



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: 2017.12.31

Tartalomjegyzék

1. Bevezetés.....	3
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk (1)).....	3
2.1. Kockázatkezelési alapelvek	4
2.3. Kockázatkezelési célok.....	6
2.4. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság	10
2.5. Kockázati szerkezet.....	11
2.6. A Bank belső irányításának- és kontroll rendszerének (védelmi vonalainak) struktúrája	12
3. Vállalatirányítás (CRR 435. cikk (2))	17
4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk).....	20
5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk).....	20
6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk).....	28
7. Partnerkockázati kitettségek (CRR 439. cikk)	29
8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk).....	29
9. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	30
10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk).....	30
11. Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk)	37
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)	42
18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	43
19. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)	48
20. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk)	51
21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk).....	51
22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR. 454. cikk)	52
23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR. 455. cikk)	52
24. A Hpt. 122 és 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozatali információk	52
25. Likviditásról előírt nyilvánosságra hozatal	54

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 nemzetközi számviteli sztenderdek szerint készíti, így az egyes adatok ez alapján kerülnek bemutatásra.

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

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

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

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

A 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.

A Bankcsoport vezető testülete nyilatkozik, hogy kapcsolt felekkel számlavezetési, betétes, illetve nagykockázati limiteket nem meghaladó hitelezési kapcsolatban áll, illetve kapcsolt felek a Bank részére alárendelt kölcsöntőkét biztosítottak.

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

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

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

2.1. Kockázatkezelési alapelvek

1. A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését és a Felügyeltet 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 kockázatok 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 kockázatok 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 tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken. Mindenkorli 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.

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 (jogsabályok 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 hitelintézzel 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 hitelportfóliójának minőségét folyamatosan figyeli és a kitettségeket legalább negyedévente minősíti.
13. A Bank a körültekintő – lakossági – hitelezéshez kapcsolódó kockázatkezelési alapelveket betartja.

Piaci kockázatkezelési alapelvek:

1. A pénz- és tőkepiaci kamatok, hozamok elmozdulásának következményeként potenciálisan (rövid távon a jövedelemben, illetve hosszú távon a tőkében) jelentkező veszteség felső határának korlátozása.
2. A Bank deviza nyitott pozíciójának a vonatkozó jogszabályok által előírt tartalommal történő szabályozása, a deviza nyitott pozíció és a deviza nyitott pozíción esetleg keletkező veszteség korlátozása.

3. A részvény és a részvényekhez kapcsolódó ügyleteknél a részvénypiaci árfolyamok elmozdulásának következményeként jelentkező veszteség minimalizálása.
4. A kamatkockázat kezelésére limitrendszert kell működtetni.
5. Az üzleti területeknek úgy kell a működési feltételeiket kialakítaniuk, olyan jelzőrendszert kell működtetniük, hogy a rájuk vonatkozó limiteket folyamatosan betartsák.
6. A limittúllépéseket, azok okait szigorúan dokumentálni kell, illetve azokról be kell számolni a különböző szintű vezető testületek részére.
7. Amennyiben a Bank kereskedési könyvet vezet, akkor a kereskedési könyvben nyilvántartott kamatpozíciókat és a kereskedési könyvön kívüli kamatpozíciókat külön-külön és együttesen is figyelni és kezelni kell.
8. A kereskedési könyvön kívüli kamatlábckockázat stressz teszt eredménye ne haladja meg a szavatoló tőke meghatározott mértékét.

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, a lakossági hitelezési folyamat sztenderdizálásának fejlesztése
- Minősítési rendszerek, döntési mechanizmusok erősítése
- Az adósminősítési rendszerek továbbfejlesztése összhangban a vonatkozó MNB rendeletben és a nemzetközi sztenderdekben foglaltakkal
- A szerződéskötési és folyósítási feltételek szigorú ellenőrzése
- Fedezetek értékének és fő jellemzőinek kellő gyakorisággal történő felülvizsgálata, a felülvizsgálati eredmények megfelelő nyilvántartása, az ingatlanfedezetek hitelkockázat mérséklő eszközként való minél nagyobb arányban történő figyelembe vétele az elismerhetőség kritériumainak biztosításával,
- 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.

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

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

Ügyfélminősítések

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

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

Döntés, monitoring

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

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

Az ügyfelekkel/ügyfélcsoportokkal szembeni kitettségeket a Bank monitorozza.

A mindenkori kockázatvállalási limitek összevont alapon is érvényesek. A Bank a csoporttagok irányításán keresztül érvényesíti a felügyeleti eszközeit, hogy a limitek összevont alapon se sérüljenek.

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 szerződéseinek 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 (portfólió) és veszteségkorlátozó (stop-loss) limitek, érzékenységi limitek.
- Ne keletkezzen olyan helyzet, hogy a Felügyeletnek a kamatpozíció mértéke miatt intézkedéseket kelljen foganatosítania.

Működési kockázat kezelési célok:

- Átfogó működési kockázatkezelési rendszer kialakítása, amely a működési kockázatok azonosítása, a kontrollok és biztosítás alkalmazása, valamint a kockázatok változásának figyelemmel kísérése révén elősegíti, hogy a működési kockázatokból származó veszteségek a Bank által előre meghatározott érték alatt maradjanak.
- Olyan működési kockázatkezelési kultúra kialakítása, amely nem a bekövetkezett működési kockázati eseményekkel kapcsolatos, azok hatásának csökkentését célzó intézkedésekre és az események orvoslására összpontosít, hanem az események megelőzésére és a megelőzést szolgáló (proaktív) cselekvésre fekteti a hangsúlyt.
- Működési kockázati veszteség-események gyűjtése, elemzése.
- Működési kockázati és kitétségi mutatók monitoringja.
- Működési kockázatok mérséklése hatékonyabb folyamatszabályozással.
- Fokozott figyelem a csalási kockázat elleni védekezésre.
- Összetett, bonyolult ügyleteknél kellő tapasztalattal rendelkező szakértők bevonása.
- Az egyes szakterületen az operatív működési kockázatkezelés javítása, a prevenció és a kontrollok erősítése, a kockázati szemlélet fokozatos egységesítése.

Koncentrációs kockázatkezelési célok:

- A túlzott koncentrációk csökkentése, koncentrációs limitrendszerek tovább fejlesztése.

Likviditás kockázatkezelési célok:

Alapelvek

A Bank

- a törvényekben, Felügyeleti ajánlásban megfogalmazott, prudens működésre vonatkozó előírások betartásával a rábízott idegen és saját forrásokkal oly módon gazdálkodik, hogy folyamatosan fenntartja a likviditását (azonnali fizetőképességét);
- mindent elkövet annak érdekében, hogy az esedékes és jogos kötelezettségek azonnali kifizetéséhez mindig rendelkezzen a szükséges mennyiségű pénzeszközzel;
- folyamatosan biztosítja likviditását (azonnali fizetőképességét), forrásgyűjtését és eszközkihelyezését likviditása folyamatos fenntartása mellett végzi.- tevékenységének jellegére, terjedelmére és kockázataira figyelemmel - követeléseit és kötelezettségeit lejáratú időpontjainak és összegeinek megfelelő összhangjával biztosítja;
- lakossági és vállalkozói forrásszerzését kellő módon diverzifikálja,

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

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

A Bank likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója 60-70% körül mozog, s ez a kereskedelmi banki gyakorlathoz képest jóval alacsonyabb hitelezési kockázatvállalást tükröz.

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

Likviditás kockázatkezelési célok:

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

Rendkívüli likviditási helyzetek kezelésének leírását a Bank egyedi és konszolidált Helyreállítási terve tartalmazza.

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:

- 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 deviza nyitott pozíciós limitjén keresztül maximalizálja ezen kockázat tőkekövetelményét.

2.4. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

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

Kockázati étvág 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 étvágát, 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 étvág meghatározásánál a felügyeleti felülvizsgálatot követő tőkemegfelelést is számolni kell.

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

Kockázati étvágot meghatározó pénzügyi célkitűzések:

A Bank kockázati étvágát, 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:

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

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

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

A Bank kockázatkezelési szervezete biztosítja minden lényeges kockázat kezelését.

A Bank hatékony szervezeti és igazgatási megoldásokat tart fenn és működtet abból a célból, hogy minden ésszerű lépést megteheszen annak megelőzése érdekében, hogy az esetlegesen fellépő összeférhetlenség hátrányosan ne érintse ügyfeleinek érdekeit. A Bank összeférhetlenségi politikáját a Bankra és az összevont alapú vállalkozásokra nézve külön szabályzat szabályozza.

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

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

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

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

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

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

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

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

Vezetői értekezlet (döntéshozó fórum) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el

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

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

- a Bank aktív ügyleteivel – beleértve a Work-out terület kezelésében lévő kitétségekkel - kapcsolatos kompetencia szabályzatában meghatározott döntések meghozatala (beleértve a követelés kezeléssel kapcsolatban szükségessé váló döntéseket),
- a Bank hitelezéssel kapcsolatos monitoring tevékenységének irányítása,

- 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 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,
- 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.

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 és Workout Szakterület, a tőke tervezésért a Kontrolling és Tőkemenedzsment Szakterület a felelős.

Kockázatkezelési Szakterület

A Szakterület a Bankon belül a kontroll funkciót ellátó szervezeti egységek egyike. A kockázatkezelés a Bank tevékenységének szerves része. A kockázati kontroll funkció célja ennek megfelelően nem a kockázatok minimalizálása, hanem annak biztosítása, hogy az intézmény a kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje, kezelésükhöz a szükséges belső szabályozások rendszerének kialakításáról gondoskodik, és rendszeresen megfelelő tartalmú jelentést készít annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok átláthatók legyenek, mértékük ne veszélyeztesse a folyamatos működést.

Kockázatkezelési szakterület tevékenysége széleskörű, lefed minden főbb kockázati faktort –leszámítva tőkekockázat - és független mindazon területektől melyek tevékenységét kockázati szempontból ellenőrzi.

A szakterület kezeli a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások valamennyi érdemi kockázatát az alábbiak szerint:

- 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 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.

2017. év folyamán a kockázatkezelési szakterület része lett a korábbi work-out csoport, illetve a szakterülethez került a követelés fejében átvett ingatlanok kezelése is, azzal hogy a hitelkockázatkezelési és work-out szakterület vezetését a korábbi work-out csoportvezető látja el. Ehhez a szakterülethez tartozik az értékbecslés koordinálási feladatok elvégzése is.

A Kontrolling és Tőke menedzsment Szakterület a következő kockázatkezelési (belső kockázati kontroll) feladatokat látja el:

A szakterület a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások gazdálkodásának, tőke helyzetének folyamatos nyomon követését végzi, a külső és belső szabályozások által előírt adatszolgáltatásokkal, riportokkal, esetenként kockázatokat mér. A Bank esetén az ezt a célt szolgáló adatbázis lekérdező felületi működtetésének, karbantartásának és fejlesztésének felelőse.

Fő feladatai:

- 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.

Pénzpiaci és Treasury Szakterület 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 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 fogyasztóvédelmi gyakorlatának felügyelete
- a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos banki feladatok ellátása, vonatkozó szabályzat kidolgozása,
- 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 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.

2017. évben a Belső Ellenőrzési Szakterület létszáma bővült, mivel a Duna Lízing Zrt. belső ellenőrét 2017. július 01. napjától részmunkaidőben a Bank is alkalmazta.

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.

2.7. Vezetői információs rendszer, belső információs rendszer

A Vezetői Információs Rendszer a vezetői döntések támogatása céljából informálja a Bank felső vezetőit a Bank vagyoni, kockázati, jövedelmezőségi és költséggazdálkodási, likviditási és készpénz-gazdálkodási helyzetéről, valamint a banki működéssel kapcsolatos egyéb körülményekről, különös tekintettel az

ügyfelekre, az adósokra és adóscsoportokra, a piaci eseményekre, a versenytársak piaci lépéseire vonatkozó információkra és a fontosabb állományi és forgalmi adatokra.

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

A Bank Vezetői Információs Rendszerének tartalmát, a jelentések gyakoriságát (napi, heti, havi, negyedéves, féléves, éves), a jelentések címzettjét, felhasználóját (bizottságok, vezetők köre) és a jelentés módját (papíros, elektronikus levél, közösen használt számítógépes meghajtón elhelyezett könyvtárban lévő információ, szóbeli tájékoztatás) belső utasítás tartalmazza.

A Vezetői Információs Rendszerrel kapcsolatos általános felügyeleti tevékenységet a Kontrolling szakterület látja el, amely a számviteltől és az üzleti területektől egyaránt független. A felügyeleti tevékenység ebben az értelemben a meglévő jelentések nyilvántartását, az esetleges átfedések kiszűrését jelenti. A jelentések tartalmi helyességének biztosítása a jelentést előállító szervezeti egység feladata.

2.8. Duna Lízing leányvállalat:

A Duna Lízing Zrt. pénzügyi vállalkozás tevékenysége a 102/2011. Kormányrendelet alapján a súlyos fogyatékkal élő magánszemélyek gépkocsi szerzéséhez kapcsolódó finanszírozásra koncentrálna 2017. 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 2017.12.31-én:

Igazgatóság tagjai:
Illés Zoltán Ig. Elnök
Brezina Szabolcs

Felügyelő Bizottság tagjai:
Dr. Telek Péter FB Elnök
Dúl Zita

Csicsáky Péter
Fekete Márk
Rubint Boldizsár

Kókainé Németh Mária
Makai Edit
Török Henriett

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A **Felügyelő Bizottság** a Hpt. 153§.-ban leírtaknak megfelelően 5 tagból álló testület, amelynek tagjai között vannak dolgozói képviselőket ellátó személyek, akik a Bankkal munkaviszonyban állnak.

A Bank. működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy azt csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, továbbá jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányítsák. A 2013/36/EU irányelv

(“CRD IV”), valamint a Hpt. is több előírást megfogalmaznak a vezetőállású személyekkel szemben. A képzettség és szakmai múlt alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság tagjai a hatáskörükbe tartozó területeken kiváló szakmai ismeretekkel és tapasztalattal, illetve a Bank irányításában is több évre visszanyúló múlttal rendelkeznek.

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

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

- elnök-ügyvezető
- vezérigazgató
- ügyvezető

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,
- Dül 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 2017 végén.

Duna Lízing Zrt.

2017.12.31.

Igazgatóság tagjai:
Illés Zoltán Ig. Elnök
Brezina Szabolcs
Csicsáky Péter

Felügyelő Bizottság tagjai:
dr. Telek Péter FB Elnök
dr. Neuberger Anita
Kókainé Németh Mária

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 képviselőjére.

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

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

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

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

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

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

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

4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

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

Megnevezés	számviteli konszolidációs körbe bevont)	prudenciális konszolidációs körbe bevont (CRR alapon)
Duna 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 akadály.

5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

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

adatok m Ft-ban

Elsődleges alapvető tőkeelemek	2017.12.31 AUD
Jegyzett tőke	2 743
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	9
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0

Egyéb tőke	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	38
Eredménytartalék	1 245
Átértékelési tartalék (IFRS-re való áttéréskor)	0
Egyéb tartalék	425
(-) Saját részvények	0
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	367
Járulékos tőkeelemek	
Felvett hitelek	6 760
ebből figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke	866
Levonások	
Immateriális javak	287
figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke	157

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

A szavatoló tőke járulékos elemei között a kapott alárendelt kölcsöntőke szerepel. A Bankcsoport a CRR 64. cikke alapján 157 mFt kölcsöntőkét nem számít be a szavatoló tőkébe. Az CRR 4. cikk (71) pontban található limitet a Bankcsoport betartotta. Az immateriális javak levonása 100%-ban megtörtént elsődleges alapvető tőkeelemekből.

A Bankcsoport tekintetében a számviteli és prudenciális konszolidációs kör azonos, így az 1423/2013/EU rendelet I. melléklete (3) pontban található két konszolidációs kör eltéréséből adódó nyilvánosságra hozatali kötelelem nem releváns.

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

sorszám	megnevezés	2017.12.31 érték
1	Kibocsátó	Duna Takaréknál Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg azonosítója)	HU0000124771
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog
	Szabályozási intézkedések	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyéni és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke alapján
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	2743 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	2743 m HUF

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

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

Megnevezés		2017.12.31 AUD	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2 743	26 (1), 27, 28, 29, EBH lista 26 (3)
	ebből: törzsrészcvény	2 743	EBH-lista 26 (3)
2	Eredménytartalék	1 245	26 (1) (c)
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget	472	26 (1)
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26 (1) (f)
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486 (2)
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	367	26 (2)
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	4 827	
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-287	36 (1) (b), 37
9	Üres halmaz az EU-ban	0	
10	Jövöbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38,
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	33 (1) (b)
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)

17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkájének mesterséges megemelése (negatív összeg)	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)
20	Üres halmaz az EU-ban	0	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (i), 89-91
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	48 (1)
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Üres halmaz az EU-ban	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	36 (1) (l)
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	0	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	467, 468
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	481
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkáját (negatív összeg)	0	36 (1) (j)
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-287	

29	Elsődleges alapvető tőke	4 540	
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	51, 52
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknél minősül	0	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	486 (3)
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	85, 86, 480
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (3)
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	56 (b), 58, 475 (3)
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása	0	472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása	0	477, 477 (3), 477 (4) (a)
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	467, 468, 481

42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	56 (e)
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	4 540	
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	866	62, 63
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből	0	486 (4)
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	87, 88, 480
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	62 (c) & (d)
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	866	
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	66 (b), 68, 477 (3)
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	Üres halmaz az EU-ban	0	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke	866	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	5 406	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	29 301	
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	15,49%	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	15,49%	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	18,45%	92 (2) (c)

64	Intézmény-specifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	0	CRD 128, 129, 130
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	CRD 131
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettség-érték százalékaként kifejezve)	0	CRD 128
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	12	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Üres halmaz az EU-ban	0	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok	274	62
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0	62
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (3), 486 (2) és (5)
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (3), 486 (2) és (5)
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (4), 486 (3) és (5)

83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (4), 486 (3) és (5)
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (5), 486 (4) és (5)
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (5), 486 (4) és (5)

6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

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

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

Az üzleti tervhez és a stratégiához szorosan kapcsolódó tőketervben számszerűsítésre kerül, hogy az egyes kockázatvállalások fedezésére elegendő tőke pufferral rendelkezik-e a csoport a prudens működéshez. Az éves üzleti tervezés folyamán olyan célok kerülnek meghatározásra, melyek megfelelő mértékű tőkepuffer megléte mellett is elérhetőek.

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

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

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

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

adatok m Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31. AUD
Sztenderd módszer (SA)	1 756
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	3
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	163
Vállalkozások	445
Lakosság	278
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	464
Nemteljesítő kitétségek	184
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	65
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitétségek	1
Egyéb tételek	153

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

7. Partnerkockázati kitétségek (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 hitelkitétsége a Banknak nem volt 2017 végén, ezért ezekből fakadó partnerkockázati kitétségeink nincsenek a vizsgált időpontban.

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

A Bank leányvállalatának nincsenek partnerkockázati kitétségei.

8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

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.

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

Az IAS 39 sztenderd alapján egy pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök egy csoportja akkor értékvesztett, ha objektív bizonyíték létezik az értékvesztésre vonatkozóan egy vagy több olyan esemény eredményeként, amelyek az eszköz kezdeti megjelenítése után történtek („veszteséget okozó esemény”), és ezen veszteséget okozó eseménynek (vagy eseményeknek) negatív hatása van a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök egy csoportjának becsült jövőbeni cash flow-ira, ez a negatív hatás pedig megbízhatóan mérhető.

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

- csoportos értékelést:
- egyedi értékelést -

Vállalat				Lakosság			
Egyedileg jelentős		Egyedileg nem jelentős		Egyedileg jelentős		Egyedileg nem jelentős	
Objektív evidenciával rendelkezik	Objektív evidenciával nem rendelkezik	Objektív evidenciával rendelkezik	Objektív evidenciával nem rendelkezik	Objektív evidenciával rendelkezik	Objektív evidenciával nem rendelkezik	Objektív evidenciával rendelkezik	Objektív evidenciával nem rendelkezik
Egyedi ÉV/CT	IBNR	Csoportos ÉV/CT	IBNR	Egyedi ÉV/CT	IBNR	Csoportos ÉV/CT	IBNR

Csoportos értékelés:

A Bankcsoport az egyedileg nem jelentős kitétségeket - azonos kockázati karakterisztika alapján - besorolja portfólió szegmensek valamelyikébe a csoportos értékelés és értékvesztés számítás elvégzése érdekében. Amennyiben az egyedileg jelentősnek minősülő kitétségek közül nem kerül sor valamely hitel/kölcsön (továbbiakban: hitel) esetében egyedi értékvesztés megképzésére (nem áll fent objektív evidencia az értékvesztettségre, vagy a számított megtérülő érték a könyv szerinti értéket meghaladja), akkor a hitelre a csoportos értékvesztés számítás elvei vonatkoznak.

A felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés (IBNR) tartalmazza az olyan pénzügyi eszközökön (akár egyedileg jelentősek, akár kis összegűek) megállapított csoportos értékvesztés halmozott összegét, amelyek egyedi alapon nem értékvesztettek.

A csoportosan értékelt pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztések tartalmazzák az olyan kis összegű kitétségekre számított csoportos értékvesztés halmozott összegét, amelyek egyedi alapon értékvesztettek (objektív evidenciával rendelkeznek), és amelyek esetében az intézmény a statisztikai módszer (portfólió alapú) alkalmazása mellett dönt.

A Bankcsoport a csoportos értékvesztés számítás keretében historikus adatokon és szakértői becsléseken alapuló, egyes portfóliókra meghatározott paraméterek segítségével (PD - nemteljesítési valószínűség, LGD - nemteljesítéskori veszteségráta) csoportos alapon kalkulálja a portfólióban már nagy valószínűséggel felmerült, de egyedileg még nem azonosított veszteségek várható nagyságát.

Mind a nemteljesítési valószínűség mind a veszteségráta késedelmi sávonként és szegmensenként kerül meghatározásra.

A portfólió szegmenseken belüli további termékcsoport elkülönítést az indokolja, hogy a különböző termékek máshogyan viselkednek késedelmi és megtérülési szempontból, és megkülönböztetésük pontosabb tartalékképzést tesz lehetővé.

A portfólió jelenlegi összetételét tekintve a Bankcsoport portfólióját az alábbi szegmensek mentén osztotta fel a csoportos ÉV képzés szempontjából:

- Lakossági fedezett hitelek, ideértve a lakossági jelzálog fedezetű hiteleket és a lakossági és a nem lakossági lombard hiteleket
- Lakossági fedezetlen hitelek, ideértve a folyószámlahiteleket, hitelkártyákat és személyi kölcsönöket
- Vállalati kis összegű hitelek
- Lakossági és vállalati negatív egyenlegek, túlhívások

A Duna Lízing minősítési elvei a Bankéval megegyezők azzal a kiegészítéssel, hogy a 102/2011. Kormányrendelet alapján megfinanszírozott kitétségeit a Bank lakossági fedezett hitelekre vonatkozó minősítési elvei alapján értékeli. A Duna Lízing minősítési folyamatát saját belső ügyrendje tartalmazza.

Egyedi értékelés:

Egyedi minősítés keretein belül az adott ügyféllel kapcsolatban elszámolandó teljes kockázati tartalék meghatározására a várható megtérülések figyelembe vételével kerül sor. A tartalékolás alapja az IFRS szerinti teljes kitétség. Ez kerül összevetésre a DCF kalkuláció részeként a becsült jövőbeni cash-flow-kal, melyek szolgálhatnak tőke/kamat/késedelmi kamat/díj törlesztésre és származhatnak normál törlesztésből vagy fedezet érvényesítéséből. A cash-flow-k eredeti EIR-el diszkontált NPV-je és a fennálló követelés közötti negatív különbség kerül értékvesztésként megképzésre. Amennyiben az eredeti EIR nem elérhető az aktuális szerződéses kamattal kell diszkontálni.

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

- az ügyfél fizetőképességében rejlő kockázatok, beleértve az esetlegesen szükséges módosításokat prolongáció, újratárgyalás, ástrukturálás, valamint a nem fizetés, felmondás esetét
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása

- 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
- a tevékenységi körben, ágazatban rejlő kockázatok, melyeket a Bank évente felülvizsgál
- az árfolyamváltozásból eredő kockázatok
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,

A Bankcsoport a biztosítékokból származó nettó megtérülés esetén figyelembe veszi a biztosíték érvényesítés várható költségeit (pl.: értékbecslési díj, árverések költsége), a várható adminisztrációs költségeket (pl.: ügyvédi, végrehajtói díj) valamint a pénz időértékét (a behajtási periódus várható hossza és a megtérülés időbeli alakulása alapján effektív kamatlábbal diszkontál).

Céltartalék képzés alapelvei

IFRS szerint céltartalékot kell megjeleníteni, ha:

- a gazdálkodó egységnek egy múltbeli esemény következtében meglévő (jogi vagy vélelmezett) kötelme áll fenn;
- valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség; és
- a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A fentiekből adódóan céltartalékot képzés válhat szükségessé:

- a hitelezési tevékenységgel kapcsolatos kötelezettség vállalásokra,
- derivatívákra (opciós és swap ügyletek határidős üzletrésze után),
- az alkalmazottaknak történő kifizetésekre (jutalom, prémium, végkielégítés, stb.),
- átszervezési, szerkezetátalakítási költségekre, fiók, vagy tevékenység bezárási költségeire,
- folyamatban lévő peres ügyekre,
- hátrányos szerződésekre.

A megjelenítési és közzétételi feltételeket az alábbi táblázat foglalja össze a céltartalékokra, függő kötelezettségekre és függő követelésekre vonatkozóan:

Eszköz	Lényegileg biztos	Meg kell jeleníteni a pénzügyi helyzet kimutatásban
Függő követelés	Valószínű Lehetséges Esetleges	Közzé kell tenni Nem kell közzétenni Nem kell közzétenni
Kötelezettség (Céltartalék)	Lényegileg biztos Valószínű, mérhető	Meg kell jeleníteni a pénzügyi helyzet kimutatásban Meg kell jeleníteni a pénzügyi helyzet kimutatásban
Függő kötelezettség	Valószínű, nem mérhető Lehetséges Esetleges	Közzé kell tenni Közzé kell tenni Nem kell közzétenni

A Bankcsoport a céltartalékokat a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékén

értékeli a pénz időértékének aktuális piaci értékelését és a kötelezettséghez kapcsolódó kockázatokat tükröző adózás előtti diszkont ráta alkalmazásával. A céltartalékok értékének az idő múlása miatti növekedése kamatköltségként kerül megjelenítésre.

A Bankcsoport céltartalékokat képez azon mérlegen kívüli tételeire (lehívható hitelkeretek, kibocsátott pénzügyi garanciák, kezesség vállalások, akkreditívek), amelyeknél a lehívás valószínűsége az 50%-ot meghaladja, azaz a mérlegbe kerülés (és ezáltal a kötelelem beállta) valószínű és a Bankcsoporttól várhatóan kiáramló összegek (lehívások), illetve a Bankcsoporthoz várhatóan beáramló összegek diszkontált jelenértéke negatív szám.

A Bankcsoport a mérlegen kívüli kitettségeire vonatkozóan a várható veszteség meghatározásakor a következő lehívási valószínűségekkel (röviden CCF% - credit conversion factor %) kalkulál:

Főkategória	Alkategória	%
Akkreditív	felmondható	0
	egyéb	50
Garanciák, kezesség vállalások	hitelhelyettesítő	100
	nem hitelhelyettesítő	50
Mérlegen kívüli folyószámla és rulírozó hitelkeretek	felmondható	0
	nem felmondható	75
FHB viszontgarancia		100
Mérlegen kívüli folyószámla és rulírozó hitelkereteken kívüli limitszámlák		0

A Bankcsoport a pénzügyi garanciák, kezesség vállalások és akkreditívek után esetlegesen megképzendő céltartalékokat a beváltásból keletkező kényszerhitel várható kamatlábával diszkontált megtérülő érték és a várható mérlegérték (nominális érték * CCF) negatív különbözete alapján számolja el.

A szabad hitelkeretek esetén, amennyiben a keretből már történt lehívás a mérlegtétel értékvesztés kulcsa (akár egyedi akár portfólió alapú) öröklődik a még le nem hívott keretre is. Amennyiben a keretből még nem történt lehívás, és a kitettség jelentős a hitelkeret lehívásából keletkező hitelkövetelés várható kamatlábával diszkontált megtérülő érték és a várható mérlegérték (nominális érték * CCF) negatív különbözete a céltartalék képzés alapja. Ha a kitettség nem jelentős, akkor a kitettség portfólió csoportjára jellemző várható veszteség %-ot alkalmazzuk.

2017 végén a hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek nettó értékei, ill. éves átlagos értékei kitettségi osztályonként a következők (442. cikk (c) pont):

adatok m Ft-ban

Megnevezés	nettó kitettség	Éves átlagos nettó kitettség
összesen	82 583	79 036
Központi kormányzatok vagy központi bankok	21 897	25 525
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	197	214
Közszektorbeli intézmények	0	0

Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	10 318	7 544
Vállalkozások	22 535	17 799
Lakosság	5 974	7 133
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	15 610	13 892
Nemteljesítő kitettségek	2 103	1 997
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 207	1 163
Fedezett kötvények	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
Részvényjellegű kitettségek	11	11
Egyéb tételek	2 731	3 759

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

Megnevezés	Magyarország	Belgium	Németország	Szingapúr	összesen
összesen	80 230	1	138	2 214	82 583
Központi kormányzatok vagy központi bankok	21 897				21 897
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	197				197
Közszektorbeli intézmények	0				0
Multilaterális fejlesztési bankok	0				0
Nemzetközi szervezetek	0				0
Intézmények	10 318				10 318
Vállalkozások	20 200	1	120	2 214	22 535
Lakosság	5 956		18		5 974
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	15 610				15 610
Nemteljesítő kitettségek	2 103				2 103
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 207				1 207
Fedezett kötvények	0				0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0				0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0				0
Részvényjellegű kitettségek	11				11
Egyéb tételek	2 731				2 731

Az összesen 2.353 mFt nettó külföldi kitettség mögött 2.334 mFt hitelkockázatot mérséklő biztosíték van, így a tényleges tőkekövetelményt generáló nettó kitettség érték 19 mFt, mely a csoport méretéhez viszonyítva elhanyagolható. A külföldi kitettségek szinte teljes egészében nem rezidens magyar magánszemélyekhez köthetők.

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

adatok m Ft-ban

portfólió	központi kormányzat / MNB	hitelintézet	nem pénzügyi vállalat	háztartás (lakosság + önálló vállalkozó)	önkormányzat	egyéb
összesen	21 897	10 318	18 361	26 354	197	5 456
Központi kormányzatok vagy központi bankok	21 897	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	197	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	10 318	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	11 216	9 505	0	1 814
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	3 561	139	0	867
Lakosság	0	0	1 169	4 802	0	3
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	1 169	216	0	3
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	3 718	10 995	0	897
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	3 471	436	0	88
Nemteljesítő kitétségek	0	0	1 051	1 052	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	1 207	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	11
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	2 731

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

adatok m Ft-ban

portfólió	éven belül	1-5 között	5 felett	nem értelmezett
összesen	26 644	26 773	24 820	4 346
Központi kormányzatok vagy központi bankok	6 647	14 701	549	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	2	0	195	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0

Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Intézmények	7 909	2 409	0	0
Vállalkozások	7 680	6 486	8 369	0
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	1 388	1 292	1 887	0
Lakosság	1 866	1 485	2 584	39
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	877	165	338	8
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 514	1 447	12 641	8
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	767	489	2 740	0
Nemteljesítő kitettségek	10	139	482	1 472
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	985	106	0	116
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	11
Egyéb tételek	31	0	0	2 700

A 2017-es évben végzett hitelkockázati kiigazítások, minősítések mozgástábláit mutatja be az alábbi kimutatás a hitelviszonyt megtestesítő eszközök tekintetében (442. cikk (g) és (i) pont):

adatok m Ft-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Záró egyenleg
Egyedileg értékelt pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	4 189	585	1 024	743	2 999
_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0
_Hitelek és előlegek	4 189	585	1 024	743	2 999
__Központi bankok	0	0	0	0	0
__Államháztartások	0	0	0	0	0
__Hitelintézetek	0	0	0	0	0
__Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0
__Nem pénzügyi vállalatok	3 373	348	742	702	2 269
__Háztartások	816	237	282	41	730
Csoportosan értékelt pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	798	196	408	3	591
_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0
_Hitelek és előlegek	798	196	408	3	591
__Központi bankok	0	0	0	0	0
__Államháztartások	0	0	0	0	0
__Hitelintézetek	0	0	0	0	0

_Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0
_Nem pénzügyi vállalatok	126	29	22	0	141
_Háztartások	672	167	386	3	450
Pénzügyi eszközökön felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	135	121	114	0	142
_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0
_Hitelek és előlegek	135	121	114	0	142
Összesen	5 122	902	1 546	746	3 732

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

adatok m Ft-ban

Megnevezés	Magyarország	Németország	Szingapúr	összesen
értékvesztés összesen	3 728	0,3	4,2	3 732

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

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

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

		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	Eszközök	8 176		66 370	
30	Tőkeinstrumentumok	0	0	11	11
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 401	3 405	15 576	15 864
120	Egyéb eszközök	0		3 336	

Az intézmény 2017-ben IFRS módszertanra tért át, ezért valós értékelés végzésére volt kötelezett.

B, Kapott biztosítékok bontása

		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
130	Kapott biztosítékok	0	91 805
150	Tőkeinstrumentumok	0	835
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	7 355
230	Egyéb kapott biztosítékok	0	83 615
240	Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	0	0

Az intézmény 2017-ben IFRS módszertanra tért át, ezért valós értékelés végzésére volt kötelezett.

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
10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	6 363	8 059

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

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

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

2017-ben a Bank továbbra is részt vett az MNB Növekedési Hitelprogramjában.

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

A 2017-es üzleti évben a szabályozó által előírt JMM-refinanszírozásokhoz kapcsolódó hitelkövetelések zálogjoggal terhelése jelentett kiemelhető változást az előző évhez képest.

Más refinanszírozó Bank számára elhanyagolható mértékben biztosítunk még állampapír fedezetet, csakúgy, mint egyetlen kockázatvállalási 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 100-200 millió Ft közötti ingadozó nagyságrendben. Ezen kívüli - megterhelést okozó - származékos ügyletet a Bank nem kötött. Repó miatti megterhelés 2017 első félévében előfordult, szeptember és év végén nem volt ilyen ügyletünk.

Megállapítható, hogy az ilyen típusú terhelések jelentősége a refinanszírozásokhoz köthető megterhelésekhez képest kisebb mértékű ill. esetleges volt.

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

Csoporton kívülre a lízingcégünk nem terhelt meg eszközt.

A Bankcsoport az eszközei közül a pénztárhézesletet, az immateriális javakat, a tárgyi eszközöket, a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek. A megterhelt eszközök állománya az év végi időpontban a medián alatti, 9,3%-os szinten állt.

A 2017-es zárás után említésre méltó új megterhelések nem voltak szükségesek, sőt az átlagos megterheltség csökkenhetett tavasszal.

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

A csoport a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete (sztenderd 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. cikkeiben foglaltak szerint.

A számítások során a S&P szerinti besorolásokat használta a Bankcsoport. Az érintett portfólió:

adatok m Ft-ban

portfólió	bruttó kitétség	nettó kitétség	kockázattal súlyozott kitétségi érték	tőkekövetelmény
Intézmények	375	375	121	9,7

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

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. 2017-ben 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. 2017. 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.

2017 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 15 m Ft volt.

14. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

A működési kockázatok a Bank közepes kockázatai közé tartoznak.

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

A Bank 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	Bankcsoport
Átlagos bruttó jövedelem	3 804
tőkeigény	571

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)

2017. 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, stratégiainak tekinthető, tevékenységünket hosszú távon segítő és támogató befektetéseket tart nyilván.

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

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

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

A Bank leányvállalatának, a Duna Lízing Zrt-nek tevékenysége speciális, a 102/2011. Kormányrendeletben meghatározott fogyatékkal élők gépjárműszerzéshez kapcsolódó finanszírozásához kötődik. A tevékenységi kereteket befolyásoló rendelet 2018. évi változása miatt, üzleti megfontolások okán, a Bank 100%-os értékvesztést képzett a leányvállalati részesedésére.

2017-ben az értékpapírok értékesítéséből, lejáratából származó eredmény összege (a kamatbevételek nélkül) 163,6 millió Ft volt. Ebből részvények kereskedéséhez kapcsolódóan nem merült fel eredménytétel.

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

A Banki könyv kamatláb kockázata azt jelenti, hogy ha a piacon a kamatlábak kedvezőtlen irányba mozdulnak, akkor az csökkenti a banki könyvi pozíciók piaci értékét. Bővebb értelmezésben azt is ilyen típusú kockázatnak tekinthetjük, amikor a Bank a piaci kamatlábak megváltozása miatt jövőbeli magasabb lehetséges 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 kamatsokkók mértéke a sávokban, a három számunkra fontos devizában (Ft, EUR, CHF) egyaránt 200 bázispont, párhuzamos elmozdulást feltételezve.

Ezen kockázati mérések a felügyeleti adatszolgáltatások adatain alapulnak. A szavatoló tőkéhez viszonyított, összesített abszolút értéken mért pozíció 5,12%-ot tesz ki.

Megnevezés	HUF súlyozott pozíció (mFt)	EUR súlyozott pozíció (ezer EUR)	CHF súlyozott pozíció (ezer CHF)	összesen
Összesen (devizában)	245	105	0.032	
Összesen (m Ft-ban)	245	32	0.008	277
Szavatoló tőke (m Ft)				5406
Súlyozott pozíciók/szavatoló tőke				5.12%

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 kitettségek (CRR 449. cikk)

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

18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

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

A Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága 43/2017/FB. számú határozatával új egységes összevont alapú Javadalmazási Politikát fogadott el 2017.07.01-jén, mely a Felügyelő Bizottság 99/2015. számú határozatával elfogadott, 2015.12.22-től hatályos Javadalmazási politikai szabályzatot hatályon kívül helyezte.

A szabályzat a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. Korm. Rendelet és a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 3/2017. (II.9.) MNB ajánlás figyelembevételével került kialakításra. A Bank a Javadalmazási Politika összeállításához külső tanácsadó cég – OneWorking Kft. - közreműködését vette igénybe.

A Javadalmazási Politika alanyi hatálya a következő társaságokra terjed ki:

- Duna Takaréknál Zrt.
- A Duna Takaréknál Zrt.-vel összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások

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

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

Az arányosság elvének alkalmazása a Csoport munkavállalói esetén:

- a havi alapláb kétszeresét meg nem haladó javadalmazás esetén nem történik halasztott kifizetés és
- nem kerül sor fantomjegy/fantomrészvény alkalmazására.
- Az azonosított személyek beazonosítása azonban megtörténik.

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

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

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

Az azonosított személyek azonosítása éves gyakorisággal történik.

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

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

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

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

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

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

Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni a vezető állású személy vagy a munkavállaló – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló – teljesítményét, az érintett szervezeti egység és a Bank eredményét. A Bank a teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg meghatározásánál figyelembe veszi az üzleti ciklusokat, a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat, a tőke költségét és a szükséges likviditást. A teljesítményjavadalmazás kifizetése – a Kormányrendelet 4.§ b) pontja alapján – készpénzben történik. A Bank a 131/2011. (VII. 18.) Korm.rendelet 4. §-a alapján a Hpt. 118.§ (11) bekezdése szerinti eszközök teljesítményjavadalmazásként történő juttatását mellőzi.

A teljesítmény értékelés egyéni szubjektív szempontok és banki objektív szempontok alapján történik. A 2016. évi teljesítmény értékelésében a szubjektív szempontok alapján 300, objektív szempontok alapján pedig 600 pontot lehetett maximálisan elérni. Az objektív szempontok, mutatók listáját az 1. számú melléklet tartalmazza (2016, 2017. évre). Az egyes értékelt személyek tekintetében az alkalmazott 6 mutató tevékenységüktől függően eltér.

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

A leírt rendszer a Bank vezetői kategóriába tartozó munkatársainál (beleértve az ügyvezetést is) egységes, eltérés csak az alkalmazott objektív szempontokban lehet. Ezen a területen a kockázatok kezeléséért,

kontrollok működtetéséért felelős vezetők mutatómixének összeállításában tevékenységük jellege meghatározó szerepet játszott.

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

A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó további részletes leírást a 2. számú mellékletként csatolt Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. 2017.07.01-től hatályos Javadalmazási Politikája tartalmazza.

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

A Banknál nem működik Javadalmazási Bizottság. A Hpt.117.§-a szerint a Bank javadalmazási politikáját a Felügyelő Bizottság fogadja el, vizsgálja felül, az Igazgatóság pedig annak végrehajtásáért felel. A Bank Felügyelő Bizottsága 2017-es üzleti évben négy alkalommal tartott ülést.

Az IG és az FB 2017. évben kifizethetőség tekintetében a 2016. évi teljesítményeket illetően hozott döntést, illetve számításra és elhatárolásra került az az összeg, amely 100%-os teljesítmény esetén a 2017. évi teljesítmények alapján kifizethető lenne. Az érintettek körét a JP alanyi hatály c. fejezete tartalmazza.

A Bank 2016. üzleti évében 234 számú munkavállaló volt alkalmazásban, alapjavadalmazásként 758.945.303,- Ft összeg, teljesítményjavadalmazásként pedig 39.342.868,- Ft összeg került kifizetésre. A teljesítményjavadalmazás kifizetése a 2016. évi teljesítmény után, 2016. évben erre a célra elhatárolt összegből 2017. évben történt.

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

Kimutatás a 2016. évi javadalmazásról a HPT 117.§.(2) bekezdésében meghatározott személyek vonatkozásában				
	Összege (Ft)	Érintett személyek száma (fő)	Összege (Ft)	Érintett személyek száma (fő)
	DUNA TAKARÉK BANK ZRT		Összesen Bankcsoport	
Fix javadalmazás	202 637 373	27	229 062 925	30
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	105 234 968	10	115 313 539	11
ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	62 348 916	8	71 948 915	9
ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	35 053 489	9	41 800 471	10
Változó javadalmazás	22 660 186	27	22 660 186	27
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	9 119 735	10	9 119 735	10

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

ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	10 724 929	8	10 724 929	8
ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	2 815 522	9	2 815 522	9
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás	0		0	0
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	0		0	0
ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	0		0	0
ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	0		0	0
Munkába állási jutalékok és végkielégítések	0		0	0
ebből az üzleti év során megítélt végkielégítések	0		0	0
az egy fő részére megítélt legmagasabb végkielégítés összege	0		0	

A Javadalmazási politika 3.számú mellékletét képező „Duna Takaréknál Bank vezetői ösztönzési rendszerének alapelvei” 2017.09.21-én módosításra került, mely alapján a vezetői ösztönzési rendszer személyi hatálya a központ vezetőin felül a központi munkatársakra valamint a régióvezetőkre került kiterjesztésre. A módosítás meghatározza a Duna Takaréknál Bank Zrt. központi teljesítményértékelési és mozgóbérezési rendszerének alapelveit.

A javadalmazási politika a 2018. üzleti évre további pontosításra került, A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Felügyelőbizottsága által 22/2018/FB számon jóváhagyott módosított javadalmazási politikai szabályzata 2018.05.10-én lépett hatályban, melyet a 2. számú melléklet tartalmaz.

A módosítás lényegesebb területei az alábbiak voltak:

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

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

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

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. évi törvény (Hpt.)
- A befektetési szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.)

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

A Bank 2017. üzleti évében 244 számú munkavállaló volt alkalmazásban, alapjavadalmazásként 810.239.182,- Ft összeg, teljesítményjavadalmazásként pedig 68.836.402,- Ft összeg került kifizetésre. A teljesítményjavadalmazás kifizetése a 2017. évi teljesítmény után, 2017. évben erre a célra elhatárolt összegből 2018. évben történt.

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

Kimutatás a 2017. évi javadalmazásról a HPT 117.§.(2) bekezdésében meghatározott személyek vonatkozásában				
	Összege (Ft)	Érintett személyek száma (fő)	Összege (Ft)	Érintett személyek száma (fő)
	DUNA BANK ZRt	TAKARÉK	Összesen Bankcsoport	
Fix javadalmazás	143 006 457	15	167 971 284	18
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	110 462 935	11	120 662 935	12
ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	16 007 522	2	25 607 522	3
ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	16 536 000	2	21 700 827	3
Változó javadalmazás	15 172 605	15	15 172 605	18
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	9 829 048	11	9 829 048	12
ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	2 890 941	2	2 890 941	3

ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	2 452 616	2	2 452 616	3
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás	0		0	0
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	0		0	0
ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	0		0	0
ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	0		0	0
Munkába állási jutalékok és végkielégítések	0		0	0
ebből az üzleti év során megítélt végkielégítések	0		0	0
az egy fő részére megítélt legmagasabb végkielégítés összege	0		0	

Bankunknál és az összevont felügyelete alá tartozó leányvállalatnál 2017. évben és az azt megelőző üzleti években nem volt kifizetés sem változó sem halasztott javadalmazás vonatkozásában. 2017. évben nem került kifizetésre munkába állási jutalék valamint végkielégítés.

A 2017-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 szerezhető jogosultság részvényekre, opciókra vagy más változó összetevőre. Így az ezekre vonatkozó közzétételi előírások nem relevánsak.

19. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

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

	Megnevezés	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	78 060
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségekérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	50
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	2 079

EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	287
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséérték	79 902

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

	Megnevezés	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	78 033
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	(287)
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	77 746
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	27
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	50
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	77
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	0

EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	4 773
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	(2 694)
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	2 079
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	4 540
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	79 902
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	0,0568
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

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

	Megnevezés	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	78 033
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	78 033
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	21 871
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	197
EU-7	Intézmények	10 267
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	15 216
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	4 916
EU-10	Vállalati	19 410
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	2 102
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	4 054

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

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 kitétségeket a CRR a hitelezési kockázat sztenderd módszerénél kifejezetten erre a célra létrehozott kitétség-kategóriába különíti el, s nem a hitelezési kockázat mérséklés során veszi figyelembe.

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

2017.12.31-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	1 443	8 729	5 985	654	16 811
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0
Intézmények	354	0	0	0	354
Vállalkozások	305	8 716	5 270	649	14 940
Lakosság	520	13	109	5	647
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	264	0	87	0	351
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	519	0	519
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0

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

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

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

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

2017 december 31-én a Bank a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevei, tulajdoni és szavazati hányaduk, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét.

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

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

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

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

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

1. alakítson ki olyan eljárást és folyamatba épített kontrollpontokat, amelyek a hitelügyletben érintett valamennyi személy tekintetében biztosítják a jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak megfelelő ügyfélminősítést, ezzel összefüggésben
 - a) belső szabályzatával összhangban határozza meg az éves minősítés fordulónapját, és ezt a dátumot rögzítse az ügyviteli rendszerben is,
 - b) a szabályzati előírásoknak megfelelően az alapminősítés során meghatározott kategóriát és pontszámot vegye figyelembe az ügyfélminősítés felülvizsgálatakor,
 - c) tegye meg a szükséges lépéseket annak érdekében, hogy a hiányzó alapminősítések pótlásra kerüljenek;
2. a lakossági hitelek tekintetében alakítson ki és működtessen olyan eljárásokat, amelyek biztosítják a felmerülő kockázatok hatékony, jogszabályi előírásoknak megfelelő, egységes kezelését, e körben a vizsgálat megállapításainak figyelembevételével erősítse meg a szerződéskötést, illetőleg a folyósítást megelőző kontrollokat, és az utólagos nyomon követéshez kapcsolódó eljárásokat, továbbá vizsgálja felül kapcsolódó szabályzatait és teremtse meg a köztük lévő konzisztenciát.

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

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

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

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

(adatok m Ft-ban)

	Bank	Bankcsoport
árbevétel	2 828	3 004
teljes munkaidőben alkalmazottak záró létszáma (fő)	195	205
adózás előtti eredmény	299	336
eredményt terhelő adók*	1 096	1 100
kapott állami támogatás	0	0
eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,42%	0,47%

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

25. Likviditásról előírt nyilvánosságra hozatal

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

LCR-DA MUTATÓ 2017. ÉV	
	Konszolidált
Likviditási puffer (mFt)	16 564
Nettó likviditáskiáramlás (mFt)	7 993
Likviditásfedezeti ráta (%)	236,89

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

1. sz. melléklet**Javadalmazási méréshez alkalmazott mutatók 2016-ra**

Adózás utáni eredmény/Saját tőke > 5% és Adózás utáni eredmény > Tervezett adózás utáni eredmény
Nem lakossági bruttó hitelállomány > Tervezett nem lakossági bruttó hitelállomány
Lakossági bruttó hitelállomány > Tervezett lakossági bruttó hitelállomány
90 napon túli lejárt nem lakossági bruttó hitelállomány aránya < Bankrendszer átlagának azonos adata
90 napon túli lejárt lakossági bruttó hitelállomány aránya < Bankrendszer átlagának azonos adata
Belső módszer szerinti tőke megfelelés > 10% de <12%
Költség/Bevétel arány < Bankrendszer átlagának azonos adata
Bruttó hitel állomány/Stabil betét < 90%
Likviditási tartalék/Rövid lejáratú kötelezettség > 35%
Szabad eszközök éves átlagos hozama 3havi BUBOR-0,1 - 3havi BUBOR
Kötelező tartalék teljesítése - Túltartalékolás mértéke hónapok átlagában, éves szinten: MFő 2 ‰ -MFő 1,5‰
Nem lakossági hitelállomány tervteljesítés 90%
Nem lakossági nettó kamatbevétel tervteljesítés 90%
2016.évi új ÉV képzés tervteljesítés 90%
Fiókhálózat aggregált DK állományi tervteljesítése 90%
Fiókhálózat aggregált hitel kamat marge 30bp csökkenésnél nem rosszabb
Banki szintű nettó kamat és jutalékbevétel tervteljesítése 90%
Betétterv teljesülés régióként
Hitel terv teljesülés régióként
Régiók jövedelmezőség alakulása
Kapott-e a Bank bírságot az adott üzleti évben?
Befszolg. jutalékbevétel tervteljesítése 80%
Belső ellenőrzési terv maradéktalan végrehajtása
Compliance ellenőrzési terv maradéktalan végrehajtása
WO által kezelt hitelek esetében a felszabadult SREP szerinti tőkekövetelmény 50MFt-onként 500 eFt, negyedéves elszámolásban
WO által kezelt hitelek esetében a 2016-os auditált beszámoló alapján 100 MFt keletkező tőke esetén 1 MFt, arányosan a terv feletti teljesítés esetén
WO által átvett ingatlanok esetében a felszabadult SREP szerinti tőkekövetelmény 40MFt-onként 400 eFt, negyedéves elszámolásban
WO által kezelt átvett ingatlanok esetében a 2016-os auditált beszámoló alapján 50 MFt keletkező tőke esetén 500eFt, arányosan a terv feletti teljesítés esetén

2. sz. melléklet

2017-es évi javadalmazási méréshez kötődő eredmény, értékesítési és kockázati mutatók tartalmának leírása, kiszámítása

<i>Mutató</i>	<i>Mutató határ</i>
Korrigált átlagos saját tőkére vonatkozó arányos eredmény típusú mutató	min. 5% ill. 10%
Nem lakossági bruttó hitelállomány tervteljesítési mutató	min. 100%
Lakossági bruttó hitelállomány tervteljesítési mutató	min. 100%
90 napon túli lejárt nem lakossági bruttó hitelállomány aránya	max. 90%
90 napon túli lejárt lakossági bruttó hitelállomány aránya	max. 100%
Belső módszer szerinti tőkemegfelelési mutató	10,5%≤ és <=12,5%
Összes költség/bevétel arány éves relatív változása	max. 90%
Bruttó hitel állomány stabil betéthez viszonyított aránya	max. 90%
Likviditási tartalék rövid lejáratú kötelezettséghez viszonyított aránya	min. 35%
Belső ellenőrzési terv teljesülése	100%
Compliance ellenőrzési terv teljesülése	100%
Hatósági bírság elkerülése	max. 0 mFt
Nem lakossági nettó kamatbevétel tervteljesítés	min. 90%
az elmúlt utolsó két év végén bármelyik időpontban objektív evidenciával rendelkező hitelekre képzett korrigált ÉV-változás tervhez viszonyított aránya	max 90 %
Betét állomány relatív éves változása	min. 100%
Fiókhálózat aggregált Duna Kavics kifizetési tervteljesítése	min. 100%
Banki szintű nettó kamat és jutalékbevétel tervteljesítése	min. 90%
Régió lakossági bruttó jelzáloghitel állomány tervteljesítése	min. 100%
Régió lakossági bruttó személyi kölcsön állomány tervteljesítése	min. 100%
Régió lakástakarék értékesített állományi tervteljesítése	min. 100%
Régió állampapír állománya/Régió tervezett értékpapír állománya	min. 100%
Adott évi régiós betétterv teljesítés	min. 100%
Befektetési szolgáltatási ügynöki jutalék részesedés - Jutalék részesedés 1.	különbség min. 0 Ft (*20% a javadalom)
Befektetési szolgáltatási ügynöki jutalék részesedés - Jutalék részesedés 2.	különbség min. 0 Ft (*20% a javadalom)
Befektetési szolgáltatási ügynöki tevékenységhez köthető jutalékbevétel terv teljesítése	min. 90%

Treasury által kezelt eszközök éves átlagos hozama	min. az éves átlagos 3 havi BUBOR+0,15%
FX trading eredmény	min. 100%
Kötelező tartalék teljesítése	max. átl. 1% (túltartalékolásnál), max. átlag 0,1% (alultartalékolásnál)
Éves korrigált befektetési szolgáltatási ügynöki bevétel teljesülése	elvárás feletti <u>különbség</u> min. 0 Ft (alapjuttalom + többlet*8%-a a javadalom)
Vezetett szakterület által okozott működési kockázati események száma ill. összesített vesztesége	<10 db és éves összeg < 1 mFt
Napi MNB jelentések beküldésének KTSZ által okozott késéseinek száma egy év alatt	max. 10 db
WO státuszú ügyletek éves SREP tőkekövetelményének változása	a <u>különbség</u> min. 50 mFt, efelett 2% a javadalom
A WO tevékenység jövedelmezőségi modell alapján számolt eredménye	az <u>elért eredmény</u> minimum 75 mFt; határ felett 1%-nyi javadalom, de max. 2 mFt