23</b>      | Átalakítható vagy nem átalakítható  | N/A  |
| <b>24</b>      | Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)  | N/A  |
| <b>25</b>      | Ha átalakítható, teljesen vagy részben  | N/A  |
| <b>26</b>      | Ha átalakítható, az átalakítási arányszám   | N/A  |
| <b>27</b>      | Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás   | N/A  |
| <b>28</b>      | Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható                                  | N/A  |
| <b>29</b>      | Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire                             | N/A  |

|           |   |   |
|-----------|---|---|
|           | átalakítható  |   |
| <b>30</b> | Leírás jellemzői  | N/A   |
| <b>31</b> | Ha leírható, a leírási küszöb(ök)   | N/A   |
| <b>32</b> | Ha leírható, teljesen vagy részben  | N/A   |
| <b>33</b> | Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen   | N/A   |
| <b>34</b> | Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása  | N/A   |
| <b>35</b> | 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. |
| <b>36</b> | Nem megfelelő áttérő jellemzők  | Nem   |
| <b>37</b> | Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket  | N/A   |

## 6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata során a Bank és a Bankcsoport 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. Egyedi és összevont alapon is kis intézménynek tekinti magát a Bank, így az alábbi fő kockázatok értékelése valósul meg az ICAAP keretében:

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

Az üzleti tervhez szorosan kapcsolódó tőketervben számszerűsítésre kerül, hogy az egyes kockázattalálások fedezésére elegendő tőke pufferrel rendelkezik-e egyedi és összevont szinten az intézmény a prudens működéshez. Az éves üzleti tervezés folyamán olyan célok kerülnek meghatározásra, melyek megfelelő mértékű tőkepuffer megléte mellett is elérhetőek.

A kialakított egyedi és konszolidált ICAAP modell is építőköve elven működik. Biztonságot ad számunka, hogy a modell által feltételezett stressz helyzetekben is a prudens működést biztosító tőketartalékkal rendelkezünk egyedi és csoport szinten is.

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 és a Bankcsoport a hitelezési kockázat mérését bemutató kockázattal súlyozott kitettségi értéket a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete alapján számszerűsíti. (sztenderd módszer)

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

*adatok m Ft-ban*

| <b>Megnevezés</b>  | <b>Bank</b>  | <b>Bankcsoport</b> |
|--|--------------|--------------------|
| <b>Sztenderd módszer (SA)</b>  | <b>1 789</b> | <b>1 772</b>       |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok   | 0            | 0                  |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok   | 4            | 4                  |
| Közszektorbeli intézmények   | 0            | 0                  |
| Multilaterális fejlesztési bankok  | 0            | 0                  |
| Nemzetközi szervezetek   | 0            | 0                  |
| Intézmények  | 105          | 105                |
| Vállalkozások  | 524          | 460                |
| Lakosság   | 319          | 367                |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                       | 412          | 412                |
| Nemteljesítő kitettségek   | 148          | 149                |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek   | 107          | 107                |
| Fedezett kötvények   | 0            | 0                  |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 0            | 0                  |
| Kollektív befektetési formák (KBF)   | 0            | 0                  |
| Részvényjellegű kitettségek  | 4            | 1                  |
| Egyéb tételek  | 166          | 167                |

A CRR. 438. cikk b) pontja ill. az MNB elvárása szerint bemutatjuk a belső értékelési eljárás szerinti tőkeigényeinket is, melyekből a Pillér2 alatt jelöltek jelentenek többletigényt a szabályozói tőkeigényhez képest:

| <b>Megnevezés - Jogcím</b> |  | <b>Bank</b> | <b>Bankcsoport</b> |
|----------------------------|--|-------------|--------------------|
| Pillér1                    | hitelezési kockázat                          | 1 789       | 1 772              |
|                            | működési kockázat                            | 537         | 551                |
|                            | devizaárfolyam-kockázat                      | 0           | 0                  |
| Pillér2                    | MNB szerinti kiemelten kockázatos portfóliók | 205         | 216                |

|         |                                |              |              |
|---------|--------------------------------|--------------|--------------|
| Pillér2 | hitelkockázat                  | 572          | 566          |
|         | koncentrációs kockázat         | 162          | 149          |
|         | kamatláb-kockázat              | 196          | 196          |
|         | likviditási kockázat           | 0            | 0            |
|         | működési kockázat              | 43           | 44           |
|         | stratégiai kockázat            | 0            | 0            |
|         | külső tényezők kockázata       | 0            | 0            |
|         | devizaárfolyam-kockázat        | 5            | 5            |
|         | <b>építőkockák együttesen:</b> | <b>1 183</b> | <b>1 176</b> |
|         | <b>Belső tőkekövetelmény:</b>  | <b>3 509</b> | <b>3 499</b> |

A Bank és a Bankcsoport 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.

Származékos ügyletünk pedig kizárólag az MNB által meghirdetett és ajánlott HIRS programban történt részvétel miatt van. Itt az MNB az üzleti partner, s itt annak kockázata, hogy ez a partner nem teljesít az ügylet pénzáramlásainak végleges kiegyenlítése előtt nullának tekinthető. Egyéb származtatott ügylete, repoügylete, értékpapír/áru kölcsönbe adási, ill. vételi ügylete, hosszú kiegyenlítési idejű ügylete, ill. értékpapírügylethez kapcsolódó hitelkitettsége a Banknak nem volt 2016 végén, ezért ezekből fakadó partnerkockázati kitettségeink nincsenek a vizsgált időpontban.

A Bank leányvállalatának sincsenek partnerkockázati kitettségei.

## 8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

A Bank és a Bankcsoport részére nem került anticiklikus tőkepuffer meghatározásra.

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

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

## 10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

A Bank az ügyfelek esetében a késedelem fogalmát így definiálja: Egy ügylet akkor válik késedelmessé, ha az ügyletnek kapcsolódóan korábbi napra felírásra került kötelezettség típusú tranzakció, de az a későbbi vizsgált napon nem érvényesült le, arra a fedezet nem folyt be.

Lakossággal szembeni kitétségek esetén a Bank ügylet szinten határozza meg a nemteljesítést, nem pedig az érintett hitelfelvevő teljes kötelezettségállományára. Más típusú ügyfeleknél egyetlen nemteljesítő ügylet a többi az ügyfélhez kapcsolódó ügyletet, kitétséget is nemteljesítővé teszi.

A belső szabályozás alapján a kitétség akkor válik értékvesztetté, ha az ügyfél a Bankkal szembeni kötelezettségeit valószínűsíthetően, legalább részben nem fogja teljesíteni. (Ez csoportos minősítés esetén nem jelenti ügyletenként feltétlen a konkrét ügylet vissza nem fizetésének valódi esélyét. Itt inkább a vissza nem fizetésre portfólió típusú becslés adásáról beszélhetünk)

Ügyfeleinkkel szemben az értékvesztés, ill. a céltartalék elszámolásával a Bank a valószínűsíthető, ill. várható hitelezési veszteségeit határozza meg, még a konkrét veszteség bekövetkezése előtt. Ezen tevékenységet a Bank, a 250/2000. Kormányrendelet, és a belső Ügyletminősítési és értékelési szabályzata, a kintlévőségek értékvesztése és a céltartalékképzés szabályai leírt módszertan szerint végzi.

A Bank az ügyletminősítést a vonatkozó szabályzásban meghatározott körben negyedévente végzi el, melynek során háromféle eljárást alkalmaz:

- csoportos értékelést: melynek során az eszközt az értékelés alapjául szolgáló értékelési csoportok valamelyikébe sorolja. A csoportos értékelés alá vont tételek minősítése egyszerűsített eljárással a késedelmes napok számának figyelembe vétele alapján történik,
- egyszerűsített csoportos értékelést: melynek során az eszközt az értékelés alapjául szolgáló értékelési csoportok valamelyikébe sorolja. Az egyszerűsített csoportos értékelés alá vont tételek minősítése egyszerűsített eljárással a késedelmes napok számának és a jelzáloghiteleket biztosító jelzálogfedezetek biztosítéki értékének figyelembe vétele alapján történik,
- egyedi értékelést - ekkor az eszköz az értékvesztés számítása során a megfelelő eszközminősítési kategóriába kerül besorolásra.

A Bank **egyedi értékelése** alá kerülnek a következő körbe tartozó kockázatvállalások:

- ahol az ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben fennálló kockázatvállalások összege (mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek figyelembevételével összesen) meghaladja a 60 millió Ft-ot,
- nyújtott bankgarancia és hitelígérvény tételek,
- a Minősítési Bizottság, a kockázatkezelési terület vagy a work-out terület által egyedileg minősítendőnek javasolt tételek,

- a befektetések, értékpapírok, részesedések,
- a követelések fejében kapott készletek,
- mérlegen kívüli tételek közül a Hitkr. értelmében minősítendő eszközök, (pl. peres ügyek, kezességvállalások, egyes határidős, opciós, swap ügyletek, stb.)
- bankközi kihelyezések,
- a csőd-, felszámolási- és végelszámolási eljárások hatálya alá került ügyfelekkel szembeni kitétségek.

Az egyedi minősítési kategóriákba sorolás - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés: az ügyfél adóminősítési kategóriája, ill. az abban bekövetkező változások,
- a tevékenységi körben, ágazatban rejlő kockázatok, melyeket a Bank évente felülvizsgál,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő),
- az árfolyamváltozásból eredő kockázatok,
- az ügyfélhez kapcsolódó országkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- az ügyfél fizetőképességében rejlő kockázatok, beleértve az esetlegesen szükséges módosításokat prolongáció, újratárgyalás, ástrukturálás, valamint a nem fizetés, felmondás esetét,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok várható értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás, a biztosíték végrehajtás vagy felszámolási eljárás alá történő bekerülésének vizsgálata,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

Egy adott eszköz (szerződés) csak egyféle eszközminősítési kategóriába sorolható. Eltérő százalékos veszteségmérték – azonos szerződésre vonatkozóan – az eltérő kockázati szint miatt meghatározható, de csak azonos eszközminősítési kategórián belül.

Az egyedi értékelés során a Bank által alkalmazott **öt eszközminősítési kategória** megnevezése és a hozzájuk tartozó súlysávok a következők:

- 0 %            problémamentes
- 1 – 10 %      külön figyelendő
- 11 – 30 %     átlag alatti
- 31 – 70 %     kétes
- 71 – 100 %    rossz

A minősítés elvégzésére, az értékvesztés, céltartalék mértékek kialakítására, meghatározására, analitikus rögzítésére és a számviteli nyilvántartásokba való felvitelére, a könyvelésre negyedéves gyakorisággal kerül sor, az ügyviteli rendszerben.

2016 végén a hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitétségek nettó értékei, ill. éves átlagos értékei kitétségi osztályonként a következők:

adatok m Ft-ban

| Megnevezés  | Bank            |                              | Bankcsoport     |                              |
|---|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|
|   | nettó kitettség | Éves átlagos nettó kitettség | nettó kitettség | Éves átlagos nettó kitettség |
| HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK | 74 959          | 74 077                       | 74 856          | 74 015                       |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok  | 28 432          | 28 288                       | 28 432          | 28 289                       |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok  | 232             | 280                          | 232             | 282                          |
| Közszektorbeli intézmények  | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
| Multilaterális fejlesztési bankok   | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
| Nemzetközi szervezetek  | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
| Intézmények   | 6 492           | 6 043                        | 6 492           | 6 043                        |
| Vállalkozások   | 13 369          | 13 697                       | 12 471          | 12 740                       |
| Lakosság  | 6 527           | 6 349                        | 7 336           | 7 245                        |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek  | 13 684          | 13 382                       | 13 684          | 13 382                       |
| Nemteljesítő kitettségek  | 1 707           | 2 026                        | 1 719           | 2 039                        |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek  | 1 654           | 1 030                        | 1 654           | 1 030                        |
| Fedezett kötvények  | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések  | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
| Kollektív befektetési formák (KBF)  | 0               | 0                            | 0               | 0                            |
| Részvényjellegű kitettségek   | 51              | 81                           | 12              | 12                           |
| Egyéb tételek   | 2 811           | 2 903                        | 2 824           | 2 954                        |
| Értékpapírosítási pozíciók (SA)   | 0               | 0                            | 0               | 0                            |

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek nettó értékei kitettségi osztályonként és szektoronként a következők egyedi szinten:

adatok m Ft-ban

| portfólió  | központi kormányzat / MNB | hitelintézet | lakosság | nem pénzügyi vállalat | önálló vállalkozó | önkormányzat | egyéb |
|--|---------------------------|--------------|----------|-----------------------|-------------------|--------------|-------|
| Központi kormányzatok vagy központi bankok             | 28 432                    | 0            | 0        | 0                     | 0                 | 0            | 0     |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok           | 0                         | 0            | 0        | 0                     | 0                 | 232          | 0     |
| Közszektorbeli intézmények                             | 0                         | 0            | 0        | 0                     | 0                 | 0            | 0     |
| Multilaterális fejlesztési bankok                      | 0                         | 0            | 0        | 0                     | 0                 | 0            | 0     |
| Nemzetközi szervezetek                                 | 0                         | 0            | 0        | 0                     | 0                 | 0            | 0     |
| Intézmények  | 0                         | 6 492        | 0        | 0                     | 0                 | 0            | 0     |
| Vállalkozások  | 0                         | 0            | 1 125    | 9 625                 | 132               | 90           | 2 397 |
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>               | 0                         | 0            | 0        | 4 859                 | 130               | 0            | 539   |
| Lakosság   | 0                         | 0            | 5 218    | 1 038                 | 268               | 0            | 3     |
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>               | 0                         | 0            | 0        | 1 038                 | 268               | 0            | 3     |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek | 0                         | 0            | 9 314    | 2 820                 | 546               | 28           | 976   |

|  |               |              |               |               |            |            |              |
|--|---------------|--------------|---------------|---------------|------------|------------|--------------|
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>   | 0             | 0            | 0             | 2 671         | 546        | 0          | 82           |
| Nemteljesítő kitettségek   | 0             | 0            | 899           | 794           | 14         | 0          | 0            |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek   | 0             | 0            | 50            | 1 604         | 0          | 0          | 0            |
| Fedezett kötvények   | 0             | 0            | 0             | 0             | 0          | 0          | 0            |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 0             | 0            | 0             | 0             | 0          | 0          | 0            |
| Kollektív befektetési formák (KBF)   | 0             | 0            | 0             | 0             | 0          | 0          | 0            |
| Részvényjellegű kitettségek  | 0             | 0            | 0             | 0             | 0          | 0          | 51           |
| Egyéb tételek  | 0             | 0            | 0             | 0             | 0          | 0          | 2 811        |
| Értékpapirosítási pozíciók (SA)  | 0             | 0            | 0             | 0             | 0          | 0          | 0            |
| <b>Összesen</b>  | <b>28 432</b> | <b>6 492</b> | <b>16 606</b> | <b>15 881</b> | <b>960</b> | <b>350</b> | <b>6 238</b> |

Konzolidált szinten ugyanezen adatok az alábbiak:

*adatok m Ft-ban*

| portfólió  | központi kormányzat / MNB | hitelintézet | lakosság      | nem pénzügyi vállalat | önálló vállalkozó | önkormányzat | egyéb        |
|--|---------------------------|--------------|---------------|-----------------------|-------------------|--------------|--------------|
| Központi kormányzatok vagy központi bankok   | 28 432                    | 0            | 0             | 0                     | 0                 | 0            | 0            |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok   | 0                         | 0            | 0             | 0                     | 0                 | 232          | 0            |
| Közszektorbeli intézmények   | 0                         | 0            | 0             | 0                     | 0                 | 0            | 0            |
| Multilaterális fejlesztési bankok  | 0                         | 0            | 0             | 0                     | 0                 | 0            | 0            |
| Nemzetközi szervezetek   | 0                         | 0            | 0             | 0                     | 0                 | 0            | 0            |
| Intézmények  | 0                         | 6 492        | 0             | 0                     | 0                 | 0            | 0            |
| Vállalkozások  | 0                         | 0            | 1 125         | 9 637                 | 132               | 90           | 1 487        |
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>   | 0                         | 0            | 0             | 4 859                 | 130               | 0            | 539          |
| Lakosság   | 0                         | 0            | 6 027         | 1 038                 | 268               | 0            | 3            |
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>   | 0                         | 0            | 0             | 1 038                 | 268               | 0            | 3            |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek                                       | 0                         | 0            | 9 314         | 2 820                 | 546               | 28           | 976          |
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>   | 0                         | 0            | 0             | 2 671                 | 546               | 0            | 82           |
| Nemteljesítő kitettségek   | 0                         | 0            | 911           | 794                   | 14                | 0            | 0            |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek   | 0                         | 0            | 50            | 1 604                 | 0                 | 0            | 0            |
| Fedezett kötvények   | 0                         | 0            | 0             | 0                     | 0                 | 0            | 0            |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 0                         | 0            | 0             | 0                     | 0                 | 0            | 0            |
| Kollektív befektetési formák (KBF)   | 0                         | 0            | 0             | 0                     | 0                 | 0            | 0            |
| Részvényjellegű kitettségek  | 0                         | 0            | 0             | 0                     | 0                 | 0            | 12           |
| Egyéb tételek  | 0                         | 0            | 0             | 0                     | 0                 | 0            | 2 824        |
| Értékpapirosítási pozíciók (SA)  | 0                         | 0            | 0             | 0                     | 0                 | 0            | 0            |
| <b>Összesen</b>  | <b>28 432</b>             | <b>6 492</b> | <b>17 427</b> | <b>15 892</b>         | <b>960</b>        | <b>351</b>   | <b>5 301</b> |



A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitétségek nettó értékei kitétségi osztályonként és hátralévő futamidő szerint a következők a Bank esetében:

adatok m Ft-ban

| portfólió  | éven belül    | 1-5 között    | 5 felett      | nem értelmezett |
|--|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| Központi kormányzatok vagy központi bankok   | 8 983         | 19 449        | 0             | 0               |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok   | 8             | 0             | 224           | 0               |
| Közszektorbeli intézmények   | 0             | 0             | 0             | 0               |
| Multilaterális fejlesztési bankok  | 0             | 0             | 0             | 0               |
| Nemzetközi szervezetek   | 0             | 0             | 0             | 0               |
| Intézmények  | 6 138         | 354           | 0             | 0               |
| Vállalkozások  | 7 045         | 3 142         | 3 182         | 0               |
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>   | 2 163         | 1 626         | 1 740         | 0               |
| Lakosság   | 1 585         | 1 226         | 3 712         | 4               |
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>   | 824           | 223           | 263           | 0               |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek  | 1 648         | 1 249         | 10 785        | 2               |
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>   | 677           | 632           | 1 989         | 0               |
| Nemteljesítő kitétségek  | 4             | 40            | 758           | 905             |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek  | 957           | 59            | 480           | 158             |
| Fedezett kötvények   | 0             | 0             | 0             | 0               |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 0             | 0             | 0             | 0               |
| Kollektív befektetési formák (KBF)   | 0             | 0             | 0             | 0               |
| Részvényjellegű kitétségek   | 0             | 0             | 0             | 51              |
| Egyéb tételek  | 749           | 0             | 0             | 2 062           |
| Értékpapírosítási pozíciók (SA)  | 0             | 0             | 0             | 0               |
| <b>Összesen</b>  | <b>27 117</b> | <b>25 519</b> | <b>19 141</b> | <b>3 182</b>    |

Bankcsoport esetében a fenti adatok a következők:

adatok m Ft-ban

| portfólió   | éven belül | 1-5 között | 5 felett | nem értelmezett |
|---|------------|------------|----------|-----------------|
| Központi kormányzatok vagy központi bankok            | 9 064      | 19 368     | 0        | 0               |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok          | 8          | 0          | 224      | 0               |
| Közszektorbeli intézmények                            | 0          | 0          | 0        | 0               |
| Multilaterális fejlesztési bankok                     | 0          | 0          | 0        | 0               |
| Nemzetközi szervezetek                                | 0          | 0          | 0        | 0               |
| Intézmények   | 6 138      | 354        | 0        | 0               |
| Vállalkozások   | 6 920      | 2 369      | 3 182    | 0               |
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>              | 2 163      | 1 626      | 1 740    | 0               |
| Lakosság  | 1 606      | 2 011      | 3 712    | 7               |
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>              | 824        | 223        | 263      | 0               |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek | 1 648      | 1 249      | 10 785   | 2               |

|  |               |               |               |              |
|--|---------------|---------------|---------------|--------------|
| <i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>   | 677           | 632           | 1 989         | 0            |
| Nemteljesítő kitettségek   | 4             | 52            | 758           | 905          |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek   | 957           | 59            | 480           | 158          |
| Fedezett kötvények   | 0             | 0             | 0             | 0            |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 0             | 0             | 0             | 0            |
| Kollektív befektetési formák (KBF)   | 0             | 0             | 0             | 0            |
| Részvényjellegű kitettségek  | 0             | 0             | 0             | 12           |
| Egyéb tételek  | 749           | 0             | 0             | 2 075        |
| Értékpapirosítási pozíciók (SA)  | 0             | 0             | 0             | 0            |
| <b>összesen</b>  | <b>27 095</b> | <b>25 462</b> | <b>19 140</b> | <b>3 159</b> |

A Bank és a Bankcsoport nem rezidens kitettségeinek tőkekövetelménye nem éri el a 0,1 millió Ft-ot (a kitettségek pedig az 0,2 millió Ft-ot). Ezen nagyságrend miatt ezt az információt nem lényegesnek ítéltük meg, ezért a kitettségek, ill. értékvesztéseik földrajzi koncentrációját részleteiben nem mutatjuk be.

A 2016-ös évben végzett hitelkockázati kiigazítások, minősítések mozgástábláit mutatják be az alábbi kimutatások:

**Bank szinten:**

*adatok m Ft-ban*

| Megnevezés   | Nyitó állománya | ÉV képzés | Visszaírás-adott évi (ráford. csökken) | Visszaírás-előző évek (bev. növ.) | Visszaírás - kivezetett eszközre | Egyéb változás (+/-) | Összes változás | Záró ÉV állomány | Nettó árfolyam veszteség (évi kiemelés/ -) |
|--|-----------------|-----------|--|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------|-----------------|------------------|--|
| <b>Minősítendő mérlegtételek értékvesztése összesen:</b> | 4 221           | 512       | 225                                    | 512                               | 590                              | 0                    | -815            | 3 406            | 0  |
| <b>Értékpapírok</b>                                      | 0               | 0         | 0                                      | 0                                 | 0                                | 0                    | 0               | 0                | 0  |
| <b>Hitelek és bankközi betétek</b>                       | 3 765           | 468       | 207                                    | 496                               | 590                              | 0                    | -825            | 2 940            | 0  |
| Jegybank   | 0               | 0         | 0                                      | 0                                 | 0                                | 0                    | 0               | 0                | 0  |
| Államháztartás   | 0               | 0         | 0                                      | 0                                 | 0                                | 0                    | 0               | 0                | 0  |
| Hitelintézetek   | 0               | 0         | 0                                      | 0                                 | 0                                | 0                    | 0               | 0                | 0  |
| Egyéb pénzügyi vállalatok                                | 0               | 60        | 26                                     | 0                                 | 0                                | 0                    | 34              | 34               | 0  |
| Nem pénzügyi vállalatok                                  | 2 680           | 209       | 59                                     | 370                               | 522                              | 0                    | -742            | 1 938            | 0  |
| Háztartások  | 1 085           | 199       | 122                                    | 126                               | 68                               | 0                    | -117            | 968              | 0  |
| <b>Háztartásokat segítő non-profit intézmények</b>       | 2               | 6         | 8                                      | 0                                 | 0                                | 0                    | -2              | 0                | 0  |
| <b>Külföld</b>   | 0               | 0         | 0                                      | 0                                 | 0                                | 0                    | 0               | 0                | 0  |
| <b>Egyéb követelések</b>                                 | 12              | 0         | 0                                      | 0                                 | 0                                | 0                    | 0               | 12               | 0  |
| <b>Egyéb eszközök</b>                                    | 442             | 38        | 10                                     | 16                                | 0                                | 0                    | 12              | 454              | 0  |

**Bankcsoport szinten:**

adatok m Ft-ban

| Megnevezés   | Nyitó állománya | ÉV képzés | Visszaírás-adott évi (ráford. csökken) | Visszaírás -előző évek (bev. növ.) | Visszaírás - kivezetett eszközre | Egyéb változás (+/-) | Összes változás | Záró ÉV állomány | Nettó árfolyam veszteség (évi kiemelés/-) |
|--|-----------------|-----------|--|------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-----------------|------------------|---|
| <b>Minősítendő mérlegtételek értékvesztése összesen:</b> | 4 287           | 474       | 199                                    | 571                                | 590                              | 0                    | -886            | 3 401            | 0   |
| <b>Értékpapírok</b>                                      | 0               | 0         | 0                                      | 0                                  | 0                                | 0                    | 0               | 0                | 0   |
| <b>Hitelek és bankközi betétek</b>                       | 3 831           | 419       | 181                                    | 555                                | 590                              | 0                    | -907            | 2 924            | 0   |
| Jegybank   | 0               | 0         | 0                                      | 0                                  | 0                                | 0                    | 0               | 0                | 0   |
| Államháztartás   | 0               | 0         | 0                                      | 0                                  | 0                                | 0                    | 0               | 0                | 0   |
| Hítelintézetek   | 0               | 0         | 0                                      | 0                                  | 0                                | 0                    | 0               | 0                | 0   |
| Egyéb pénzügyi vállalatok                                | 0               | 0         | 0                                      | 0                                  | 0                                | 0                    | 0               | 0                | 0   |
| Nem pénzügyi vállalatok                                  | 2 680           | 209       | 59                                     | 370                                | 522                              | 0                    | -742            | 1 938            | 0   |
| Háztartások  | 1 151           | 210       | 122                                    | 185                                | 68                               | 0                    | -165            | 986              | 0   |
| Háztartásokat segítő non-profit intézmények              | 2               | 6         | 8                                      | 0                                  | 0                                | 0                    | -2              | 0                | 0   |
| <b>Külföld</b>   | 0               | 0         | 0                                      | 0                                  | 0                                | 0                    | 0               | 0                | 0   |
| Egyéb követelések  | 12              | 0         | 0                                      | 0                                  | 0                                | 0                    | 0               | 12               | 0   |
| <b>Egyéb eszközök</b>                                    | 442             | 49        | 10                                     | 16                                 | 0                                | 0                    | 23              | 465              | 0   |

**Bank szinten:**

adatok m Ft-ban

| Megnevezés                                   | nyitó állomány | képzés    | Árf. veszteség (kiemelés képzésből) | felhasználás | felszabadítás | Árf. nyereség (kiemelés visszaírásból) | záró állomány |
|--|----------------|-----------|-------------------------------------|--------------|---------------|--|---------------|
| <b>Céltartalékok összesen:</b>               | <b>225</b>     | <b>14</b> | <b>0</b>                            | <b>17</b>    | <b>34</b>     | <b>0</b>                               | <b>188</b>    |
| Hitelnyújtási elkötelezettségek              | 6              | 5         | 0                                   | 0            | 7             | 0                                      | 4             |
| Pénzügyi garanciavállalások                  | 21             | 8         | 0                                   | 0            | 25            | 0                                      | 4             |
| Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások       | 1              | 1         | 0                                   | 0            | 2             | 0                                      | 0             |
| Peres ügyekre képzett céltartalék            | 0              | 0         | 0                                   | 0            | 0             | 0                                      | 0             |
| Származtatott ügyletekre képzett céltartalék | 0              | 0         | 0                                   | 0            | 0             | 0                                      | 0             |
| Egyéb céltartalékok                          | 197            | 0         | 0                                   | 17           | 0             | 0                                      | 180           |

**Bankcsoport szinten:**

adatok m Ft-ban

| Megnevezés                                   | nyitó állomány | képzés    | Árf. veszteség (kiemelés képzésből) | felhasználás | felszabadítás | Árf. nyereség (kiemelés visszairásból) | záró állomány |
|--|----------------|-----------|-------------------------------------|--------------|---------------|--|---------------|
| <b>Céltartalékok összesen</b>                | <b>225</b>     | <b>16</b> | <b>0</b>                            | <b>17</b>    | <b>34</b>     | <b>0</b>                               | <b>190</b>    |
| Hitelyújítási elkötelezettségek              | 6              | 5         | 0                                   | 0            | 7             | 0                                      | 4             |
| Pénzügyi garanciavállalások                  | 21             | 4         | 0                                   | 0            | 25            | 0                                      | 0             |
| Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások       | 1              | 1         | 0                                   | 0            | 2             | 0                                      | 0             |
| Peres ügyekre képzett céltartalék            | 0              | 6         | 0                                   | 0            | 0             | 0                                      | 6             |
| Származtatott ügyletekre képzett céltartalék | 0              | 0         | 0                                   | 0            | 0             | 0                                      | 0             |
| Egyéb céltartalékok                          | <b>197</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>                            | <b>17</b>    | <b>0</b>      | <b>0</b>                               | <b>180</b>    |

A Duna Lízing az egyszerűsített csoportos minősítést alkalmazza a 102/2011. Kormányrendelet alapján megfinanszírozott ügyfélköre esetében. A minősítési elvei a Bankéval megegyezők, kivételt képez ez alól a fedezetek értékének a meghatározása, melynek során az Összevont alapú Fedezetértékelési szabályzat Duna Lízingre vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

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

A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípusok szerinti bontása a vonatkozó EBA iránymutatás és az MNB 4/2015. (III.31.) sz. ajánlása szerinti formátumban és tartalommal készült el az alábbiakban. A tavalyi negyedév végi megterhelések mediánadatai szerint mutatjuk be ezt a kockázati tényezőt, ahogyan azt az MNB ajánlása meghatározta.

A következő három táblázat a Bankcsoport megterheltségi információit mutatja be, mely a megterhelt eszközeinek tekintetében megegyezik minden esetben a Bank hasonló egyedi adataival. Csoporton kívülre mutató megterheltség nem áll fenn a leányvállalat esetén.

**A, Eszközök bontása megterheltség szerint****Egyedi szinten:**

|     |   | A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke | A megterhelt eszközök valós értéke | A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke | A meg nem terhelt eszközök valós értéke |
|-----|---|---|------------------------------------|--|---|
|     |   | 10  | 40                                 | 60   | 90                                      |
| 10  | <b>Eszközök</b>                         | 6 278                                       |                                    | 64 066   |   |
| 30  | Tőkeinstrumentumok                      | 0   | 0                                  | 87   | 87                                      |
| 40  | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 2 852                                       | 2 802                              | 15 223   | 15 049                                  |
| 120 | Egyéb eszközök                          | 0   |                                    | 3 551  |   |

**Bankcsoporti szinten:**

|           |   | A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke | A megterhelt eszközök valós értéke | A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke | A meg nem terhelt eszközök valós értéke |
|-----------|---|---|------------------------------------|--|---|
|           |   | 10  | 40                                 | 60   | 90                                      |
| <b>10</b> | <b>Eszközök</b>                         | 6 278                                       |                                    | 64 164   |   |
| 30        | Tőkeinstrumentumok                      | 0   | 0                                  | 37   | 37                                      |
| 40        | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 2 852                                       | 2 802                              | 15 223   | 15 049                                  |
| 120       | Egyéb eszközök                          | 0   |                                    | 3 349  |   |

Az intézmény valós értékelés végzésére nem kötelezett, de a fenti táblában ezen nyilatkozatban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál piaci-valós értékeket szerepeltetünk a megjelölt cellákban.

**B, Kapott biztosítékok bontása****Egyedi szinten:**

|            |  | A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke | Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke |
|------------|--|--|---|
|            |  | 10   | 40  |
| <b>130</b> | <b>Kapott biztosítékok</b>   | 0  | 80 911  |
| 150        | Tőkeinstrumentumok   | 0  | 622   |
| 160        | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  | 0  | 1 136   |
| 230        | Egyéb kapott biztosítékok  | 0  | 79 154  |
| 240        | <b>Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül</b> | 0  | 0   |

## Bankcsoporti szinten:

|            |  | A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke | Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke |
|------------|--|--|---|
|            |  | 10   | 40  |
| <b>130</b> | <b>Kapott biztosítékok</b>   | 0  | 82 977  |
| 150        | Tőkeinstrumentumok   | 0  | 622   |
| 160        | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  | 0  | 1 136   |
| 230        | Egyéb kapott biztosítékok  | 0  | 81 219  |
| 240        | <b>Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül</b> | 0  | 0   |

Az intézmény valós értékelés végzésére nem kötelezett, de a fenti táblában a tőkeinstrumentumoknál és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál valós (piaci) értékek szerepelnek a töltött cellákban.

### **C, A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek**

|           |  | Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok | Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül |
|-----------|--|--|--|
|           |  | 10   | 30   |
| <b>10</b> | <b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b> | 4 308  | 6 130  |

A fenti tábla egyedi és konszolidált szinten is egyező adatokat tartalmaz, mivel a leányvállalatnak nincs megterhelt eszköze, ill. annak megfelelő kötelezettsége.

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

A Csoport eszközeinek megterheléseit több különböző típusú ügylet okozza. Kapott biztosítékok megterhelésére szerződéseinkbe ezidáig ilyen típusú lehetőséget nem építettünk be.

2016-ban a bankcsoport tagjai közül a Bank továbbra is részt vett az MNB Növekedési Hitelprogramjában. Emiatt a jegybank részére egyes érintett ügyfélhitelekhez kapcsolódó követeléseinkre jelzálogjogot kellett biztosítanunk valamint állampapír fedezeteket is kellett adnunk.

A 2016-os üzleti évben nem mozdult kiemelhetően az NHP refinanszírozásokhoz kapcsolódó, ill. abból származó megterhelések értéke.

Más refinanszírozó Bank számára említésre méltó mértékben biztosítunk még állampapír fedezetet, csakúgy, mint egyetlen kockázatátvállalási ügylethez köthetően ugyanezen partnerbankkal szemben.

A Duna Takaréknál Bankcsoport tagjai értékpapír-kölcsönzési, értékpapírosítási, fedezett kötvénykibocsátási ügylettel az egész év folyamán nem rendelkeztek, ezekhez kapcsolódó megterhelések nem fordultak elő. Az MNB által javasolt és szorgalmazott HIRS programban (kamatswap kötése) részt vállaltunk, ezekhez kapcsolódóan minimális nagyságrendű letéti számla kötelezettséget kell vállalnunk 100 millió Ft-os nagyságrendben. Ezen kívüli származékos ügyletet a Bank nem kötött. Repó miatti megterhelés a vizsgált 2016-os negyedévek végén nem fordult elő. Megállapítható, hogy az ilyen típusú terhelések jelentősége a refinanszírozásokhoz köthető megterhelésekhez képest kis nagyságrendű volt.

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

Csoporton belüli eszközterhelés a csoporton belüli kizárólagos refinanszírozáshoz a Duna Lízing Zrt. hitelezése esetén merült fel. Csoporton kívülre a lízingszolgáltató nem terhelte meg eszközt.

A lízingszolgáltató ügyfélkövetelései és minimális nagyságrendű tárgyi eszköze jelzálog formájában kerültek megterhelésre a Bank felé.

A Bankcsoport az eszközei közül a pénztárhelyeket, az immateriális javakat, a tárgyi eszközöket, a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek. A megterhelt eszközök állománya az év végi időpontban a medián alatti, 8,5%-os szinten állt.

A 2016-os zárás után említésre méltó új megterhelések voltak szükségesek a jelzáloghitelek hosszú távú refinanszírozásához kapcsolódó 2017. évben hatályba lépő jegybanki előírások miatt.

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

A Bank és a Bankcsoport a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete (sztxenderd módszertan) alapján számított kockázattal súlyozott eszközérték tekintetében az intézmények esetében (nem az összes intézménnyel szembeni kitétségnél) vesz figyelembe külső hitelminősítő intézet szerinti besorolást a 120. és 121. cikkekben foglaltak szerint.

A számítások során a S&P szerinti besorolásokat használta a Bank és a Bankcsoport egyaránt. Az érintett portfólió (Bank és a Bankcsoport esetében azonos):

| portfólió   | bruttó kitétség | nettó kitétség | kockázattal súlyozott kitétségi érték | tőkekövetelmény |
|-------------|-----------------|----------------|---------------------------------------|-----------------|
| Intézmények | 576             | 576            | 125                                   | 10,0            |

Kibocsátott értékpapírra Bank, ill. a Bankcsoport egyetlen bank esetén, minimális nagyságrendben (30 millió Ft alatt) vesz figyelembe külső hitelminősítő intézet szerinti kockázati besorolást. Exporthitel-ügynökség minősítését nem alkalmazzuk sem egyedi, sem konszolidált szinten.

### **13. Piaci kockázatnak való kitettség (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. 2016-ban is csak egy darab egy napos technikai tétele volt, így nem 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. 2016. 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.

2016 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 0 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 és a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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  | Bankcsoport |
|--------------------------|-------|-------------|
| Átlagos bruttó jövedelem | 3 581 | 3 672       |
| tőkeigény                | 537   | 551         |

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)

2016. év végén (s az év folyamán sem) a Bank kereskedési céllal nem tartott portfóliójában részvényt. Hitelintézetünk alapvetően nem vállal részvénypozíciókat (kereskedési könyvi termékengedélyezés sem kapcsolódik hozzá).

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

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

| Részesedések                | Tevékenység             | Bruttó érték | Értékvesztés | Könyv szerinti érték |
|-----------------------------|-------------------------|--------------|--------------|----------------------|
| Duna Lízing Zrt.            | Autó hitelezés          | 39 000       | 0            | 39 000               |
| BANKÜZLET ZRT               | Követelés kezelés       | 700          | 0            | 700                  |
| Garantiqa Hitelgarancia Zrt | Kezesség átvállalás     | 10 500       | 0            | 10 500               |
| KÖT Biztosító Egyesület     | Biztosítási tevékenység | 400          | 0            | 400                  |

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

2016-ban az értékpapírok értékesítéséből, likvidálásából származó eredmény összege (a kamatbevételek nélkül) 103,5 millió Ft volt. Ebből részvények kereskedéséhez kapcsolódóan nem merült fel eredménytétel.

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

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

A banki könyvben található legfontosabb érintett termékek a következők:

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

A bank kamatkockázatát a piacon bevett gyakorlatnak tekinthető duration-gap szerinti átárazódási módszertant alkalmazva méri, mely eljárást a hatósági ajánlás is javasol. A számítás során a kamatozó eszközök és kötelezettségek meghatározott lejáratú, ill. kamatátárazódási sávokba sorolódnak. A kamatsokkok mértéke a sávokban, a három számunkra fontos devizában (Ft, EUR, CHF) egyaránt 200 bázispont, párhuzamos elmozdulást feltételezve.

Ezen kockázati mérések a felügyeleti adatszolgáltatások adatain alapulnak. Az elmúlt év végén a devizanemenként abszolút összegekben összeadott, bruttó kockázatosított érték nem lépte túl a szavatoló tőke 4,2%-át. Ezen arány alacsony mértékét jelzi az, hogy a Hpt. szerint ha ezen mutató átlépi a 20%-ot, akkor kell a felügyeletet erről azonnali értesíteni.

2016. végén a Bank esetén a kamatkockázati kockázatosított érték mértékére az alábbi értékek adódtak:

| Fix kamatozású tételeknél a hátralévő lejárat, változó kamatozásúak esetében az átárazásig hátralévő idő | HUF súlyozott pozíció (mFt) | EUR súlyozott pozíció (ezer EUR) | CHF súlyozott pozíció (ezer CHF) |
|--|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Összesen (devizában)   | 171                         | 80,3                             | -0,6                             |
| Összesen (m Ft-ban, előjelesen)  | 171                         | 25,0                             | -0,2                             |
| Összes súlyozott kamatpozíció (m Ft)   |                             |                                  | 196,2                            |
| Szavatoló tőke (m Ft)  |                             |                                  | <b>4 689</b>                     |
| Súlyozott pozíciók/szavatoló tőke  |                             |                                  | 4,18%                            |

2016. végén a Bankcsoport esetén a kamatkockázati kockázatosított érték így állt fenn:

| Fix kamatozású tételeknél a hátralévő lejárat, változó kamatozásúak esetében az átárazásig hátralévő idő | HUF súlyozott pozíció (mFt) | EUR súlyozott pozíció (ezer EUR) | CHF súlyozott pozíció (ezer CHF) |
|--|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Összesen (devizában)   | 170                         | 80,3                             | -0,6                             |
| Összesen (m Ft-ban, előjelesen)  | 170                         | 25,0                             | 0,0                              |
| Összes súlyozott kamatpozíció (m Ft)   |                             |                                  | 195,0                            |
| Szavatoló tőke (m Ft)  |                             |                                  | <b>4 689</b>                     |
| Súlyozott pozíciók/szavatoló tőke  |                             |                                  | 4,16%                            |

Megállapítható, hogy a leányvállalatok kamatkockázati pozíciója szinte teljesen zárt, alig módosítja az egyedi banki pozíciót, mivel a refinanszírozásuk az ügyfélhitelezésük kamatperiódusához illesztett.

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

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

## **18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)**

A Bank az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos, valamint megfelelő módon és mértékben belső szabályzatban meghatározott javadalmazási politikával rendelkezik. A jelenleg hatályos javadalmazási politikát az éves felülvizsgálatot követően a Felügyelő Bizottság a 99/2015. számú határozatával fogadta el és 2015.12.22-től van érvényben. 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. Kormányrendelet és a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 3/2011. (VIII.04) PSZÁF ajánlás figyelembevételével került kialakításra.

A Javadalmazási politikáról 2016-ban a belső ellenőri éves felülvizsgálatkor tett megállapítások figyelembevételével és az MNB 3/2017. (II.9.) számú ajánlására tekintettel a Bank és az összevont felügyelete alá tartozó leánycégek/érdekeltségek Javadalmazási politikája 2017.07.01. hatállyal kerül majd bevezetésre.

A hatályban lévő Javadalmazási Politika alanyi hatálya az alábbi munkavállalókra terjed ki:

- Vezető állású személyek,
- Külső (a Bankkal munkaviszonyban nem álló) Igazgatósági tag és Felügyelő Bizottsági tag a Közgyűlés által megállapított díjazásra jogosult, egyéb javadalmazásra nem,
- A kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalók (ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is).

A Bank a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást biztosít. A rögzített javadalmazás elemeit és nagyságát a munkavállalók hatályos munkaszerződése, illetve a vonatkozó belső szabályzatok (Munkaügyi Szabályzat, Gépkocsi utasítás, Mobil előfizetések és készülékek használatáról szóló utasítás, Munkáltatói támogatási utasítás) tartalmazzák. A rögzített javadalmazás elemei: személyi alapbér és béren kívüli juttatások. 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 teljesítményértékelés alapja a Bank hosszú távú teljesítménye, ezért az értékelés többéves

időtávra terjed ki, és a teljesítményjavadalmazás kifizetésére kötelezettséget vállalni csak kivételesen, új munkavállaló felvételekor egy évre lehet. A Bank a teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg meghatározásánál figyelembe veszi az üzleti ciklusokat, a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat, a tőke költségét és a szükséges likviditást. A teljesítményjavadalmazás kifizetése – a Kormányrendelet 4.§ b) pontja alapján – készpénzben történik. A Bank a 131/2011. (VII. 18.) Kormányrendelet 4. §-a alapján a Hpt. 118.§ (11) bekezdése szerinti eszközök teljesítményjavadalmazásként történő juttatását mellőzi.

A teljesítménymutató számítása a megelőző három év mutatóinak átlagából történik, ahol az évek különböző súllyal vannak figyelembe véve. A súlyok a következők:

- a tárgyév háromszoros szorzóval,
- a tárgyévet megelőző év kétszeres szorzóval,
- a tárgyév előtti évet megelőző év egyszeres szorzóval.

A tárgyévet megelőző évek mutatószámai befagyasztásra kerülnek az azokra az évekre vonatkozó sávhatár kiosztás szerint. Ennek következtében az elmúlt időszakok mutatói nem kerülnek átértékelésre. A három év átlagából számolt teljesítménymutatók és az egyes személyekre vonatkozó maximális javadalmazási százalék mutató szorzatából adódik az adott személy részére kifizethető maximális összege. A teljesítménymutatók összegének maximális értéke jelen szabályzat szerint 100%.

A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó további részletes leírást a mellékelt, Duna Takaréknál Bank Zrt. 2016.12.22-től hatályos Javadalmazási Politikája, valamint az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások csoportszintű Javadalmazási Politikája tartalmazza.

A Bank Javadalmazási Politikájába beépítésre kerültek többek között a Hpt. 117-120 §-ainak elemei, valamint a 3/2011. (VIII.04.) PSZÁF ajánlás előírásai:

A Hpt.117.§-a szerint a Bank javadalmazási politikáját a Felügyelő Bizottság fogadja el, vizsgálja felül, az Igazgatóság pedig annak végrehajtásáért felel. A szabályzat alanyi hatálya szintén a 117.§-nak megfelelően került meghatározásra. A szabályzat 5.2. pontjában (Teljesítményjavadalmazás) 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 javadalmazási politika tartalmi elemeinek kialakításánál a Bank figyelembe vette a 3/2011.(VIII.04.) PSZÁF ajánlás II.7. pontjában leírtakat. A személyi kör meghatározásánál a Bank alkalmazta az ajánlás III. Javadalmazási politika keretei rész 11. Személyi kör pontjában leírtakat, valamint alkalmazza a c. pontban megfogalmazott arányosság elvét. A szabályzat alkalmazza az ajánlás IV. pontjában megfogalmazott, a Javadalmazási politika kialakítása rész c. pontja szerinti ellenőrzésre vonatkozó részt.

A Banknál nem működik Javadalmazási Bizottság. A javadalmazási politikát az FB fogadja el. Ebben az évben az MNB átfogó vizsgálata kapcsán történt kisebb módosítás.

A Bank a javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányt úgy határozta meg, hogy a változó összetevő senkinél sem haladhatja meg a teljes javadalmazás rögzített összetevőjének 100%-át.

„A teljesítményjavalmazás egyetlen vezető állású személy vagy munkavállaló esetében sem haladhatja meg az alapjavalmazás 100 százalékát, ez alól kivételt ad, ha a Bank az alapjavalmazás legfeljebb 200 százalékát elérő teljesítményjavalmazást alkalmaz, az alábbi esetekben:

- a) a Bank közgyűlése arra felhatalmazást ad,
- b) a közgyűlésen megtárgyalt előterjesztés részletesen feltünteti a magasabb teljesítményjavalmazás indoklását,
- c) a közgyűlésen a Bank tulajdonosainak támogató határozata:
  - ca) legalább 66 százalékos többségű, amely a tulajdoni jogok legalább 50 százalékát jeleníti meg, vagy
  - cb) legalább a képviselt tulajdoni jogok 75 százalékos többségével kerül elfogadásra, és
- c) a Bank előzetesen tájékoztatja a felügyeleti hatóságot a közgyűlés előterjesztéséről, valamint a c) pont alapján hozott határozatról.

A b) pontban meghatározott előterjesztés tartalmazza:

- a) a magasabb alapjavalmazás-teljesítményjavalmazás arány szükségességének indoklását,
- b) a javasolt maximális arányt,
- c) az érintett vezető állású személyek és munkavállalók számára, beosztására vonatkozó adatokat, valamint
- d) a Bank stabil tőkehelyzetének fenntartására vonatkozó követelményre gyakorolt hatást.”
- e) A teljesítménykritériumokra vonatkozó információkat a javalmazási politika melléklete (1.-4.) tartalmazza.
- h) Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2016. évben nem hozott határozatot a kifizethetőségre vonatkozóan, azonban számításra és elhatárolásra került az az összeg, amely 100%-os teljesítmény esetén a vezetői ösztönzési rendszer alapján kifizethető lenne. Az érintettek körét a Javalmazási Politika alanyi hatály c. fejezete tartalmazza.

**A javadalmazás összesített mennyiségi adatai (beleértve a bankkal összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatot), tevékenységi körökre lebontva:**

| Kimutatás 2016. évi javadalmazásról a HPT 117.§.(2) bekezdésében meghatározott személyek vonatkozásában |                       |                          |                             |                          |
|---|-----------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|   | Összege               | Érintett személyek száma | Összege                     | Érintett személyek száma |
|   | DUNA TAKARÉK BANK ZRt |                          | Összesen (Leányvállalat is) |                          |
| <b>Fix javadalmazás</b>   | 0 Ft                  | 25 fő                    | 0 Ft                        | 29 fő                    |
| ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású  | 0 Ft                  | 8 fő                     | 0 Ft                        | 10 fő                    |
| ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek  | 0 Ft                  | 9 fő                     | 0 Ft                        | 10 fő                    |
| ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek  | 0 Ft                  | 8 fő                     | 0 Ft                        | 9 fő                     |
| <b>Változó javadalmazás</b>   | 0 Ft                  | 0 fő                     | 0 Ft                        | 1 fő                     |
| ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású  | 0 Ft                  | 0 fő                     | 0 Ft                        | 0 fő                     |
| ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek  | 0 Ft                  | 0 fő                     | 0 Ft                        | 0 fő                     |
| ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek  | 0 Ft                  | 0 fő                     | 0 Ft                        | 1 fő                     |
| <b>Ki nem fizetett halasztott javadalmazás</b>  | 0 Ft                  | 0 fő                     | 0 Ft                        | 0 fő                     |
| ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású  | 0 Ft                  | 0 fő                     | 0 Ft                        | 0 fő                     |
| ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek  | 0 Ft                  | 0 fő                     | 0 Ft                        | 0 fő                     |
| ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek  | 0 Ft                  | 0 fő                     | 0 Ft                        | 0 fő                     |
| <b>Munkába állási jutalékok és végkielégítések</b>  | 0 Ft                  | 0 fő                     | 0 Ft                        | 0 fő                     |
| ebből az üzleti év során megítélt végkielégítések   | 0 Ft                  | 0 fő                     | 0 Ft                        | 0 fő                     |
| az egy fő részére megítélt legmagasabb végkielégítés összege  | 0 Ft                  | 0 fő                     | 0 Ft                        |                          |

Bankunknál és az összevont felügyelete alá tartozó leányvállalatnál 2016. évben és az azt megelőző üzleti években nem volt sem változó sem halasztott javadalmazás. 2016. évben nem került kifizetésre munkába állási jutalék valamint végkielégítés.

2016-os évben elhatárolásra került a javadalmazási politika alanyi hatálya alá tartozó személyek tekintetében 34.597.882,- Ft összeg, amelynek egy része 2017-ben az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság döntése alapján a vezetői ösztönzési rendszer szerint kifizetésre kerül. A kifizetésre kerülő összeg azonban lényegesen kisebb mértékű lesz, mint az elhatárolt összeg.

A 2016-es üzleti évben és az azt megelőző üzleti években sem volt 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személy.

A Bank csoport 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 vonatkozási időpontban az alábbi:

| Megnevezés  | Bank   | Bankcsoport |
|---|--------|-------------|
| A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján | 72 291 | 72 268      |
| A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték - az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján                    | 72 291 | 72 268      |
| Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom   | 3 695  | 3 686       |
| Alapvető tőke - átmeneti fogalom  | 3 695  | 3 686       |
| Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján  | 0,0511 | 0,0510      |
| Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján   | 0,0511 | 0,0510      |

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

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

- Mérlegen kívüli és belüli nettósítást nem alkalmaz.
- A tőkeszámítás során elismert biztosítékok fő típusai:
  - o Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:
    - Pénzügyi biztosítékok: pénzóvadék, állampapír, BUX indexben szereplő részvény (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 kitettségeket a CRR a hitelezési kockázat sztenderd módszerénél kifejezetten erre a célra létrehozott kitettség-kategóriába különíti el, s nem a hitelezési kockázat mérséklés során veszi figyelembe.

A tőkekövetelmény számításához elismerhető kockázatmérséklési eljárásokkal kapcsolatos további részletes szabályokat a Fedezetértékelési Szabályzat 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.

2016.12.31-én, a hitelkockázat-mérséklés során kizárólag a magyar központi kormány által kibocsátott készfizető kezességeket, garanciákat ill. viszontgaranciákat vettünk figyelembe az elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül. Ezen a jogcímen számoltunk a magyar állam készfizető kezességeivel, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, ill. a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességeivel, az állam által viszontgarantált részig.

A figyelembe vett kockázat mérsékléseket tartalmazza portfóliónként a következő táblázat (A Bank és a Bankcsoport esetében azonos):

adatok m Ft-ban

| portfólió  | garancia | állampapír | betét | részvény | összesen     |
|--|----------|------------|-------|----------|--------------|
| Sztenderd módszer (SA) összesen  | 1 570    | 754        | 3 488 | 590      | <b>6 402</b> |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok   | 0        | 0          | 0     | 0        | <b>0</b>     |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok   | 0        | 0          | 0     | 0        | <b>0</b>     |
| Közszektorbeli intézmények   | 0        | 0          | 0     | 0        | <b>0</b>     |
| Multilaterális fejlesztési bankok  | 0        | 0          | 0     | 0        | <b>0</b>     |
| Nemzetközi szervezetek   | 0        | 0          | 0     | 0        | <b>0</b>     |
| Intézmények  | 354      | 0          | 0     | 0        | <b>354</b>   |
| Vállalkozások  | 582      | 751        | 3 223 | 585      | <b>5 141</b> |
| Lakosság   | 505      | 3          | 88    | 5        | <b>601</b>   |
| Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek                                       | 129      | 0          | 156   | 0        | <b>285</b>   |
| Nemteljesítő kitétségek  | 0        | 0          | 21    | 0        | <b>21</b>    |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek  | 0        | 0          | 0     | 0        | <b>0</b>     |
| Fedezett kötvények   | 0        | 0          | 0     | 0        | <b>0</b>     |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 0        | 0          | 0     | 0        | <b>0</b>     |
| Kollektív befektetési formák (KBF)   | 0        | 0          | 0     | 0        | <b>0</b>     |
| Részvényjellegű kitétségek   | 0        | 0          | 0     | 0        | <b>0</b>     |
| Egyéb tételek  | 0        | 0          | 0     | 0        | <b>0</b>     |

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

A Bank és a Bankcsoport 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. 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozatalok

A Hpt. 123. § szerinti nyilvánosságra hozandó információk az alábbiak:

*adatok m Ft-ban*

|   | <b>Bank</b> | <b>Bankcsoport</b> |
|---|-------------|--------------------|
| árbevétel   | 2698        | 2820               |
| teljes munkaidőben alkalmazottak záró létszáma (fő) | 198         | 208                |
| adózás előtti eredmény                              | 504         | 499                |
| eredményt terhelő adók*                             | 1120        | 1150               |
| kapott állami támogatás                             | 6           | 6                  |
| eszközarányos jövedelmezőségi mutató                | 0,70%       | 0,69%              |

\*Az eredményt terhelő adók között feltüntetésre került többek között a tranzakciós illeték, a pénzügyi szervezetek különadója, a munkabért terhelő adók, illetve önkormányzati adók is.