



## **DUNA TAKARÉK BANK Zrt.**

### **Nyilvánosságra hozandó információk**

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

**Vonatkozási időpont: 2021.12.31**

# Tartalomjegyzék

1. Bevezetés .....	3
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk (1)) .....	3
2.1. Kockázatkezelési alapelvek .....	4
2.2. Specifikus alapelvek .....	6
2.3. Kockázatkezelési célok.....	8
2.4. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság .....	13
2.5. Kockázati szerkezet.....	15
2.6. A Bank belső irányításának- és kontroll rendszerének (védelmi vonalainak) struktúrája .....	15
2.7. Vezetői információs rendszer, belső információs rendszer .....	20
3. Vállalatirányítás (CRR 435. cikk (2)).....	21
4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk) .....	24
5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk).....	25
6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk) .....	32
7. Partnerkockázati kitettségek (CRR 439. cikk) .....	35
8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk).....	37
9. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk) .....	37
10. Hitelkockázattal és felhígulási kockázattal szembeni kitettségek (CRR. 442. cikk).....	37
11. Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk).....	55
12. Sztenderd módszer nyilvánosságra hozatala (CRR 444. cikk).....	59
13. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk) .....	60
14. Működési kockázat (CRR 446. cikk) .....	61
15. A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala (CRR 447. cikk) .....	62
16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk) .....	62
17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk) .....	64
18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	64
19. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk) .....	70
20. A likviditási követelmények nyilvánosságra hozatala (CRR. 451. a. cikk).....	73
21. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk) .....	78
22. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk) .....	79
23. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR. 454. cikk).....	81
24. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR. 455. cikk) .....	81
25. A Hpt. 122 és 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozatali információk.....	81
26. IFRS9 bevezetéséhez kapcsolódó átmeneti kedvezmény .....	82
27. Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről .....	84

## 1. Bevezetés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank Hitelkockázati Politikája és az egyes kockázattípusokra kidolgozott kockázatkezelési szabályzatok tartalmazzák a likviditási kockázatokkal, kereskedési és nem kereskedési könyvi kockázatokkal és kamatkockázattal, a deviza nyitott pozícióval, valamint a működési kockázatokkal kapcsolatos részletszabályokat, irányelveket, elvárásokat.

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 limitrendszert alakított ki. E limitek egy része jogszabályi korlátokat is jelent, más része a túlzott kockázatvállalásokat megelőző, önkorlátozó limit.

A Bank évente Kockázati Önértékelést végez a Bank minden kockázatára kiterjedő kérdőív alapján, melynek eredményét beépíti a Bank tőkeszámítási módszertanába.

## **2.1. Kockázatkezelési alapelvek**

A Bank kisintézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, a saját jogon végzett pénzügyi, állampapír ügyleteit többnyire likviditáskezelési célból köti, származtatott ügyleteket csak korlátozott körben és mértékben (főként az MNB-vel szemben) végez,
  - termékeit és szolgáltatásait Magyarországon nyújtja, nem végez határon átnyúló szolgáltatást,
  - alacsony piaci részesedéssel rendelkezik.
  - a CRR-ben meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Hatóság által jóváhagyott fejlett módszereket
1. A Bank mindenkor úgy alakítja ki, módosítja és fejleszti kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. (Biztonságos működés elve)
  2. A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (Összeférhetlenség elve)
  3. A Bank kockázatokot a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. (Szabályozottság elve)
  4. A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. (Prudens működés elve)
  5. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)
  6. A Bank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző hitelintézetek által követett gyakorlatnak. (Arányosság elve)

7. A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
8. A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet. (Kockázattudatosság elve)
9. A Bank kockázati esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról (Kockázatok kezelésének elve):
  - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása,
  - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok mérése, értékelése (A lényeges kockázatok mérése során a Bank előre- és visszatekintő módszereket is alkalmaz, továbbá - éves kérdőíves módszeren alapuló - kockázati önértékelés keretében is értékeli kockázatait.)
  - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését (A Bank a számszerűsíthető kockázatokot limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz.)
  - d. Kockázatok alakulásának figyelése,
  - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések.
10. A Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank számára veszteséget okozott. (Tiltott tevékenységek elve)
11. A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a Bank tőkemegfelelése a jogszabályokban előírt és a Felügyelet által elvárt szint alá csökken. (Mindenkori fizetőképesség (szolvencia) fenntartásának elve)
12. A Bank kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot, kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köt. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügylet esetében az ügyletkötést írásban vissza kell igazolni. (Dokumentáltság elve)
13. A Bank arra törekszik, hogy üzletvitele a legnagyobb mértékben legyen átlátható. (Átláthatóság elve)
14. A Bank csak olyan kockázatokot vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. (Kockázattudatosság elve)
15. A fizetőképesség fenntartása az elsődleges cél, melyet a Bank a kockázatvállalásokról való döntés során is szem előtt tart. (Azonnali fizetőképesség fenntartásának elve)

## 2.2. Specifikus alapelvek

### Hitel- és partnerkockázat-kezelési alapelvek:

1. A hitelkockázat azonosításával, vállalásával, kezelésével kapcsolatos követendő szabályzatban rögzített prudenciális előírásokat, elveket, szabályokat a Bank irányító testülete, az Igazgatóság fogadja el.
2. A Bank hitelkockázatot üzleti stratégiájában, üzleti tervében foglalt elvek, irányok alapján, tőketervében meghatározott tőkemegfelelési célok figyelembe vételével vállal.
3. A hitelkockázat azonosítására, értékelésére, mérésére, kezelésére és kontrolljára vonatkozó belső rendszereit, eljárásait, módszereit a Bank rendszeresen (legalább évente) felülvizsgálja és folyamatosan fejleszti.
4. A hitelezési kockázatvállalások esetén is kiemelt figyelmet fordít a Bank az összeférhetlenségek elkerülésére, felmerülésük esetén azok kezelésére.
5. Kockázatvállalás és annak mértéke az ügyfélminősítéstől, a figyelembe vehető biztosítékoktól, azok fedezetként beszámítható értékétől, illetve más kockázatmérséklő technikától, az ügyfél saját tőkéjétől és/vagy méretétől, egyéb körülményeitől, valamint a Bank lehetőségétől (jogszabályok által előírt limitek) és a Bank kockázatvállalási hajlandóságától függ.
6. A Bank nem vállalhat kockázatot olyan ügyletért, amelynek célja, hogy az ügyfél a Bank vagy a Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott tagsági jogot megtestesítő értékpapírt, valamint szövetkezeti részesedést vásároljon.
7. Belső hitelt a Bank a jogszabályok által meghatározott keretek között és előírások alapján nyújthat.
8. A hitelebírálás során elsősorban a hiteladós cash flow termelő képességet kell alapul venni megfelelő fedezet bekérése mellett, azonban mellőzni kell a kizárólag fedezetre történő hitelezést. Kivételt képeznek ez alól a lombard típusú ügyletek.
9. A hitelek paramétereit (pl. futamidő, törlesztési ütemezés, fedezeti struktúra, stb.) és kondícióit (kamatláb, átárazódás gyakorisága stb.) a tényleges hitelcél és refinanszírozás feltételei alapján kell meghatározni.
10. Piaci versenyelőny megszerzése érdekében a hitelezési feltételek enyhítése, lazítása nem megengedett.
11. A körütekintő hitelezés értelmében, devizában hitelt csak akkor lehet nyújtani, ha a hosszú távú deviza-refinanszírozás megoldott, illetve ha a hitelfelvevő rendelkezik a nyújtott hitel devizájával megegyező, vagy azzal a devizával szorosan korreláló devizabevételekkel.
12. Minél gyengébb az ügyfél minősítése annál több és jobb minőségű, magasabb értékű biztosítékra vagy más kockázatmérséklő technikára van szükség a pozitív kockázatvállalási döntéshez.
13. Kockázatvállalási döntések meghozatalakor vizsgálni kell az ügyfél esetleges ügyfélcsoportba tartozását és a döntést az ügyfélcsoport kitettség alapján kell meghozni.
14. A hitelezéssel kapcsolatos döntési eljárásrendben a négy szem elvét érvényesíteni kell. Kivételt képeznek ez alól a kisebb összegű – a mindenkori aktív oldali döntési kompetencia szabályzat által meghatározott összegű – kockázati döntések. Az egyszemélyi kockázatvállalási döntések tekintetében biztosítani kell azok folyamatos monitorozását, az így keletkező kockázatvállalások állományának minőségi kontrollját.
15. Kockázatvállalással járó ügyletet a Bank kizárólag írásban köthet. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügylet esetében az ügyletkötést írásban vissza kell igazolni.
16. A szabályoktól való eltérést (felmentést/override-ot) csak a banki döntési rend szerinti keretek között, megfelelően dokumentálva lehet engedélyezni.
17. Biztosítani kell, hogy a bankközi és kereskedési ügyfelekkel való ügyletekhez a partnerek/ügyfelek minősítése és a partner/ügyfélkockázati limitek megállapítása független legyen az üzleti területektől.

18. A Bank hitelkockázatait üzleti modelljének jellegével, az általa folytatott tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével és összetettségével, kockázati profiljával, hitelkockázati kitettségek mértékével összhangban kezeli.
19. A hitelkockázat azonosítása, mérése és a várható hitelezési veszteség megállapítása során a múltbeli veszteségadatokat, a jelenleg fennálló feltételeket, valamint a hitelkockázatra ténylegesen hatást gyakorló előretekintő információkat kell figyelembe venni.
20. A Bank hitelportfoliójának minőségét folyamatosan figyeli és a kitettségeket legalább negyedévente minősíti, a várható veszteség alapú értékvesztéseket elszámolja, céltartalékokat megképz, a minősítések, értékvesztés-elszámolások, céltartalék képzések tekintetében fokozott vezetői ellenőrzést gyakorol.
21. A hitelkockázati monitoring eszközeit, módszereit folyamatosan fejleszti a Bank.
22. A problémás (lejárt) követelések behajtása érdekében - a jogszabályi előírások betartása mellett – mielőbb intézkedéseket kell fogantatni a belső szabályzatokban foglaltak szerint.
23. Kiemelt figyelemmel kezeli, tartja nyilván a Bank
  - a tulajdonosainak befolyása alatt álló vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalásokat és a belső hiteleket,
  - a nem teljesítő-, valamint az átstrukturált kitettségeket,
  - a spekulatív ingatlanfinanszírozási ügyleteket,
  - a kockázatos portfólióba sorolt ügyleteket.

#### **Piaci kockázatkezelési alapelvek:**

#### **Kamatkockázat-kezelési alapelvek**

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

#### **Devizaárfolyam-kockázatkezelési alapelvek**

- A Bank működése közben keletkező nem szándékolt (konverziók miatti) nyitott pozíciók teljes körű számbavétele és minél hamarabbi zárása.
- A szándékolt nyitott pozíciók korlátozza, Bank a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során, és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződéseinek tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozíciója a 240 millió forintot ne haladja meg.

#### **Részvényárfolyam-kockázatkezelési alapelvek**

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

#### **Árukockázat-kezelési alapelvek**

- A Bank árupozícióval nem rendelkezik, ezért árukockázata nincs.

## 2.3. Kockázatkezelési célok

### Általános kockázatkezelési célok:

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

### Hitelkockázatkezelési célok:

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

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

A Vezető testületek részére negyedévente a Kockázati Jelentés keretében történik beszámolás a hitelportfólió minőségéről, kiemelve az új késedelmeket és a megtett intézkedéseket.

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

A Bank a követelésminősítése során a nemzetközi sztenderdekre (IFRS) történő áttéréssel bevezette a csoportosan minősített ügyleteinél a nem teljesítési valószínűségek (PD) és a fedezetekből várható megtérülések (LGD) tapasztalati, statisztikai modellezésen alapuló számításainak alkalmazását.

2020 júliusától - hosszabb fejlesztési munka után - a Bank a korábbi követelés minősítés során használt ügyletalapú PD modellje helyett bevezette a szabályozói elvárásoknak megfelelő ügyfél PD alapú követelés minősítési rendszerét. Ezzel megvalósult az ügyfelek adósminősítési kategóriájának, illetve a monitoring tevékenység során szerzett korai figyelmeztető jeleknek az ügyfelek aktuális ratingjébe történő beépítése, illetve ezen keresztül az ügyletminősítés során történő figyelembe vétele. A Bank a negyedéves és éves monitoring tevékenység keretében a szabályozói elvárásokban megfogalmazott szempontrendszer alapján



átvilágítja az ügyfeleket és a pénzügyi helyzet romlására utaló esetben az ügyleteket Stage2 minősítési kategóriába sorolja át. Nem teljesítésre utaló jelek esetén az ügyletek Stage 3 kategóriába kerülnek átsorolásra. A problémára utaló jelekről, ügyletekről külön beszámoló készül a Cenzúra Bizottság részére a szükséges intézkedések meghozatala végett.

A Bank a csoportos minősítés mellett, egyedi minősítést is alkalmaz, jellemzően a nem teljesítő ügyletek esetén, 20 millió forint ügyfélcsoport szinten számolt kitettség felett. Egyedi ügyletminősítés esetén a Bank várható veszteség kalkulációja egyedi cash-flow becslés alapján történik, ahol meghatározásra kerül, hogy milyen, a kitettséghez kapcsolódó megtérülésekre számíthat a Bank és ezek időben mikor várhatóak. A követelés IFRS könyv szerinti értéke és a diszkontált megtérülés különbözete (amennyiben utóbbi kisebb) adja az elszámolandó értékvesztés összegét.

A Bank a 2020. március 18-tól elrendelt és többször módosított fizetési moratóriumot igénybe vevő ügyfélkört a mindenkor hatályos szabályozói elvárásoknak megfelelően kezelte, sorolta be átstrukturált kategóriába, illetve képezte meg rájuk az elvárt értékvesztés szinteket.

### **Ügyfélkockázat azonosítása – nemteljesítés**

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

A Bank az ügyfélkockázatokat az ügyfelek minősítése során vizsgálja. A minősítések szempontrendszere ügyféltípusonként eltérő, figyelembe veszi a különböző ügyféltípusok sajátosságait. Az ügyfelek ügyféltípusonként eltérő kategorizálásának a célja a nemteljesítő ügyfelek mielőbbi felismerése azáltal, hogy a gyengébb kategóriákban a nemteljesítés valószínűsége nagyobb. Az ügyfélminősítés mellett az ügyfél tevékenységi körét, tulajdonosi struktúráját, jogi formáját, valamint egyéb az ügyfélről fellelhető információkat is figyelembe vesz a Bank az ügyfélkockázatok mélyebb feltárása érdekében, új ügyfelek esetében fokozott körültekintéssel jár el.

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

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

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

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

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

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

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

### Ügyfélminősítések

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

- Meghatározza az ügyfél- illetve partner pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálása során alkalmazott szempontokat, mutatószámokat
- Rögzítse az ügyfél- és partnerminősítés eljárási rendjét és a minősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat
- Biztosítsa az adott ügyfél hitelképességének, illetve a hitelezhetőség mértékének egyértelmű megállapítását.
- Meghatározza a minősítési eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját

A Bank az egyedi kockázatvállalásokról az adott ügyfél hitelképességének ismeretében – az elvégzett ügyfél- illetve partnerminősítés alapján - dönt. A Bank az egyes ügyfelekkel szemben vállalható legmagasabb kockázat mértékét (az elvi hitelezhetőség határát) egyes ügyfélszegmensekben ügyfél limitek meghatározásával rögzíti. Az ügyfelek tényleges hitelezhetőségének mértékét az ügyfélminősítésből kiindulva, a felajánlott biztosítékokat is figyelembe véve kell megállapítani.

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

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

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

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

### Döntés, monitoring

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

Az egyes döntési szintek kialakítása, illetve a döntéshozók személyének meghatározása a kockázatvállalási korlátokhoz (pl. nagy kockázati kitétség), valamint a Bank tevékenységi körét lefedő ügylettípusokhoz

igazodik. A döntési hatáskörök általában évente egy alkalommal – illetve szükség szerint - felülvizsgálatra kerülnek.

Az ügyfelekkel/ügyfélcsoportokkal szembeni kitétségeket a Bank monitorozza.

#### **Partnerkockázatkezelési célok:**

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

A Bank partnerkockázati kitétsége mérséklésének módszerei:

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

A partnerkockázatok kezelése limitekkel történik.

#### **Elszámolási kockázat kezelésének célok:**

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

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

- A Bank működése közben keletkező nem szándékolt (konverziók miatti) nyitott pozíciók teljes körű számbavétele és minél hamarabbi zárása.
- A szándékolt nyitott pozíciók korlátozása
- A Bank a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződésai tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozíciója ne haladja meg a 240 millió forintot.

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

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

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

- A működési kockázatok azonosításának erősítése és az azonosított kockázatok banki szintű összegyűjtése, nyomon követése, elemzése.
- Működési kockázati és kitétségi mutatók monitoringja.
- Működési kockázatok mérséklése hatékonyabb folyamatszabályozással.
- Fokozott figyelem a csalási kockázat elleni védekezésre.
- Összetett, bonyolult ügyleteknél kellő tapasztalattal rendelkező szakértők bevonása.

- Az egyes szakterületen az operatív működési kockázatkezelés javítása, a prevenció és a kontrollok erősítése, a kockázati szemlélet fokozatos egységesítése.

#### **Koncentrációs kockázatkezelési célok:**

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

#### **Likviditás kockázatkezelési célok:**

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

#### Alapelvek

##### A Bank

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

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

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

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

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

A Bank kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

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

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

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

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

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

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

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

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

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

Kockázat típusa	Kockázati étvágó (kockázatvállalási hajlandóság) mértéke	Kockázattűrés (kockázati tolerancia) mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Jelentős	Jelentős	A Bank meghatározó működési bevételt generáló tevékenysége,
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Alacsony	Partnerkockázat alacsony, a partnerkockázatot hordozó ügyletek számának, volumenének növelése nem tervezett
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	Alacsony	Bank elszámolásait alapvetően a jegybankon ill. devizák esetén az OTP-n keresztül bonyolítja
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Jelentős	Jelentős	A Bank méretei, ügyfélköre miatt az egyes ügyfelekkel/ ügyfélcsoportokkal szembeni kitétségeknél jelentős koncentrációk fordulnak elő, ugyanakkor a Bank kockázatsökkentő eszközökkel számolt nagykockázati kitétségi mértéke nem jelentős, a továbbiakban sem tervezett a növelése
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Alacsony	Bank deviza hitel állománya marginális, jelentősebb volumenű deviza hitelezés felvállalása csak megfelelő futamidejű forrás rendelkezésre állása mellett tervezett
Országkockázat	Alacsony	Alacsony	A Bank országkockázatot tervezetten nem vállal
Nem-kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatkockázat	Közepes	Közepes	Fix kamatozású hitelek állományának elmúlt időszaki jelentős növekedése és továbbiakban várható érdemi növelése megfelelő kamatkockázati eszközök alkalmazása mellett történik
Kereskedési könyvi kockázat	Alacsony	Alacsony	A Banknak kereskedési könyvi tétele évek óta nincs és nem is tervezett
Működési kockázat (beleértve a reputációs, megfelelőségi, reziduális kockázatokat is)	Közepes	Közepes	A működési kockázatok tapasztalati mértéke alacsony, a kockázati étvágó elsősorban a Bank méretével és a szektortól elmaradó informatikai támogatottsággal indokolható
Likviditási kockázat	Mérsékelt	Mérsékelt	Hitel/betét arány a stratégia időhorizontján belül 50-70% között tervezett.
Külső tényezők kockázata (beleértve a makrokörnyezet és gazdasági ciklus változásából eredő valamint a szabályozói környezetből adódó kockázatokat is)	Közepes	Jelentős	A tőkeemelés ilyen külső környezetben nehezen megvalósítható és korlátos, a belső tőkekumuláció csak visszafogott lehet. A gyorsan változó, sokszor kiszámíthatatlan gazdasági, politikai, szabályozói környezethez igazodás növeli a helytelen irányítói döntések kockázatát.
Stratégiai kockázat	Közepes	Közepes	A fizetési moratórium további kockázata várhatóan már nem okoz jelentős hatást, ugyanakkor a gazdasági környezet negatív tendenciái a portfólió romlását vonhatják maguk után. Bank üzemmeretére, piaci részesedésére tekintettel az üzleti környezet változása nagyobb hatást eredményez.

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

## **2.5. Kockázati szerkezet**

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

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

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

### **Kockázatvállalási limitek:**

A Bank a kockázatvállalás mértékének korlátozásához egyrészt figyelembe veszi az ügyfelek, illetve csoportok minőségétől és jellemzőitől függő számított limitmértékeket, másrészt a Bank alapvető tőkéje szerinti limitet, valamint a Bank által a mindenkori jogszabályi maximum alatt meghatározott nagykockázati belső limitkorlátot.

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

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

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

A Bank kockázatkezelési szervezete biztosítja minden lényeges kockázat kezelését.

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

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

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

## **Felügyelőbizottság:**

A Felügyelőbizottság - mint a Bank általános ellenőrző szerve - feladata a Közgyűlés részére annak ellenőrzése, hogy a Bank működése, illetve ügyvezetése megfelel-e a közgyűlési határozatokban, az Alapszabályban foglaltaknak, illetőleg a vonatkozó törvényi előírásoknak. A Felügyelőbizottság ezen kereteken belül mindenkor, így álláspontjának, javaslatainak, észrevételeinek kialakításakor is a Bank érdekeit figyelembe véve jár el.

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

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

## **Igazgatóság:**

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

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

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

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

Testületi irányítás

**Vezetői és ügyvezetői értekezlet (döntéshozó fórum)**

**Cenzúra Bizottság (döntéshozó fórum)**

**Eszköz-Forrás Bizottság (döntéshozó fórum)**

Egyéb bizottságok:

Fraud Bizottság (eseti bizottság)

AML (Anti Money Laundering) Bizottság (eseti bizottság)



## Belső kontroll funkciók

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

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

### A kontroll területek függetlenségét biztosító kritériumok:

- A kontroll területek elsődleges feladata a Bank Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának támogatása.
- A kontroll területek függetlenek azokról a tevékenységektől és üzletágaktól, amelyeket felügyelnek és ellenőriznek/kontrollálnak.
- A kontroll terület munkavállalója nem vehet részt az ellenőrzési/kontrollálási körébe tartozó terület tevékenységének végzésében vagy kiegészítő szolgáltatása nyújtásában.
- A kontroll terület vezetője csak olyan személynek lehet alárendelt, aki nem felelős az ellenőrzött/kontrollált területek irányításáért.
- A Belső Ellenőrzési Szakterület és a Compliance Osztály közvetlenül az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság felé tesz jelentést, továbbá legalább évente egyszer megjelenik annak a szervnek az ülésén, amellyel szemben jelentési kötelezettsége áll fenn.
- A Kockázatkezelési és work-out Szakterület vezetője közvetlenül a Vezetői Értekezlet, az Eszköz-Forrás Bizottság, a Cenzúra Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság felé tesz jelentést, továbbá Vezetői Értekezlet, az Eszköz-Forrás Bizottság, a Cenzúra Bizottság ülésein részt vesz, illetve legalább évente egyszer megjelenik Igazgatóság és a Felügyelőbizottság ülésén.
- A kontroll területek vezetőinek, munkavállalóinak díjazása direkt módon független az ellenőrzött/kontrollált terület(ek) teljesítményétől.
- A kockázati kontroll, a compliance és a belső ellenőrzési funkciók egymástól is független területek azzal, hogy a Belső Ellenőrzési Szakterület a másik két kontroll funkciót ellátó szakterületet vizsgálati programja keretében vizsgálja.
- A kontroll területek tevékenységeinek összehangolása a Bank Igazgatósága és/vagy Felügyelőbizottsága és/vagy az illetékes ügyvezető feladata.
- A kontroll területek munkatársai részére a tevékenységük végzéséhez szükséges, releváns információhoz való hozzáférés joga a banki alkalmazottak információnyújtási kötelezettségén keresztül biztosított.
- A Bank Felügyelőbizottságának előzetes jóváhagyása szükséges a belső kontroll területek vezetői munkaviszonyának - a Bank által történő – felmondásához, illetve azonnali hatályú felmondásához.
- A belső kontroll területek munkájuk során, amennyiben kezeletlen materiális (lényeges) kockázatokat, és/vagy visszaélés gyanús esetet tapasztalnak, úgy a belső kontroll területek vezetőinek jogukban áll, hogy közvetlenül is jelentést tehessenek a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület számára, és felhívhatják a figyelmét arra, hogy egyedi kockázat kialakulása veszélyezteteti vagy veszélyeztetheti a hitelintézet működését.

### **Az érdekkonfliktusok kezelésének módja**

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

A Bank célja annak megakadályozása, hogy bármilyen olyan személy, aki befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon

befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el, valamint megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazott párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

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

- A Bankban a szervezeti szegregáció döntően ügyvezetői, igazgatói, néhány esetben osztályvezetői szinten valósul meg. Ezekről eltérő szegregációhoz az Igazgatóság hozzájárulása szükséges a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatának jóváhagyása révén.

- A jelentési útvonalak a szegregációnak megfelelően kerültek kialakításra.

- Az ügyvezetők, igazgatók és osztályvezetők joga és kötelezettsége, hogy saját és munkatársaik munkakörének, helyettesítési rendjének kialakítása tekintetében körültekintően kell eljárniuk és kerülni kell az összeférhetlenségi eseteket és az érdekkonfliktusokat okozó helyzeteket.

- Az ügyvezetők, igazgatók és osztályvezetők felelőssége a szakterület tevékenységi körében a szervezeti egység által végzett tevékenységgel kapcsolatos kockázatok (piaci -, hitel-, likviditási -, működési -, elszámolási -, ország -, koncentrációs -, reputációs -, szabályozói reziduális -, modell-, stratégiai -, irányítási -, külső tényezők -, eredmény-, tőke kockázat) kezelési folyamatának végrehajtása (teljeskörű azonosítása, értékelése, kezelése, figyelése és jelentése, intézkedés).

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

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

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

**A belső kontroll funkciók szervezeti megoldásának bemutatása,**

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

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

## **A belső kontroll funkciók függetlenségének értékelése**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Kockázatkezelési szervezet bemutatása, kontroll funkciók**

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

### **Belső Ellenőrzési Szakterület**

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

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

A függetlenített belső ellenőrök irányítása és tevékenysége élesen elkülönül a Bank operatív tevékenységétől. Belső ellenőr nem végezhet operatív tevékenységet és nem vehet részt olyan feladatok elvégzésében, melyek a későbbi vizsgálatok során sértenék a belső ellenőrök objektivitását, elfogulatlanságát.

### **Compliance Osztály:**

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

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

További feladatok:

- titokvédelmi felelősi feladatok ellátása
- etikai ügyek kezelése.

### **Kockázatkezelési és Work-Out Szakterület**

A Kockázatkezelési és Work-Out Szakterület a Vezérigazgató felügyelete alatt végzi munkáját. A Szakterület kezeli a Bank valamennyi érdemi kockázatát, valamint a Bank work-out ügyleteit. A Kockázatkezelési és Work-Out Szakterületen belül a Hitelkockázatkezelési és Work-Out Osztály (HWO) végzi a hitelezéssel kapcsolatos kockázatok, a work-out ügyletek, a követelés fejében átvett ingatlanok kezelését, valamint ellátja az értékbecslések koordinálásával kapcsolatos feladatokat, míg a Kockázatkezelési Osztály (KO) az ezen kívüli kockázatok kezelését végzi el (ide értve a kamat-, működési- és piaci kockázatok kezelését)

### **Kontrolling és Tőkemenedzsment Szakterület**

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

## **2.7. Vezetői információs rendszer, belső információs rendszer**

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

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

## 2.8. Szolgáltatás folytonosság kezelés bemutatása

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

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

A cselekvési tervek általános tartalmi elemei:

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

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

A Bank vezető testületi tagjait részletezi az alábbi két táblázat 2021.12.31-én:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank a 1/ 2022. (I. 27) A vezető testületi tagok és kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló MNB ajánlásban foglaltak szerint jár el a vezető testületi tagok kiválasztása, értékelése szempontjából, az ajánlás rá vonatkozó részei tekintetében, azzal a kitételrel, hogy a Bank piaci részesedése nem éri el az 5 %-ot, így az ajánlás egyes pontjai nem bírnak kötelező erővel a Bankra nézve.

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

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

- elnök-ügyvezető
- vezérigazgató

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

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

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

- Csicsáky Péter egy helyen igazgatósági tag,
- Dúl Zita egy helyen igazgatósági tag.
- Dr. Telek Csaba Péter két helyen igazgatósági tag
- Varga Ferenc egy helyen Igazgatósági tag

A többi felsorolt tag, ill. elnök esetén ilyen további igazgatósági tisztség betöltése nem fordult elő 2021 végén.

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 külön kockázatkezelési bizottságot nem hozott létre, arra nem kötelezett, mivel a mérlegfőösszeg alapján számolt piaci részesedése nem éri az 5 %-ot.

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 társasággal nem bír.

Részlegesen konszolidált tételek nincsenek.

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

A Bank az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke szerinti feltételt teljesíti, így a Prudens értékelési korrekciók esetében az egyszerűsített módszert alkalmazza. Ebből következően az EU PV1 tábla – Prudens értékelési korrekciók tábla (alapmutató módszertan) nem vonatkozik rá.

A Bank a kiegészítő értékelési korrekciókat az egyszerűsített módszer szerint az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikkben meghatározott értékhatár-számításba bevont, valós értéken értékelt eszközök és források összesített abszolút értékének 0,1 %-ában határozta meg, s azt a szavatoló tőkéből levonta (6,9 mFt összegben).

A 436. cikk d pontja szerinti információkat (a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek és a szabályozási célból alkalmazott kitétségérték közötti eltérések fő forrásait feltáró egyeztetés) a Bank az EU LI2 tábla szerint hozza nyilvánosságra:

adatok mFt-ban

sorszám	Megnevezés	a	b	c	d	e
		Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret		partnerkockázati keret	piaci kockázati keret		
1	<b>Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)</b>	119,230	111,933	0	4,046	11,575
2	<b>Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)</b>	114,645	0	0	5	8,016
3	<b>Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján</b>	4,585	111,933	0	4,041	3,559
4	<b>Mérlegén kívüli összegek</b>	8,669	8,669	0	0	0
5	<i>Értékelési különbözetek</i>	0	0	0	0	0
6	<i>Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül</i>	0	0	0	0	0
7	<i>Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek</i>	0	0	0	0	0
8	<i>Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek</i>	0	-28,109	0	-3,251	0
9	<i>Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek</i>	0	-3,806	0	0	0
10	<i>Kockázatrüházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek</i>	0	0	0	0	0
11	<i>Egyéb különbözetek</i>	0	0	0	0	0
12	<b>Szabályozói célból figyelembe vett kitétségértékek</b>	108,212	106,619	0	1,594	0



## 5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

A szabályozói szavatoló tőke összetételét tartalmazza az alábbi táblázat (EU CC1):

		adatok mFt-ban	
Megnevezés		a	b
		Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2 743	
	ebből:törzsrészcvény	2 743	
2	Eredménytartalék	1 546	
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	297	
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio), amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	
<b>6</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>4 586</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-7	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-381	
9	N.a.	0	
10	Jövöbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekben származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	0	
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os	0	

	küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
20	N.a.	0	
EU-20a	Az 1 250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
24	N.a.		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
26	N.a.		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	456	
28	<b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>68</b>	
29	<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>4 654</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	0	
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
34	A konsolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
<b>36</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	

<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>			
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0	
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
41	N.a.	0	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0	
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
<b>43</b>	<b>A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>4 654</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): instrumentumok</b>			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	310	
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0	
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
48	A konsolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok	0	
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	
<b>51</b>	<b>Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>310</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások</b>			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0	
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett	0	

	szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
54a	N.a.	0	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
56	N.a.	0	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	0	
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
<b>57</b>	<b>A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke (T2)</b>	<b>310</b>	
<b>59</b>	<b>Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)</b>	<b>4,964</b>	
<b>60</b>	<b>Teljes kockázati kitettségérték</b>	<b>26,814</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b>			
61	Elsődleges alapvető tőke	17.36%	
62	Alapvető tőke	17.36%	
63	Tőke összesen	18.51%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	7.00%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2.50%	
66	ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	0.00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0.00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény	0.00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	0.00%	
68	<b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)</b>	<b>10.36%</b>	
<b>Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bazel III keretében előírttól)</b>			
69	N.a.		
70	N.a.		
71	N.a.		
<b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	
74	N.a.	0	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	

77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0	
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>			
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	

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

A szavatoló tőke járulékos elemei között a kapott alárendelt kölcsöntőke szerepel. A Bank a CRR 64. cikke alapján 568 mFt kölcsöntőkét nem számít be a szavatoló tőkébe. Az CRR 4. cikk (71) pontban található limitet a Bank betartotta. Az immateriális javak levonása 100%-ban megtörtént elsődleges alapvető tőkeelemekből. A Bank a prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekciót figyelembe vette a szavatoló tőke számítása során, melynek összege 7 mFt.

A Bank 2021-ben figyelembe vette a CRR 473a cikke szerinti, az IFRS 9 bevezetéséhez kapcsolódó kedvezményt, melynek mértéke 456 mFt.

Tőke adatok és RWA bemutatása a KM1-es tábla alapján:

*adatok mFt-ban*

<b>EU KM1 tábla – A fő mérőszámok</b>		<b>a</b>	<b>e</b>
		<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
	<b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>		
<b>1</b>	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (%)	4 654	4 385
<b>2</b>	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	4 654	4 385
<b>3</b>	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	4 964	4 864
	<b>Kockázattal súlyozott kitétségértékek</b>		
<b>4</b>	Teljes kockázati kitétségérték	26 814	28 459

A szavatoló tőkeszámításához használt mérleg sorok egyeztetése a CC2 táblában történt meg:

adatok eFt-ban

Megnevezés	a	b	c
	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
	Az időszak végén	Az időszak végén	
<b>Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>			
1	Immateriális javak	380,571	CC1 8
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	795,603	CC1 7
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3,599,560	CC1 7
4	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2,523,325	CC1 7
	<b>Eszközök összesen</b>	<b>7,299,059</b>	
<b>Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>			
1	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	5,244	CC1 7
	<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>5,244</b>	
<b>Saját tőke</b>			
1	Jegyzett tőke	2,743,000	CC1 1
2	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	11,602	CC1 3
3	Eredménytartalék	1,355,649	CC1 2
4	Egyéb tartalék	285,149	CC1 3
5	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	190,384	CC1 2
	<b>Saját tőke összesen</b>	<b>4,585,784</b>	

A Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok mind törzsrészcvények. Kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentum és kibocsátott járulékos tőkeinstrumentum nincs a szavatoló tőkéjében.

A törzsrészcvény adatait bemutató CCA tábla a következő:

sorszám	megnevezés	2021.12.31
1	Kibocsátó	Duna Takarékn Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000124771
2a	Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	zártkörű
3	Az instrumentumra irányadó jog(ok)	Magyar jog
3a	A szanalási hatóságok leírasi és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	N.a.
	<i>Szabályozói kezelés</i>	
4	Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	egyedi
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	részvény
8	A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	2743 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	2743 m HUF
EU-9a	Kibocsátási ár	10000 HUF
EU-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	nincs lejárat
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	N.a.
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N.a.
16	Adott esetben további vételi időpontok	N.a.
	<i>Kamatszelvevények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	változó
18	Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	N.a.
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	N.a.
EU-20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N.a.
EU-20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N.a.
21	Feljebbélési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N.a.
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
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	Leírási jellemzők	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 ismertetése	N.a.
34a	Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	N.a.
EU-34b	Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetéseképtelenségi eljárásban	N.a.
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	N.a.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N.a.
37a	Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	N.a.

A Bank nem globálisan rendszerszinten jelentős intézmény, így a CRR 437a cikke szerinti nyilvánosságra hozatal nem vonatkozik rá.

## 6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

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

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

Az üzleti tervhez és a stratégiához szorosan kapcsolódó tőketervben számszerűsítésre kerül, hogy az egyes kockázattalálások fedezésére elegendő tőke pufferrel rendelkezik-e a Bank a prudens működéshez. Az éves üzleti tervezés folyamán olyan célok kerülnek meghatározásra, melyek mindenkor biztosítják a szükséges minimális tőkemegfelelési mutatók meglétét.

A Bank ICAAP modellje építőköve elven működik.

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

A kiegészítő szavatolótőke-követelmények összege a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett felügyeleti felülvizsgálati folyamat alapján, valamint annak összetétele az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető és járulékos tőkeinstrumentumok tekintetében:

Megnevezés	2021.12.31	2020.12.31
TSCR ráta	12,63%	12,63%
Elsődleges alapvető tőkeelemekkel minimum	7,11%	7,11%
Alapvető tőkeelemekkel minimum (elsődleges és kiegészítő alapvető tőkeelemekkel összesen)	9,48%	9,48%
Másodlagos tőkeelemekkel maximum	3,16%	3,16%



A KM1-es tábla vonatkozó sorai a következők:

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok		a	e
		2021.12.31	2020.12.31
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)</b>			
<b>5</b>	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	17.36%	15.41%
<b>6</b>	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	17.36%	15.41%
<b>7</b>	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	18.51%	17.09%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)</b>			
<b>EU 7a</b>	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.00%	0.00%
<b>EU 7b</b>	ebből: CET1 tőke követelmény-mutató (százalékpont)	0.00%	0.00%
<b>EU 7c</b>	ebből: T1 tőke követelmény-mutató (százalékpont)	0.00%	0.00%
<b>EU 7d</b>	Teljes SREP-tőke követelmény (%)	12.63%	12.63%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőke követelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)</b>			
<b>8</b>	Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%	2.50%
<b>EU 8a</b>	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0.00%	0.00%
<b>9</b>	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
<b>EU 9a</b>	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
<b>10</b>	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
<b>EU 10a</b>	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
<b>11</b>	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%	2.50%
<b>EU 11a</b>	Teljes tőke követelmény (%)	15.13%	15.13%
<b>12</b>	CET1 a teljes SREP-tőke követelmény teljesítése után (%)	10.99%	9.76%

A CRR a CRR 438. cikk d) pontaj alapján a kitétséértékek és a tőke követelmény az alábbi az OV1 tábla szerkezetében:

adatok mFt-ban

sorszám	megnevezés	Teljes kockázati kitétséérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		a	b	c
		2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31
<b>1</b>	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	18 608	21 629	1 488
<b>2</b>	ebből sztenderd módszer	18 608	21 629	1 488
<b>3</b>	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	0	0	0
<b>4</b>	ebből slotting módszer	0	0	0
<b>EU 4a</b>	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján	0	0	0
<b>5</b>	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	0	0	0
<b>6</b>	Partnerkockázat – CCR	1 350	284	108
<b>7</b>	ebből sztenderd módszer	0	0	0
<b>8</b>	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0

<b>EU 8a</b>	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	0	0	0
<b>EU 8b</b>	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	749	29	60
<b>9</b>	ebből egyéb partnerriskó	601	255	48
<b>10</b>	N.a.			
<b>11</b>	N.a.			
<b>12</b>	N.a.			
<b>13</b>	N.a.			
<b>14</b>	N.a.			
<b>15</b>	Kiegyenlítési kockázat	0	0	0
<b>16</b>	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitételek (a felső korlát alkalmazása után)	0	0	0
<b>17</b>	ebből SEC-IRBA-módszer	0	0	0
<b>18</b>	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	0	0	0
<b>19</b>	ebből SEC-SA-módszer	0	0	0
<b>EU 19a</b>	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	0	0	0
<b>20</b>	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	0	0	0
<b>21</b>	ebből sztenderd módszer	0	0	0
<b>22</b>	ebből IMA	0	0	0
<b>EU 22a</b>	Nagykockázat-vállalások			
<b>23</b>	Működési kockázat	6 856	6 546	549
<b>EU 23a</b>	ebből alapmutató-módszer	6 856	6 546	549
<b>EU 23b</b>	ebből sztenderd módszer	0	0	0
<b>EU 23c</b>	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
<b>24</b>	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
<b>25</b>	N.a.	0	0	0
<b>26</b>	N.a.	0	0	0
<b>27</b>	N.a.	0	0	0
<b>28</b>	N.a.	0	0	0
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	26 814	28 459	2 145

A Bank IRB módszertant nem használ, így a CRR 438. cikk e) és h) pontja szerinti nyilvánosságra hozatalban nem érintett. Biztosítóban, viszontbiztosítóban vagy biztosítási holdingtársaságban nincs szavatolótőke-instrumentuma a Banknak valamint pénzügyi konglomerátumnak sem tagja így a CRR 438. cikk f) és g) pontja nem releváns.

## 7. Partnerkockázati kitettségek (CRR 439. cikk)

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

A Bank a partnerkockázati kitettségeit limitekkel korlátozza. A Bank kisbanki méretét tekintve a partnerbanki limitek az alapvető tőke és annál kicsit alacsonyabban meghúzott belső limitekhez kötöttek. A Bank partnerkockázatai kizárólag belföldi bankokkal szemben állnak fenn, ott is néhány kereskedelmi bankra és az MNB-re korlátozódnak, jellemzően nostro számla vezetés, EUR betételhelyezés és kamatkockázati célú IRS-ekhez kötődően.

2021 végén 2 nyitott deviza swap ügylete és kettő fordított repo ügylete volt a Banknak, mindezen ügyleteknek az össz futamideje 3 nap volt. A Bank az EUR forrását cserélte forintra egy hazai nagybankkal. Egyéb származtatott ügylete, hosszú kiegyenlítési idejű ügylete, ill. értékpapírügylethez kapcsolódó hitelkitettsége a Banknak nem volt 2021 végén, ezért ezekből fakadó partnerkockázati kitettségeink nincsenek a vizsgált időpontban.

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

A CRR 439 cikk f, g, k, m pontjai szerinti nyilvánosságra hozatal az EU CCR1 tábla alapján történik:

*adatok mFt-ban*

sorszám	megnevezés	a	b	c	d	e	f	g	h
		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)	796	303		1.4	1487	1487	1487	493
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)								
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)								
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
2a	<i>ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai</i>								
2b	<i>ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai</i>								
2c	<i>ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból</i>								
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					3251	107	107	107
5	Kockázttal az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében								
6	<b>Összesen</b>	796	303	0		4738	1594	1594	600

A hitelértékelési korrekciós kockázatokkal kapcsolatos tőkekövetelmény vonatkozásában a kitétségek értéke a hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevételével, valamint a kapcsolódó kockázati kitétségek a következők (CRR 439 cikk h – EU CCR2 tábla):

adatok mFt-ban

sorszám	megnevezés	a	b
		Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA)
1	A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet		
2	i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
3	ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	569	749
EU-4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitétség módszere alapján)		
5	<b>A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőkekövetelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen</b>	569	749

A partnerkockázati kitétségek fedezeteit bemutató tábla (EU CCR5) tartalmazza a kapott és nyújtott elkülönített és nem elkülönített biztosítékok összegét biztosítéktípusonként, tovább bontva a származtatott ügyletekhez és az értékpapír-finanszírozási ügyletekhez használt biztosítékok szerint:

adatok mFt-ban

sorszám	Biztosítéktípus	a	b	c	d	e	f	g	h
		Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
		Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
1	Készpénz – hazai pénznem	570	0	118	0	0	3,144	0	0
2	Készpénz – egyéb pénznemek	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Belföldi állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Egyéb állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Állami közvetítők adósságinstrumentumai	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Vállalati kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Egyéb biztosítékok	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<b>Összesen</b>	570	0	118	0	0	3,144	0	0

## **8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)**

A Bank részére nem került anticiklikus tőkepuffer meghatározásra 2021-re, így a CCyB1 (az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása) valamint a CCyB2 (az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága) táblák nyilvánosságra hozatala nem releváns.

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

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

## **10. Hitelkockázattal és felhígulási kockázattal szembeni kitétségek (CRR. 442. cikk)**

A nem teljesítés fogalmkörének meghatározásánál a Bank a nem teljesítő kitétségekre és átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X.11.) MNB rendelet, 13/2019 (VII.2.) MNB ajánlás és az 575/2013 EU rendelet 178. cikke szerinti nem teljesítési fogalom alkalmazásáról szóló MNB rendeletben, illetve a CRR 178. cikk értelmében jár el.

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

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

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

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

### **Átstrukturálás:**

Jogsabályi előírásokkal összhangban a Banknak átstrukturált követelésként kell kezelnie az adós vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést, továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalást, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek.

Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tartja nyilván, amely esetében az eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.

A Bank átstrukturálási engedménynek a következőket tekinti:

- a) a szerződés korábbi feltételeinek módosítását annak érdekében, hogy a pénzügyi nehézségekkel küzdő Adós az adósságszolgálati kötelezettségének eleget tudjon tenni, és amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
- b) a problémás kölcsönszerződés részleges vagy teljes újrafinanszírozását, amelyet a Bank nem biztosított volna, ha az Adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei,

Nem teljesítő kitettségnek minősülő átstrukturált követelésnek tekintendő az átstrukturálás időpontjában nem teljesítőnek minősülő kitettség mellett az a kitettség is, amely az átstrukturálással vagy azt követően vált nem teljesítővé.

Amennyiben valamely nem teljesítő kitettség kategóriából a teljesítő kitettség kategóriába átsorolt átstrukturált követelés tekintetében annak teljesítővé történő minősítésétől legalább két éves próbaidőszak alatt újabb átstrukturálásra került sor, vagy az adós ezen időszak alatt 30 napnál hosszabb késedelemben esett, a Bank a követelést újra nem teljesítő kitettségnek tekinti.

A Bank a nem teljesítő kitettségnek minősülő átstrukturált követelést csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén tekinti teljesítőnek:

- a) a kitettség nem minősül egyéb szempontok miatt értékvesztettnek vagy a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő kitettségnek (Stage 3 besorolás)
- b) az átstrukturálás és a kitettség nem teljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbitől számítva legalább háromszázhatvanöt nap eltelt, és
- c) a minősítés időpontjában az átstrukturálást követően nem áll fenn késedelem és az átstrukturálást követően nem merült fel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését kétségessé tenné.

A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha

- a) a kötelezett az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem), vagy
  - b) a kötelezett egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeknek.
- A Bank az adós fizetőképességének tartós helyreállítása, illetve pénzügyi kötelezettségeinek teljesítését érintő problémák felmerülésének megakadályozása érdekében a jogszabályi keretek között biztosítja ügyfelei számára az átstrukturálás lehetőségét.

Az ügyfél fizetési problémái esetén, amennyiben az adós együttműködést mutat, meg kell kísérelni a szerződéses feltételek újratárgyalását, mellyel biztosítható lesz, hogy a megváltozott feltételek szerint az ügyfél képes lesz a fizetési kötelezettségeinek eleget tenni.

A felügyeleti elvárásoknak eleget téve, amennyiben értelmezhető és számolható (pl. futamidő hosszabbítás, fizetési átütemezés, felfüggesztés, kamatkedvezmény) az átstrukturálási döntés során el kell végezni az adott megoldási javaslat által elérhető eredmény nettó jelenértékének a más szóba jöhető megoldások (például a követelés eladása) elérhető eredményének nettó jelenértékével való összevetését, megvizsgálva, hogy melyik megoldással érhető el kedvezőbb eredmény, kevesebb veszteség a Bank számára.

A kényszerű átstrukturálást a Bank akkor tekinti default-esemény bekövetkezését jelző tényezőnek, amennyiben az alábbi képlet alkalmazásával megállapított pénzügyi kötelezettség csökkenés meghaladja az 1 %-ot.

$$DO=(NPV_0-NPV_1)/NPV_0$$

ahol:

*DO: pénzügyi kötelezettség csökkenés*

*NPV<sub>0</sub>: a szerződéses feltételek megváltozása előtti szerződés szerinti pénzáramlások (beleértve a kifizetetlen kamatokat és díjakat is) várható nettó jelenértéke, diszkontálva az ügyfél eredeti effektív kamatlábjával*

*NPV<sub>1</sub>: az új megállapodás szerinti pénzáramlások várható nettó jelenértéke, diszkontálva az ügyfél eredeti effektív kamatlábjával*

Kényszerű átstrukturálás esetén különösen az alábbi eseteket megfontolva is szükséges az adott kitétség defaulted kitétségként történő besorolásának szükségességét megvizsgálni:

- a) a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv végére előírányzott jelentős összegű törlesztés,
- b) időben szabálytalan hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv, amely jelentősen alacsonyabb összegű fizetéseket irányoz elő a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv elejére,
- c) jelentős türelmi idő a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv elején,
- d) a kötelezettel szemben fennálló kitétségeket egynél többször vetették alá kényszerű átstrukturálásnak.

A Felügyeleti elvárásnak eleget téve a Bank

- a nem teljesítő átstrukturált kitétségnek minősülő kitétségeket a Bank a CRR 178. cikk (1) bekezdés a) pontja alkalmazása során minden esetben defaulted, a CRR 178. cikk (3) bekezdés d) pontja szerinti kényszerű átstrukturálással érintett kitétségnek tekinti,
- rendszeresen értékeli, hogy a teljesítő átstrukturált kitétségnek minősülő kitétségeket egyéb feltételekre tekintettel nem szükséges-e defaulted kitétségnek tekinteni.

Minden esetben az ügylet és az ügyfél vizsgálatának eredménye alapján szükséges a Banknak döntést hoznia az egyes kitétségek - a koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében - átstrukturált követelésként történő nyilvántartásáról.

**A Magyar Nemzeti Bank 21/2019. (XII.16.) számú ajánlása a hitelintézetek nemteljesítő kitétségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos előírásokról szóló ajánlásának sablonjai és az Európai Bizottság 2021/637 végrehajtási rendelete alapján kért információk**

EU CQ1 tábla: Átstrukturált kitétségek hitelminősége

adatok m Ft-ban

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			Átstrukturált teljesítő kitétségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek esetében	Összesen	Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Összesen	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből értékvesztett					
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0.00	<b>0.00</b>			0.00	0.00	<b>0.00</b>	
010	Hitelek és előlegek	2 336.05	<b>1 257.76</b>	1 257.76	1 257.76	-66.45	-337.86	<b>3 593.81</b>	1 008.19
020	<i>Központi bankok</i>								
030	<i>Államháztartások</i>								
040	<i>Hitelintézetek</i>								
050	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>								
060	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	448.67	<b>627.12</b>	627.12	627.12	-19.71	-156.84	<b>1 075.79</b>	493.68
070	<i>Háztartások</i>	1 887.38	<b>630.64</b>	630.64	630.64	-46.73	-181.02	<b>2 518.02</b>	514.51
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
090	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek								
<b>100</b>	<b>Összesen</b>	<b>2 336.05</b>	<b>1 257.76</b>	<b>1 257.76</b>	<b>1 257.76</b>	<b>-66.45</b>	<b>-337.86</b>	<b>3 593.81</b>	<b>1 008.19</b>

EU CQ2 tábla: Az átstrukturálás minősége

adatok m Ft-ban

		a
		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
010	Kettőnél többször átstrukturált hitelek és előlegek	0.00
020	A nemteljesítő besorolásból való kilépés feltételeit nem teljesítő, nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek	858.94



EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban

adatok m Ft-ban

		a	b	c			d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték														
		Teljesítő kitétségek					Nemteljesítő kitétségek									
		Összesen	Nincs késedelem vagy a késedelem <= 30 nap	A késedelem > 30 nap <= 90 nap	A késedelem > 90 nap <= 180 nap	A késedelem > 180 nap <= 1 év	A késedelem > 1 év <= 2 év	Összesen	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap <= 180 nap	A késedelem > 180 nap <= 1 év	A késedelem > 1 év <= 2 év	A késedelem > 2 év <= 5 év	A késedelem > 5 év <= 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	1 342.16	1 342.16				0.00									
010	Hitelek és előlegek	49 113.01	49 056.02	55.69	0.73	0.13	0.45	1 920.89	1 355.27	50.06	11.11	1.30	16.89	47.94	438.33	1 920.87
020	Központi bankok	0.00					0.00									
030	Államháztartások	0.00					0.00									
040	Hitelintézetek	3 250.00	3 250.00				0.00									
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	171.32	171.32				0.00									
060	Nem pénzügyi vállalatok	10 916.26	10 893.31	22.95			882.16	664.96							217.19	882.16
070	Ebből KKV-k	10 005.67	9 982.73	22.95			877.04	659.85							217.19	877.04
080	Háztartások	34 775.44	34 741.39	32.74	0.73	0.13	0.45	1 038.73	690.31	50.06	11.11	1.30	16.89	47.94	221.13	1 038.72
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	24 769.76	24 769.76	0.00			0.00									0.00
100	Központi bankok															
110	Államháztartások	21 094.77	21 094.77				0.00									
120	Hitelintézetek	3 674.98	3 674.98				0.00									
130	Egyéb pénzügyi vállalatok															
140	Nem pénzügyi vállalatok															
150	Mérlegen kívüli kitétségek	8 661.71					16.95									16.95
160	Központi bankok															
170	Államháztartások															
180	Hitelintézetek															
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00														
200	Nem pénzügyi vállalatok	7 860.14					16.15									16.15
210	Háztartások	801.57					0.80									0.80
220	Összesen	82 544.48	73 825.78	55.69			1 937.84	1 355.27	50.06	11.11	1.30	16.89	47.94	438.33		1 937.82

Bankunk csak magyarországi ország kockázattal finanszíroz így csak magyarországi teljesítő - nem teljesítő kitétségei vannak.

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

adatok m Ft-ban

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték								Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok								Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	Teljesítő kitétségek				Nemteljesítő kitétségek				Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok				Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után	
	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	Összesen	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz				
1	Hitelek és előlegek	49 113,01	44 289,68	4 801,30	0,00	1 920,89	0,00	0,00	1 920,89	-404,72	-201,32	-203,40	0,00	-639,80	0,00	0,00	-639,80	0,00	31 104,64	1 403,80
2	Központi bankok																			
3	Államháztartások																			
4	Hitelintézetek	3 250,00	3 250,00							-0,06	-0,06									
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	171,32	171,32							-2,17	-2,17									
6	Nem pénzügyi vállalatok	10 916,26	9 090,08	1 805,42		882,16			882,16	-209,33	-112,36	-96,97		-237,03			-237,03		6 410,93	672,47
7	Ebből KKV-k	10 005,67	8 186,50	1 798,42		877,04			877,04	-195,80	-98,98	-96,82		-235,17			-235,17		5 740,03	672,47
8	Háztartások	34 775,44	31 778,28	2 995,88		1 038,73			1 038,73	-193,16	-86,73	-106,43		-402,78			-402,78		24 693,72	731,34
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	24 769,76	24 769,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-34,60	-34,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Központi bankok																			
11	Államháztartások	21 094,77	21 094,77							-31,30	-31,30									
12	Hitelintézetek	3 674,98	3 674,98							-3,29	-3,29									
13	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
14	Nem pénzügyi vállalatok																			
15	Mérlegen kívüli kitétségek	8 661,71	8 419,19	242,52	0,00	16,95	0,00	0,00	16,95	-12,74	-10,70	-2,04	0,00	-4,47	0,00	0,00	-4,47		237,82	0,00
16	Központi bankok																			
17	Államháztartások																			
18	Hitelintézetek																			
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00			0,00						
20	Nem pénzügyi vállalatok	7 860,14	7 643,26	216,88		16,15			16,15	-10,93	-9,17	-1,76		-4,22			-4,22		237,82	0,00
21	Háztartások	801,57	775,92	25,65		0,80			0,80	-1,81	-1,53	-0,29		-0,25			-0,25		0,00	0,00
22	Összesen	82 544,48	77 478,63	5 043,82	0,00	1 937,84	0,00	0,00	1 937,84	-452,06	-246,61	-205,44	0,00	-644,27	0,00	0,00	-644,27	0,00	31 342,46	1 403,80

EU CR1-A tábla: Kitettségek futamideje

adatok m Ft-ban

	a	b	c	d	e	f					
							Nettó kitettségérték				
							Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő
1	Hitelek és előlegek	0.08	12 984.25	20 990.85	19 102.37		<b>53 077.55</b>				
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		2 199.93	10 802.34	15 180.13		<b>28 182.40</b>				
3	<b>Összesen</b>	<b>0.08</b>	<b>15 184.18</b>	<b>31 793.19</b>	<b>34 282.50</b>		<b>81 259.95</b>				

EU CQ5 tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban

adatok m Ft-ban

		a	b	c	d	e	f				
								Bruttó könyv szerinti érték			
								Összesen	Ebből: nemteljesítő	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek
010	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	<b>838.18</b>		0.00	<b>838.18</b>	-8.29					
020	Bányászat és kőfejtés										
030	Feldolgozóipar	<b>506.64</b>		40.76	<b>506.64</b>	-12.65					
040	gépipar	<b>4.00</b>		0.00	<b>4.00</b>	-0.01					
050	könnyűipar	<b>181.02</b>		0.00	<b>181.02</b>	-1.02					
060	egyéb nem fém ásványi termék gyártása										
070	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	<b>464.92</b>		346.40	<b>464.92</b>	-30.78					
080	Vízellátás	<b>0.00</b>		0.00	<b>0.00</b>	0.00					
090	Építőipar	<b>1 068.41</b>		28.32	<b>1 068.41</b>	-19.70					
100	Nagy- és kiskereskedelem	<b>2 902.39</b>		218.51	<b>2 902.39</b>	-96.21					
110	Szállítás és raktározás	<b>531.91</b>		7.37	<b>531.91</b>	-8.88					
120	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	<b>1 406.93</b>		77.24	<b>1 406.93</b>	-62.40					
130	Információ és kommunikáció	<b>10.27</b>		0.00	<b>10.27</b>	-0.07					
140	Pénzügyi és biztosítási tevékenység	<b>32.12</b>		0.00	<b>32.12</b>	-0.12					
150	Ingyanügyletek	<b>8 426.54</b>		179.71	<b>8 426.54</b>	-187.07					
160	Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	<b>1 431.30</b>		0.00	<b>1 431.30</b>	-18.70					
170	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység										
180	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás										
190	Oktatás										
200	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás										
210	Művészet, szórakoztatás, szabadidő										
220	Egyéb szolgáltatások	<b>1 037.14</b>		0.00	<b>1 037.14</b>	-2.57					
230	<b>Összesen</b>	<b>18 841.76</b>	<b>0.00</b>	<b>898.30</b>	<b>18 841.76</b>	<b>-448.48</b>	<b>0.00</b>				

## **A Bank nem teljesítő kitettségeként kezeli**

- a) a 90 napon túli késedelemben lévő kitettséget, ha a késedelmes rész jelentős,
- b) az olyan kitettséget, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn,
- c) azon kitettséget, amely a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR) 178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül, vagy
- d) értékvesztett pénzügyi eszközt (Stage 3 besorolás)

A Bank által alkalmazott nem teljesítő és default kritériumokat,

<b>Kritérium</b>
Adósnak van vagy volt 90 napon keresztül vagy azt meghaladóan, megszakítás nélkül, a lényegességi küszöbértéket elért késedelme, beleértve az overdraft hiteleket is és a gyógyulási periódus még nem járt le
Az adós csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás hatálya vagy kényszersztörítés alá került, illetve a Banknak tudomása van ezek várható indulásáról
Az adós elhunyt
A 39/2016 (X.11.) MNB rendelet 8.§-ában meghatározottak szerinti nem teljesítő átstrukturálnak minősülő kitettségek és a CRR. 178. cikk szerinti kényszerű átruktúrálások, melyek esetén a default feltételek fennállnak
Felmondott ügylet
WO kezelésbe adott ügylet
POCI eszközök
H adósminősítési kategória

A 44/2018. (XII.5.) MNB rendeletben foglalt meghatározás szerint **a hitelkötelezettség-teljesítési késedelem akkor minősül jelentősnek**, ha

- a) lakossággal szembeni kitettség esetén:
  1. az ügyfélnek az intézménnyel, az intézmény anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja a 100 eurót, vagy az ennek megfelelő forintban denominált pénzösszeget, és
  2. a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja az intézménynek, az intézmény anyavállalatának vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembe vétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek összegének egy százalékát (közös kötelezettség esetén ugyanazok kötelezettek közös kötelezettségéhez viszonyítva),
- b) nem lakossággal szembeni kitettség esetén
  1. az ügyfélnek az intézménnyel, az intézmény anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az 500 eurót, vagy az ennek megfelelő forintban denominált pénzösszeget, és
  2. a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja az intézménynek, az intézmény anyavállalatának vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembe vétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek összegének egy százalékát.

**A Bank a jogszabályban foglalt forintban történő meghatározási lehetőségre történő hivatkozással lakossági szinten 35.000 forintban, míg nem lakossági szinten 175.000 forintban határozza meg nem teljesítés vizsgálata során alkalmazott a lényegességi küszöbértékeket.**

**Amennyiben a nem teljesítő kivettségként történő kezelés valamely feltétele teljesül, a Bank a kivettség teljes összegét nem teljesítőként kezeli.**

**A Bank nem teljesítő kivettségeket ügyfél alapon sorolja be és kezeli nem teljesítő kivettségként.**

A késedelmeket az ügyfél fizetési tervében meghatározott esedékességekhez viszonyítottan kell vizsgálni. A fizetési ütemtervben történt módosítást követően a késedelem vizsgálata a módosított fizetési ütemtervhez viszonyítottan történik.

Amennyiben az ügyféllel fizetési megállapodás kerül megkötésre, úgy a késedelem vizsgálatát a fizetési megállapodásban rögzített fizetési esedékességekhez viszonyítottan kell megtenni.

**A nem teljesítő kivettséget a Bank a következő feltételek együttes megvalósulása esetén tekinti újra teljesítőnek:**

- 1) a kivettség a továbbiakban már nem minősül a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő kivettségnek (defaulted), az alábbiak szerint, vagyis
  - a) a defaulted kivettségként történő besorolást indokló körülmény megszűnésének időpontjától legalább három hónap eltelt az adott kivettség tekintetében, vagyis attól a naptól kezdődően eltelt 92 nap, hogy a nem teljesítő határérték összege alá csökkent a határidőn túli kinnlevőség összege. Amennyiben az ügyfél késedelve bármikor újra eléri a küszöbértéket, a 92 napos gyógyulási periódus számolása újraindul
  - b) az a) alpont szerinti időtartam végén vagy azt követően a kötelezett tanúsított magatartását és pénzügyi helyzete alakulását figyelembevéve a hitelminőség tényleges és tartós javulását lehet megállapítani,
  - c) az a) és b) alpontban meghatározott feltételek az adott kötelezettel szembeni új kötelezettségek esetében is érvényesülnek, különösen akkor, ha az adott kötelezettel szembeni más defaulted kivettségek korábban eladásra vagy leírásra kerültek.
- 2) valószínűsíthető, hogy az adós az eredeti vagy a módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- 3) c) az adósnak az intézménnyel szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelve (ide nem értve a technikai jellegű overdraft kinnlevőségeket).
- 4) az Adós minden ügylete nem teljesítő átstrukturáltból teljesítő átstrukturálttá vált
- 5) nem áll fenn egyéb nem teljesítésre utaló tényező
- 6) a POCI eszközök, a kezdeti besorolást követően a hitelkockázat javulása esetén, amennyiben nem áll fenn egyéb nem teljesítésre utaló a POCI eszközöknél írtak szerint és nincs 90 nap feletti késedelve

**Kényszerű átstrukturálással érintett kivettségei csak abban az esetben tekinthetőek újra teljesítőnek, ha teljesül valamennyi alábbi feltétel:**

- a) a kivettség defaulted kivettséggé történő besorolása, a kényszerű átstrukturálás időpontja vagy az átstrukturálási megállapodásban meghatározott türelmi idő vége közül a legkésőbbtől számítva legalább háromszázhatvanöt nap eltelt,
- b) az a) alpont szerinti időtartamon belül a kötelezett az átstrukturálási feltételeknek megfelelő ütemterv szerint, rendszeresen fizetett, és ezáltal jelentős fizetési kötelezettséget teljesített, amely tekintetben a jelentőség feltételezhető, ha a kötelezett a törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel

korábban késedelemben volt (ha volt késelem), vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késelem),

- c) az átstrukturálási megállapodásban rögzített ütemtervet tekintve a kötelezettnek nincsen késelemes kötelezettsége,
- d) nem áll fenn a default-esemény bekövetkezését jelző tényező,
- e) az intézmény nem tekinti valószínűnek, hogy a kötelezett nem fogja maradéktalanul, az átstrukturálási megállapodás alapján érvényes ütemterv szerint, biztosíték lehívása nélkül teljesíteni a kötelezettségeit, különösen gondosan értékelve azokat az átstrukturálási megállapodásokat, amelyek a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv végére irányoznak elő jelentős vagy egyösszegű törlesztést,
- f) az a)-e) alpontban meghatározott feltételek az adott kötelezettel szembeni új követelések esetében is érvényesülnek, különösen akkor, ha az adott kötelezettel szembeni más defaulted kényszerű átstrukturálással érintett kitettségek korábban eladásra vagy leírásra kerültek.
- g) a b) alpont a kötelezett személyében történő változás esetén is alkalmazandó, kivéve, ha a kötelezett személyében történő változás a kötelezettel érintő összeolvadás, felvásárlás vagy bármely más hasonló ügylet nyomán következett be

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

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

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

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

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

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

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

A keletkeztetett vagy vásárolt értékvesztett (POCI) pénzügyi eszközök már kezdeti megjelenítéskor rendelkeznek az értékvesztettségre utaló bizonyítékkal, az értékvesztés kalkuláció kapcsán ezekre az

eszközökre az általános megközelítéstől eltérő speciális szabályok vonatkoznak [IFRS 9.5.5.13], [IFRS 9.5.5.14].

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

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

### Várható veszteség (ECL) kalkuláció

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

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

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

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

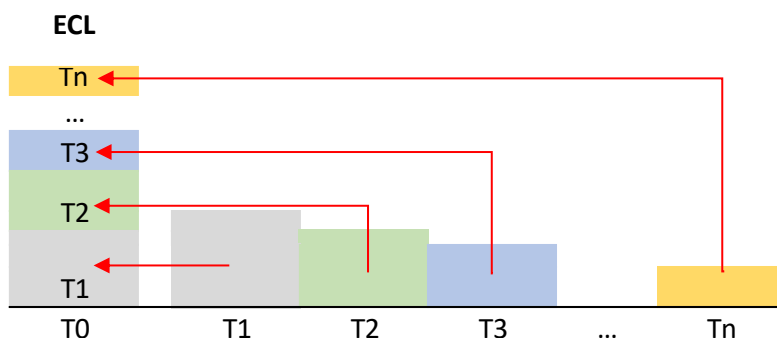
A Bank által meghatározott elszámolási egység (unit of account) az ügylet (Számlaszám). A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított)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

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

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

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

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



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

$$LtEL_t = EaD_t \cdot LGD_t$$

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

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

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

### Kalkulációs időtáv

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

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

### Kalkulációs szint

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



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

### Egyedi értékelés

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

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

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

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

### Csoportos értékelés

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

## Nem-telejesítési valószínűség (PD)

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

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

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

## Nem-telejesítés esetén felmerülő veszteség (LGD)

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

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

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

$$GYR_i * LGD_{i, gyógyult} = 0$$

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

LGD kalkulációban figyelembe vett komponensek:

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

## Nem-telejesítéskori kitétség (EAD)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Stage allokációs szabályok

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

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

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

**2021. végén a Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok (442. cikk (c) pont) CQ7 tábla**

*adatok m Ft-ban*

		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
10	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	31.04	0.00
20	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)'' besorolású biztosítéktól eltérő	187.01	-65.07
30	Lakóingatlan	63.90	0.00
40	Kereskedelmi ingatlan	123.12	-65.07
50	Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb.)	0.00	0.00
60	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0.00	0.00
70	Egyéb biztosítékok	0.00	0.00
<b>80</b>	<b>Összesen</b>	<b>218.05</b>	<b>-65.07</b>

**EU CR2 tábla: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai CRR 442.cikk f) pont:**

*adatok m Ft-ban*

		Bruttó Könyv szerinti érték
10	Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya 2020.12.31.	1 820.82
20	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	586.00
30	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-468.99
40	Leírások miatti kiáramlás	-0.55
50	Egyéb okok miatti kiáramlás	-468.44
60	Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya 2021.12.31.	1 937.84

**Fizetési moratórium:**

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

A fizetési moratórium lejáratára 2020. december 31 (Moratórium 1) volt, amely 2021. január 1-től meghosszabbításra került 2021. október 31-ig (Moratórium 2). Ezt követően azon ügyfelek részére, akik megfeleltek a jogszabályi elvárásoknak, lehetőség volt a fizetési moratórium 2021. november 1-től folytatódó szakaszának igénybe vételére, amely a jelenlegi szabályozás szerint 2022.06.30-ig tart (Moratórium 3).

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

A moratóriummal érintett ügyfélkörre a jogszabályi elvárásoknak megfelelően a késedelmes napszámok 2020. március 18. óta befagyaszttásra kerültek, így a késedelmes napszámok okán ezen ügyfélkörben nem keletkeztek új Stage 2-es és Stage 3-as ügyletek.

2021. év márciusától kezdődően, a szabályozói elvárások értelmében, a fizetési moratóriummal élő azon ügyfélkört, ahol az ügyfelek számláira érkező jóváírásokban meghatározott mértékű csökkenés volt tapasztalható, amit a Banknál elhelyezett betétei sem kompenzáltak, átstrukturált ügyleteknek kellett tekinteni és Stage2 kategóriába sorolni.

Kizárólag a moratórium miatt átstrukturálttá vált ügyletek állománya és Stage besorolása az alábbiak szerint alakult 2021. december 31-én, csak azon ügyleteket bemutatva, akik a moratórium 2021. novemberétől életbe lépő új szakaszát már nem vették igénybe.

*adatok m Ft-ban*

Portfólió bontás	Stage	szerződés db	Bruttó ABÉ HUF
lakossági fedezetlen	stage2	89	108.11
	stage3	58	64.06
<b>lakossági fedezetlen összesen</b>		<b>147</b>	<b>172.17</b>
lakossági fedezett	stage2	155	1 234.23
	stage3	22	152.42
<b>lakossági fedezett összesen</b>		<b>177</b>	<b>1 386.65</b>
projekt	stage2	2	44.91
<b>projekt összesen</b>		<b>2</b>	<b>44.91</b>
vállalkozói	stage2	16	287.95
	stage3	5	73.94
<b>vállalkozói összesen</b>		<b>21</b>	<b>361.89</b>
<b>Mindösszesen</b>		<b>347</b>	<b>1 965.63</b>

A Bank a Stage besorolás módosításon felül, a moratóriumot igénybe vevő ügyfelekre külön portfólió csoportokat hozott létre minden portfólió szegmensében és ezen portfólió csoportokra plusz értékvesztéseket képzett meg menedzsment korrekciók alkalmazásával.

A Bank a Felügyelet 2021 év folyamán többször módosult értékvesztés szint elvárásainak mindig maradéktalanul megfelelt, így 2021. év végén portfólió csoportonként és Stage kategóriánként is tartotta a 2021.06.30-as értékvesztés szintet.

Az ügyfelek alábbi %-os arányban éltek a moratóriummal portfólió szegmensek szerinti bontásban, 2021. december 31-én:

<i>adatok m Ft-ban</i> portfólió	Moratóriummal él 2021.12.31-én	moratóriummal élők aránya az adott portfólión belül
lakossági fedezetlen	89.11	3.88%
lakossági fedezett	1 033.59	4.28%
lombard	50.19	0.36%
projekt	99.33	1.81%
vállalkozói	196.11	1.93%
<b>Összesen</b>	<b>1 468.33</b>	<b>2.61%</b>

A moratóriummal érintett ügyfélkörre a jogszabályi elvárásoknak megfelelően a késedelmes napszámok 2020. március 18. óta befagyasztásra kerültek, így a késedelmes napszámok okán ezen ügyfélkörben nem keletkeztek új Stage 2 és Stage 3 ügyletek.

Az MNB elvárásainak megfelelően a Bank a Moratóriummal élő ügyleteket átstrukturáltként kezelte és legalább Stage2 kategóriába sorolta, azonban az ügyletek jelentős részét teljesítő portfólióba sorolta.

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

A Bank a csoportos minősítéshez használt PD modelljébe, a jogszabályi elvárásoknak eleget téve, a megkapott makrogazdasági kiigazításokat beépítette, 2021. december 31-én a várható veszteségszámítást, az értékvesztés és céltartalék képzést ez alapján végezte el.

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

A Bank 2021.12.31-én teljesítette az MNB azon elvárását, hogy portfólió szegmensenként és stage kategóriánként az értékvesztés aránya nem csökkenhetett a 2021.06.30-as ÉV szint alá. A Bank az alábbiak szerint felelt meg ennek a feltételnek:

portfólió	Stage	ABÉ 2021.12.31.	ÉV/CT 2021.12.31.	2021.06.30 ÉV %	Elvárt ÉV	ÉV többlet elvárthoz képest
garancia	1	281.32	0.59	0.1526%	0.43	0.16
lakossági fedezetlen	1	1 951.29	49.29	1.7119%	33.40	15.88
lakossági fedezetlen	2	249.01	30.85	12.3174%	30.67	0.18
lakossági fedezetlen	3	108.12	97.24	88.2363%	95.40	1.83
lakossági fedezett	1	20 526.67	49.04	0.2063%	42.34	6.70
lakossági fedezett	2	2 624.20	67.53	2.5711%	67.47	0.06
lakossági fedezett	3	744.08	228.47	27.7808%	206.71	21.76
lombard	1	14 600.14	2.95	0.0265%	3.87	-0.92
lombard	3	79.67	0.50	0.3113%	0.25	0.25
projekt	1	4 241.08	61.95	1.4198%	60.21	1.73
projekt	2	817.23	59.69	6.8594%	56.06	3.64
projekt	3	505.73	112.20	18.6710%	94.43	17.78
vállalkozói	1	9 216.84	61.94	0.6617%	60.99	0.95
vállalkozói	2	1 461.52	38.54	2.5302%	36.98	1.56
vállalkozói	3	442.82	185.22	29.2241%	129.41	55.81

Az elvárt ÉV szintet a Bank csak a lombard stage1 kategóriában nem teljesítette egy nagy összegű, még folyósítás előtt álló ügylet miatt. Ezen ügylet tekintetében a Bank később felmentést kapott a feltétel teljesítése alól az MNB-től.

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

A Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendelete szerinti előírások mentén készült el a megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípusok szerinti bontása ill. bemutatása a következő alpontokban. A táblai esztendő megterhelési adatait az előző 12 hónapra vonatkozó gördülő negyedéves mediánokkal, interpolálással kellett meghatározni, így kell ezt a kockázati szempontot bemutatni.

A következő három táblázat a Bank megterheltségi információit mutatja be.

**EU AE1 tábla – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök - megterheltségi kategóriák szerint**

(*adatok mFt-ban*)

Sorszám	Megnevezés	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		10	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető 30	40	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető 50	60	ebből EHQLA és HQLA 80	90	ebből EHQLA és HQLA 100
<b>10</b>	<b>A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei</b>	<b>28 087</b>	<b>17 170</b>			<b>84 524</b>	<b>14 963</b>		
30	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	11	0	11	0
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18 647	17 170	18 811	17 331	8 049	5 495	8 030	5 500
50	ebből: fedezett kötvények	1 363	0	1 369	0	2 049	0	2 051	0
60	ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0	0	0	0	0
70	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	17 170	17 170	17 331	17 331	5 495	5 495	5 500	5 500
80	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	1 363	0	1 369	0	2 049	0	2 051	0
90	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Egyéb eszközök	9 401	0			76 333	9 620		

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



**EU AE2 tábla – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok**

(*adatok mFt-ban*)

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
				Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
		10	30	40	60
<b>130</b>	<b>A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
140	Látra szóló követelések	0	0	0	0
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
170	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
180	ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0
190	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	0	0	0	0
200	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0
210	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0
220	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	0	0	0	0
230	Egyéb kapott biztosítékok	0	0	0	0
240	Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
241	Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások	0	0	0	0
<b>250</b>	<b>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	<b>28 087</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

## EU AE3 tábla – Megterhelés forrásai

adatok mFt-ban

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
		10	30
10	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	26 357	28 037

### EU AE4 táblázat – Kísérő szöveges tájékoztatás - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről, a megterhelésre vonatkozó egyéb információk

A Bank eszközeinek megterhelései különböző típusú ügyletekhez köthetőek.

Az MNB Növekedési Hitelprogramjában ill. az általa refinanszírozott Széchenyi termékek forgalmazásában a Bank részt vett továbbra is a 2021-es üzleti évben. Aktívabbak az első félévben voltunk, amíg az NHP lehívásokra még mennyiségi és lehívási korlátok mellett volt lehetőség.

Ezekben a konstrukcióban az egyes érintett vállalati ügyfélhitelekhez kapcsolódó követelésekre jelzálogjogot kell biztosítani a refinanszírozó jegybank részére a vonatkozó speciális szabályok szerint, s bizonyos esetekben pedig még állampapírok megterhelése is felmerült az adott fedezeti körben.

Az MNB-től 2020-ban ill. 2021-ben is kedvező jövedelmezőségű konstrukcióban, fix kamatozású refinanszírozási ügyletekbe kapcsolódtunk be. Kivétel nélkül minden esetben állampapír fedezetet biztosított a Bank ezen felvett hitelek mögé. Legfőként ezen konstrukcióban emelkedett a megterhelés mértéke a vizsgált üzleti évben.

2021-ben a szabályozó változatlanul hagyta a JMM-refinanszírozásokhoz kapcsolódó elvárt relatív mértéket. (25%-on) Emiatt az érintett jelzáloghitel követelések zálogjoggal terhelése nem hozott igazán jelentős változást az előző évhez képest. 2022 őszétől ezen megterhelési forrással kapcsolatban szabályozói szigorítás várható, 30%-os elvárt megemelt határ előírásával.

Más refinanszírozó bank számára az előbbi jogcímekhez képest elhanyagolható mértékben biztosítunk még állampapír fedezetet.

A Duna Takaréknál Bank értékpapír-kölcsönzési, értékpapírosítási, fedezett kötvénykibocsátási ügylettel az egész év folyamán nem rendelkezett, ezekhez kapcsolódó megterhelések nem fordultak elő. Az MNB által a korábbi években javasolt és biztosított kamatswap üzletkötésekkel éltünk, de 2020-ban már ilyen ügylet kötésére nem került sor. A jegybankkal kötött kamat- ill. FX-derivatívákhoz kapcsolódóan ebben az évben a korábbi évhez képest már nem volt szükség letéti számla kötelezettség vállalására, a pozitívba kerülő piaci árfolyamok következtében. A jegybanki partneren kívül - megterhelést okozó - származékos ügyletet a Bank nem kötött egész évben. Normál repó miatti megterhelés 2021-ben még átmenetileg sem fordult elő, így ilyen jogcímen sem volt megterhelésre indok.

Fedezett kötvényeket eddig a Bank nem bocsátott ki, értékpapírosításhoz kapcsolódó ügyleteink ezidáig nem voltak. Megállapítható, hogy más típusú terhelések jelentősége a refinanszírozásokhoz köthető megterhelésekhez képest elhanyagolható mértékű ill. szinte nem fordult elő.

Az egyéb megterhelések között - a partner kereskedelmi bank készpénzellátási tevékenységének elszámolási biztosítékeként – szerepel egy nem materiális összegű bankközi betét zárolása.

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

Az egy évvel ezelőtti szinthez képest érzékelhető a megterhelt eszközök állományának mérlegfőösszeghez viszonyított hányadosának emelkedése. A múlt évben az előírt medián módszertan szerint, 24,68%-os volt a vizsgált mutató.

2021-ben igazán említésre méltó új megterhelések csak az MNB fix kamatozású hiteltenderei ill. visszafogottabban az NHP-s illetve az érintett Széchenyi termékek kapcsán merültek fel. Az átlagos megterheltség az első két negyedévben ezen konstrukciók erősödése miatt emelkedett, de a második félévre ezen konstrukciók kifizetése miatt ez a folyamat megállt, a mutató stabilizálódott.

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

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

## 12.Sztenderd módszer nyilvánosságra hozatala (CRR 444. cikk)

A Bank a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete (sztenderd módszertan) alapján számított mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek teljes összege tekintetében az alábbi táblázatban (EU CRD) bemutatottak szerint vesz figyelembe külső hitelminősítő intézet szerinti besorolást.

Jogalap	Sor jelölése	2021.12.31
A CRR 444. cikkének a) pontja	a	Bank által elfogadott küldő hitelminősítő intézetek: - Moody's - S&P - Fitch
A CRR 444. cikkének b) pontja	b	Intézmények (C07-007)
A CRR 444. cikkének c) pontja	c	A Bank nem használ adott kibocsátási programra vagy ügyletre vonatkozó kibocsátói és kibocsátási hitelminősítést, s nem alkalmaz exporthitel-ügynökség minősítését sem.
A CRR 444. cikkének d) pontja	d	A Bank nem tér el az EBH által kiadott megfeleltetésről.

Az igénybe vett külső hitelminősítéssel érintett portfóliót mutatja be az alábbi kimutatás az EU CR5-ös tábla szerkezetében és adattartalmával:

adatok mFt-ban

Kitétségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	ebből nem minősített
	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Egyéb		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
Intézmények	0	0	0	0	7 837	0	361	0	0	418	0	0	0	0	0	8 616	341

### 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**, így 2021-ban sem volt a kereskedési könyvben meghatározott határérték feletti nagykockázat vállalása, kiegyenlítési, ill. árukockázata sem, ezért ezekre szavatoló tőkekövetelmények nem állnak fenn.

A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával mérjük. 2021. 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 VaR módszertan szerint.

2021 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 0 m Ft volt. A vonatkozó MR1 tábla az alábbi:

*adatok mFt-ban*

sorszám	megnevezés	2021.12.31
		Kockázattal súlyozott kitettségértékek
	<b>Sima termékek</b>	
1	Kamatláb kockázat (általános és egyedi)	0
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0
3	Devizaárfolyam-kockázat	0
4	Árukockázat	0
	<b>Opciós szerződések</b>	
5	Egyszerűsített megközelítés	0
6	Delta plusz módszer	0
7	Forgatókönyvmódszer	0
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0
9	<b>Összesen</b>	0

## 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) A Bank működési kockázati profilját és a működési kockázatkezelés céljait szem előtt tartva a Bank meghatározásában a működési kockázat annak a kockázata, hogy a Bank közvetlen vagy közvetett pénzügyi veszteség, illetve a jó hírnevét, vagy az üzletmenet folytonosságát fenyegető, jelentős kár éri a következő egy vagy több ok miatt
- a belső folyamatok,
  - ügynöki tevékenységek,
  - kiszervezett tevékenységek,
  - rendszerek nem megfelelő vagy hibás működése miatt,
  - az alkalmazottak,
  - ügynökök,
  - más személyek nem megfelelő, szakmailag helytelen tevékenysége, rossz szándékú vagy hanyag cselekedetéből fakadóan, illetve
  - a Bankon kívüli külső, a piaci változásokhoz nem sorolható események kapcsán.

A jelen szabályzat és más működési kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatok szempontjából a működési kockázat alatt mindig a b) pontban jelzett belső fogalmat kell érteni.

- A b) pont alatti értelmezésben a működési kockázat eseménnytípusai a CRR 324. cikkre alapján az alábbiak
- a) **belső csalás:** csalásra, hűtlen kezelésre, jogszabályok vagy belső szabályzatok – ide nem értve az egyenlő bánásmódra vonatkozó előírásokat – be nem tartására irányuló szándékos tevékenység azzal, hogy legalább egy belső fél közreműködése fennállt,
  - b) **külső csalás:** kizárólag harmadik fél csalásra, hűtlen kezelésre vagy jogszabályok kijátszására irányuló szándékos tevékenysége,
  - c) **munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság:** foglalkoztatási, egészségügyi vagy munkabiztonsági jogszabályokkal vagy megállapodásokkal ellentétes cselekmény, illetve személyi sérüléssel vagy az egyenlő bánásmódra vonatkozó követelmények megsértésével kapcsolatban fizetendő kártérítés,
  - d) **ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika:** egy ügyféllel szemben gondatlanságból vagy nem szándékosan elkövetett szakmai kötelezettségzegésből – ideértve a bizalmi és alkalmassági követelményeket is – eredő kár, illetve egy termék jellegéből vagy természetéből adódó kár,
  - e) **tárgyi eszközökben bekövetkezett károk:** tárgyi eszközökben természeti katasztrófa vagy más esemény következtében bekövetkező értékcsökkenés,
  - f) **üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba:** az üzletmenet fennakadása vagy bármely működő rendszer hibája,
  - g) **végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés:** ügyletek hibás feldolgozásából vagy kereskedelmi ügyfelekkel és beszállítókkal kapcsolatos folyamatok kezeléséből bekövetkező kár.

A működési kockázati események a b) pont alatti értelmezésben a hatásaik szempontjából lehetnek:

- számvitelileg kimutatható, a Bank eredményére vagy tőkéjére negatív hatással járó események
- számvitelileg nem kimutatható események.

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

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

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

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

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

A szabályozás a bruttó jövedelem 15%-ában határozza meg a működési kockázat tőkeigényét. Ennek bemutatása az OR1 táblában történik:

adatok mFt-ban

Banki tevékenységek		a	b	c	d	e
		Irányadó mutató			Szavatolótőke-követelmények	Kockázati kitétséérték
		N-3. év	N-2. év	Előző év		
1	Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	3256	3739	3975	549	6856
2	A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek					
3	<i>A sztenderd módszer szerint:</i>					
4	<i>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</i>					
5	A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek					

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

## 15. A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala (CRR 447. cikk)

A Bank az EU KM1 tábla egyes részeit a tartalmilag megfelelő fejezetekben mutatja be.

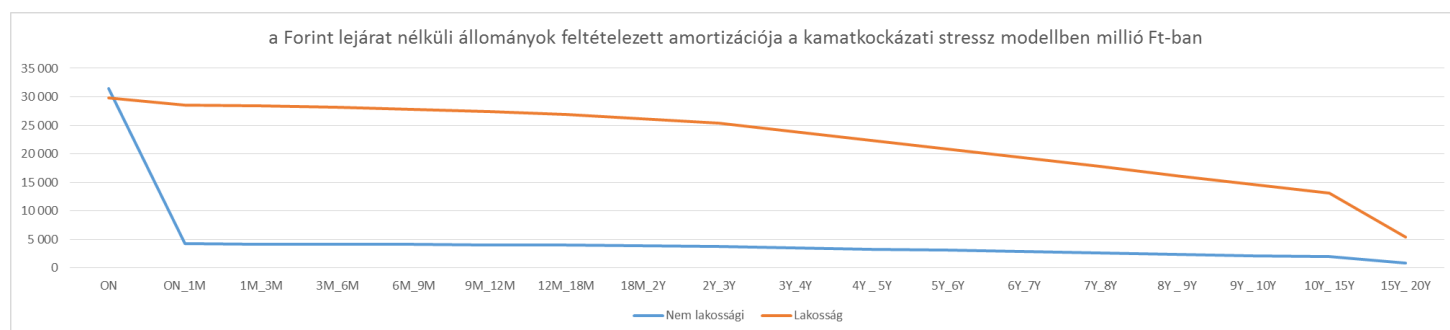
## 16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)

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

A banki könyvben található legfontosabb érintett termékek a következők:

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

A Bank kamatkockázatát a piacon bevett gyakorlatnak tekinthető kamat érzékenység alapú módszertant alkalmazva negyedévente méri, mely eljárást a hatósági ajánlás is javasol. A kamat kockázatkezelési rendszere a piaci GAP elemzés módszerével határozza meg a piaci kamatok az eszközök és források nettó jelenértékére (EVE) és a nettó kamatbevételére (NII) gyakorolt hatását. A számítás során 35 kamatkockázatilag és devizálisan jól elkülöníthető termék portfólióra osztottuk a Bank teljes mérlegét és ezen portfóliókra modelleztük a Felügyelet által iránymutatott 8 féle kamat szcenáriók hatását mind a gazdasági érték változása (cash flowk jelenérték változása 30 éves időszak alatt) meghatározásakor mind a 12 havi nettó kamatbevétel változása kiszámításakor. A modellezést a 9R1-ben definiált ciklusban végeztük a változó kamatozású tételek az adott termék kondíciói szerinti átárazódási gyakorisággal követték a piaci kamatok a futamidő alatt.



Ezen kockázati mérések a felügyeleti adatszolgáltatások adatain alapulnak

Megnevezés	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása			A nettó kamatbevétel változása		
	HUF	EUR	USD	HUF	EUR	USD
a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén	-59,10	115,60	9,80			
a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén	181,70	-11,70	-1,60			
az 1. szcenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	-38,90	118,90	9,80	-38,90	118,90	9,80
a 2. szcenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	1 546,40	-11,70	-1,60	1 546,40	-11,70	-1,60
a 3. szcenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	280,70	13,90	2,40			
a 4. szcenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	407,70	22,80	1,50			
az 5. szcenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	81,80	66,40	6,30			
a 6. szcenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	623,60	-22,60	-1,90			
adatok millió Ft-ban						

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

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

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

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

A Bank Felügyelő Bizottsága 85/2021/FB. számú határozatával fogadta el a Bank Javadalmazási Politikáját.

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

A Javadalmazási Politika alanyi hatálya a következő társaságokra terjed ki:

- Duna Takarékszövetkezet Zrt.

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

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

Az arányosság elvének alkalmazása a Bank munkavállalói esetén:

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

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

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

- mely munkavállalók kerülnek beazonosításra a 604/2014/EU rendelet alapján,
- mely munkavállalók gyakorolnak lényeges hatást az intézmény eredményére és mérlegfőösszegére,
- mely előző pénzügyi évben magas teljesítményjavadalmazásban részesült munkavállaló javadalmazása legalább százötvenmillió forint és legalább a vezető állású személyek részére juttatott átlagos javadalmazás, aki szakmai tevékenységét valamelyik lényeges szervezeti egységben végzi, ahol a tevékenysége olyan jellegű, amely jelentős hatást gyakorol az érintett szervezeti egység kockázati profiljára,



- mely munkavállalók látják el a belső kontroll funkciót (compliance, belső ellenőrzés, kockázatellenőrzés)
- mely munkavállalók a lényeges szervezeti egységekért vezetői felelősséggel tartozó munkavállalók

Az azonosított személyek azonosítása éves gyakorisággal történik.

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

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

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

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

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

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

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

A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó további részletes leírást a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. 2021.07.01-től hatályos Javadalmazási Politikája tartalmazza.

A 2021. évre vonatkozóan az egyéni teljesítményértékelési rendszer felfüggesztésre került.

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

A Banknál nem működik Javadalmazási Bizottság. A Hpt.117.§-a szerint a Bank javadalmazási politikáját a Felügyelő Bizottság fogadja el, vizsgálja felül, az Igazgatóság pedig annak végrehajtásáért felel. A Bank Felügyelő Bizottsága 2021-es üzleti évben négy alkalommal tartott ülést.

A javadalmazási politika a 2021. üzleti évre módosításra került. (A teljes javadalmazási politika a Bank honlapján elérhető)

A hatósági, jogszabályi valamint belsőellenőrzési elvárásoknak való megfelelés érdekében alábbi lényegi témákban került sor a szabályzat módosítására:

- A kapcsolódó jogszabályok és belső szabályzatok részben (szabályzat 3. pontja) két esetben módosításra került a legfrissebb szabályozói dokumentumok száma.
- A szabályzat alanyi hatálya (szabályzat 5.1.pontja) a Hpt. 117.§-ának módosítása miatt kibővült, ennek megfelelően a Javadalmazási politika szabályzat 2. számú mellékletében az azonosított személyek köre is kibővült 4 fővel: pénzügyi és számviteli igazgató, humán erőforrás osztályvezető, informatikai igazgató, hálózati irányítási és értékesítési igazgató
- A Hpt. új szabályozása alapján belekerült a szabályzatban, hogy a javadalmazási politika nemek szempontjából semleges javadalmazási politika
- Az alapjavadalmazás és a teljesítmény javadalmazás arányának változatlanul hagyása mellett pontosításra került, hogy prémiumon felül egyedi esetben teljesítményjavadalmazást az Ügyvezetés az arány számon felüli összegben adhat, mely összeg nem lehet több mint az alapjavadalmazás 100%-a.
- A Hpt. a halasztott kifizetés szabályaiban módosult. A szabályzat 8. pontjában a 40 és a 60%-os halasztás esetén a 3-5 éves halasztási időtartam 4-5 éves időszakra módosult. Pontosításra kerültek a halasztás szabályai, valamint belekerült a szabályzatba a Hpt. új szabálya, mely szerint a halasztás nem alkalmazandó arra a munkavállalóra, akinek az éves teljesítményjavadalmazása nem haladja meg a tizenhétmillió-ötszázezer forintot, és a teljesítményjavadalmazás a munkavállaló teljes éves javadalmazásának legfeljebb az egyharmada.
- Az ösztönzési rendszer (szabályzat 3.sz. melléklete) személyi hatálya alól a lakossági hitelezési csoportvezető, fiókvezető-régióvezető és a vállalati finanszírozók kikerültek, ők a Bank jutalékrendszerével (Duna kavics) ösztönzött dolgozók
- A szabályzat 7. számú melléklete a javadalmazási méréshez kötődő eredmény, értékesítési és kockázati mutatók tartalmának leírása, kiszámítása aktualizálásra került 2021-es év tekintetében.
- Az azonosított munkavállalók azonosítása megtörtént

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

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. évi törvény (Hpt.)
- A befektetési szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.)
- A javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Kormányrendelet
- A Magyar Nemzeti Bank 3/2017. (II.9.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról

- A Magyar Nemzeti Bank 13/2018 (III.6.) számú ajánlása a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítéséhez kapcsolódó javadalmazási politikáról és az ezzel kapcsolatos belső eljárási szabályokról
- A hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályaon 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 szóló a Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete 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 sztemderdek tekintetében történő kiegészítéséről
- 462/2015. (XII. 29.) sz., a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló Kormányrendelet -
- 2012.évi I. törvény, a Munka Törvénykönyvéről

### Üzleti évre megítélt javadalmazás azonosított személyek részére

adatok m Ft-ban

<b>Üzleti évre megítélt javadalmazás azonosított személyek részére</b>		
<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg (Ft )</b>	<b>Érintett személyek száma(fő)</b>
<b>Teljes rögzített javadalmazás</b>	<b>165.93</b>	<b>19</b>
ebből vezető testület felügyeleti funkció	9.00	5
ebből vezető testület irányító funkció	5.40	3
ebből egyéb felső vezetés	50.40	2
Egyéb azonosított munkavállalók	101.13	9
<b>Változó javadalmazás</b>	<b>5.90</b>	<b>11</b>
ebből vezető testület felügyeleti funkció	0.00	0
ebből vezető testület irányító funkció	0.00	0
ebből egyéb felső vezetés	0.24	2
Egyéb azonosított munkavállalók	5.66	9
<b>Teljes rögzített javadalmazás</b>	<b>165.93</b>	<b>19</b>
ebből készpénzalapú	165.93	19
ebből: részvények vagy azokkal egyenértéká készpénzhelyettesítő fizetési eszközök	0.00	0
ebből: egyéb eszközök	0.00	0
ebből: egyéb formák	0.00	0
<b>Változó javadalmazás formái</b>	<b>5.90</b>	<b>11</b>
ebből készpénzalapú	5.90	11
ebből: részvények vagy azokkal egyenértéká készpénzhelyettesítő fizetési eszközök	0.00	0
ebből: egyéb eszközök	0.00	0
ebből: egyéb formák	0.00	0
<b>Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>
ebből megszerzett jogosultság	0.00	0
meg nem szerzett jogosultság	0.00	0
<b>Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>

Az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma	0.00	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések az ilyen kifizetések kedvezményezettjeinek száma	0.00	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések az ilyen kifizetések egy fő részére megítélt legmagasabb összeg	0.00	0
1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személy	0.00	0

**A javadalmazás összesített mennyiségi adatai (tevékenységi körökre lebontva):**

adatok m Ft-ban

<b>Üzleti évre a kockázatvállalásra jelentős hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók javadalmazása (azonosított személyek)</b>		
<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg (Ft )</b>	<b>Érintett személyek száma(fő)</b>
<b>Azonosított teljes javadalmazás összesen</b>	<b>171.82</b>	<b>19</b>
<b>Azonosított rögzített javadalmazása összesen</b>	<b>165.93</b>	<b>19</b>
<b>Azonosított rögzített javadalmazás vezető testület összesen</b>	<b>64.80</b>	<b>10</b>
ebből vezető testület felügyeleti funkció	9.00	5
ebből vezető testület irányító funkció	5.40	3
ebből egyéb felső vezetés	50.40	2
<b>Azonosított rögzített javadalmazás tevékenységi terület összesen</b>	<b>101.13</b>	<b>9</b>
ebből befektetési banki tevékenység	12.10	1
ebből lakossági banki tevékenység	10.89	1
ebből vállalati funkció	10.89	1
ebből belső kontroll funkció	35.57	3
ebből egyéb terület	31.68	3
<b>Azonosított személyek változó javadalmazás összesen</b>	<b>5.90</b>	<b>11</b>
<b>Azonosított változó javadalmazás javadalmazás vezető testület összesen</b>	<b>0.24</b>	<b>2</b>
ebből vezető testület felügyeleti funkció	0.00	0
ebből vezető testület irányító funkció	0.00	0
ebből egyéb felső vezetés	0.24	2
<b>Azonosított változó javadalmazás tevékenységi terület összesen</b>	<b>5.66</b>	<b>9</b>
ebből befektetési banki tevékenység	0.12	1
ebből lakossági banki tevékenység	0.12	1
ebből vállalati funkció	0.12	1
ebből belső kontroll funkció	1.68	3
ebből egyéb terület	3.62	3

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

## 19. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

A tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatalát a Bank a 2021/637 EU rendeletben előírt LR1, LR2, LR3 táblaképek útján teszi meg.

adatok mFt-ban

LR1	megnevezés	2021.12.31
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	119,230
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitétségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatastruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	0
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitétségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	0
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitétségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	0
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	0
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevezetési ügyletek miatt	0
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	691
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	2,073
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	0
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	0
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	0
12	Egyéb kiigazítások	-12
13	<b>Teljes kitétségi mérték</b>	121,983

adatok mFt-ban

LR2		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		a	b
		2021.12.31	2020.12.31
<b>Mérlegen belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	115,172	94,211
2	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszairása	0	0
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	0	0
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	0	0
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	0	0
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	115,172	94,211
<b>Származtatott kitétségek</b>			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0	0

EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	0	0
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
EU-9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	1,487	212*
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	0	0
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (eredeti kitétség szerinti módszer)	0	0
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	<b>Származtatott kitétségek összesen</b>	1,487	212
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek</b>			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	3,251	4,000
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0	85
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
17	Megbízotti ügyletek kitétsége	0	0
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0	0
18	<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen</b>	3,251	4,085
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>			
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	8,669	5,129
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-6,595	-3,806
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	0	0
22	<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	2,073	1,324
<b>Kizárt kitétségek</b>			
EU-22a	(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)		
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)		
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)	0	0
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)	0	0
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)	0	0
EU-22f	(Exporthitelekbeli eredő kitétségek garantált, kizárt részei)	0	0
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0	0
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0

EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettséértékének csökkentése)	0	0
EU-22k	(Kizárt kitettségek összesen)	0	0
<b>Tőke és teljes kitettségi mérték</b>			
23	<b>Alapvető tőke</b>	4,654	4,385
24	<b>Teljes kitettségi mérték</b>	121,983	99,831
<b>Tőkeáttételi mutató</b>			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	3.82%	4.39%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)		
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	3.82%	4.39%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3.00%	NA
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.00%	NA
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	0.00%	NA
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0.00%	NA
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3.00%	NA
<b>Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitettségek</b>			
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett	
<b>Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala</b>			
28	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	NA	NA
29	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	NA	NA
30	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitettségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	NA	NA
30a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitettségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	NA	NA
31	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	NA	NA
31a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	NA	NA

\* a Bank 2020.12.31-én piaci árazás módszertana szerint számszerűsítette a származékos ügyletek kitettség értékét. 2021-ben a vonatkozó szabályozás ezt megszüntette. Az összemérhetőség végett a Bank az eredeti kitettség szerinti módszer soron szerepeltette a korábbi módszertannal kalkulált 2020-as adatot.



LR3	Megnevezés	2021.12.31
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitétségek nélkül), ebből:	115,172
EU-2	Kereskedési könyvi kitétségek	0
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitétségek, ebből:	115,172
EU-4	Fedezett kötvények	4,831
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	52,849
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	177
EU-7	Intézmények	8,047
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	15,098
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	13,360
EU-10	Vállalati kitétségek	15,546
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	1,441
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	3,822

EU LRA - A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó minőségi információk nyilvánosságra hozatala

a) A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása:

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

b) Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik:

A Bank tőkeáttételi mutatója előző évhez mérten csökkent. A csökkenés oka a mérlegfőösszeg jelentősebb emelkedése. A növekedés összegét a Bank elsősorban kockázatmentes eszközökbe fektette be, hogy prúdens módon megfeleljen a tőkemegfelelési és tőkeáttételi elvárásoknak.

## 20.A likviditási követelmények nyilvánosságra hozatala (CRR. 451. a. cikk)

Likviditással összefüggő nyilvánosságra hozatalként az alábbi kvantitatív információkat mutatjuk be, 2021. évi negyedévenkénti vizsgálati pontonként, a havi LCR-DA adatszolgáltatásokból kiindulva, mindig az előző 12 havi adat göngyölt számtani átlagaiként:

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (éc. hh. nn)	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					21 045	21 663	22 047	22 202
<b>KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK</b>									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	42 466	41 102	39 772	38 895	2 496	2 368	2 258	2 211
3	<i>Stabil betétek</i>	37 502	36 843	36 102	35 279	1 875	1 842	1 805	1 764
4	<i>Kevésbé stabil betétek</i>	4 963	4 259	3 670	3 616	621	526	453	447
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	36 522	34 905	33 798	35 071	12 911	12 467	12 152	12 792
6	<i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	36 522	34 905	33 798	35 071	12 911	12 467	12 152	12 792
8	<i>Fedezetlen adósság</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Fedezett nem lakossági finanszírozás</i>					32	30	28	24
10	További követelmények	509	154	173	173	60	25	32	32
11	<i>Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>	7	8	13	14	7	8	13	14
12	<i>Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Hitel- és likviditási keretek</i>	502	146	160	159	53	17	19	18
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	2 512	2 037	1 531	1 390	2 275	1 788	1 263	1 101
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	4 931	4 997	5 057	5 168	1 129	1 109	1 138	1 146
16	<b>KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>18 903</b>	<b>17 787</b>	<b>16 871</b>	<b>17 306</b>
<b>KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK</b>									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	17 346	12 404	9 577	7 858	17 157	12 156	9 407	7 695
19	Egyéb készpénzbeáramlások	19	10	25	25	19	10	25	25
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
20	<b>KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>17 365</b>	<b>12 414</b>	<b>9 602</b>	<b>7 883</b>	<b>17 176</b>	<b>12 166</b>	<b>9 432</b>	<b>7 720</b>
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	17 365	12 414	9 602	7 883	17 176	12 166	9 432	7 720
<b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG</b>									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					21 045	21 663	22 047	22 202
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					5 347	6 478	7 676	9 586
23	<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>					<b>4,0483</b>	<b>3,6831</b>	<b>3,2911</b>	<b>2,5575</b>

Az előírt KM1 tábla vonatkozó adatait tartalmazza a következő kimutatás *(nem jelölt helyeken az adatok mFt-ban vannak)*:

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok		a	e
		2021.12.31	2020.12.31
	<b>Likviditásfedezeti ráta</b>		
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	22 202	21 572
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	19 861	16 447
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	27 025	2 590
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	4 965	13 857
<b>17</b>	<b>Likviditásfedezeti ráta (%)</b>	<b>4,4022</b>	<b>2,1120</b>

A kontrolling szakterület havonta beszámol az Eszköz forrás Bizottságnak az LCR-DA és a teljes nagybetétes kiáramlást feltételező szigorúbb belső LCR-DA módszertanú likviditásfedezeti mutató alakulásáról. A 2021-es évben egyetlen esetben sem fordult elő ezen helyreállítási típusú mutatók kiemelt határainak átlépésére, a Bank likviditási mutatói biztonságos tartományokban tartózkodtak egész évben.

A belső tőkemodellben tőkét allokálunk likviditási stresszhelyzet esetére, ha a belső LCR-DA (a nagybetétes kiáramlások felügyelet által elvárt esetleges teljes kiáramlásának feltételezése mellett) módszertan szerint a feltételezett stresszhelyzetben a meghatározott 100%-os szint alá kerülne a likviditásfedezeti ráta.

A Bank eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a likviditás biztonságos szinten tartását. A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A Bank belső módszertana szerinti rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2021. december végén közel 44,7 milliárd forintnak megfelelő összegű volt, mely fele-fele arányban tartalmazott repó képes magyar állampapírokat és jegybanki rövid futamidejű betéteket. A Bank likviditásfedezeti (LCR-DA szerinti) mutatója 2021. december végén 440% volt (2021 Q2: 537%).

A bemutatandó évben a hitelintézet minden hónapban jócskán megfelelt az európai uniós szabályozás szerint előírt 100%-os likviditásfedezeti mutató („LCR-DA”) teljesítési kötelezettségének. Az NSFR megfelelés pedig év közben növekvő pályájú volt és folyamatosan biztosított (2021 Q2: 116%, 2021Q4: 132%).

A Bank mind a forint, mind devizális mérlegét tekintve önfinanszírozó. Az stabil likviditási pozíció magas szintet eredményez a likviditásfedezeti ráta esetében. A belső módszertan szerinti számításba veendő nagybetétes forrás koncentrációja 2021 végére némileg mérséklődött, az éves 12 havi mozgóátlagok mentén stabil sávban mozgott ez a mutató.

A Bank az LCR és NSFR kalkulációja során minden esetben konzervatív megközelítést alkalmaz, a mérleg és a mérlegen kívüli tételek LCR klasszifikációja során kiemelt figyelmet fordít a magas minőségű likvid eszközök és a stabil ügyfélbetétek prudens meghatározására.

A Bank a vonatkozó EU-s rendelkezések szerinti lehetőségével élve, MNB engedéllyel némileg egyszerűsített módszerrel számítja és jelentheti a nettó stabil forrásellátottsági rátáját (NSFR).

Az előírt KM1 tábla vonatkozó adatait tartalmazza a következő kimutatás *(az adatok mFt-ban vannak)*:

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok		a	e
		2021.12.31	2020.12.31
	<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>		
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	93,787	n.a.
19	Előírt stabil források összesen	71,255	n.a.
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	131.62%	n.a.

A vizsgált százalékos mutató az alábbiak szerint alakult 2021 egyes negyedéveiben:

NSFR 2021 (adatok millió Ft-ban)	2021.03.31		2021.06.30		2021.09.30		2021.12.31	
	Súlyozatlan összeg	Súlyozott érték	Súlyozatlan összeg	Súlyozott érték	Súlyozatlan összeg	Súlyozott érték	Súlyozatlan összeg	Súlyozott érték
<b>ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK</b>	<b>109,186</b>	<b>70,192</b>	<b>112,909</b>	<b>74,346</b>	<b>119,580</b>	<b>75,735</b>	<b>127,884</b>	<b>71,255</b>
Előírt stabil források központi banki eszközökből	10,486	587	14,633	761	18,779	687	30,164	672
Előírt stabil források likvid eszközökből	21,279	14,564	25,075	20,155	27,106	21,608	28,317	22,860
Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból	0	0	0	0	0	0	0	0
Előírt stabil források hitelekből	68,892	50,841	64,705	49,119	64,811	49,062	56,544	43,067
Előírt stabil források származtatott ügyletekből	166	166	234	234	385	385	790	790
Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból	0	0	0	0	0	0	0	0
Előírt stabil források egyéb eszközökből	3,799	3,799	3,822	3,821	3,719	3,719	3,407	3,407
Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből	4,564	235	4,440	256	4,780	274	8,662	459
<b>RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK</b>	<b>104,622</b>	<b>80,307</b>	<b>108,489</b>	<b>86,541</b>	<b>114,821</b>	<b>90,210</b>	<b>119,243</b>	<b>93,787</b>
Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és - instrumentumokból	4,961	4,961	5,160	5,160	5,355	5,355	5,536	5,536
Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből	40,650	38,405	43,462	41,014	42,852	40,430	46,101	43,471
Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyletektől (a központi bankok kivételével)	36,762	18,381	32,006	16,003	36,386	18,193	35,983	17,991
Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyletektől és központi bankoktól	20,991	18,075	26,610	23,918	28,975	25,858	30,296	26,309
Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg	20	0	20	0	20	0	20	0
Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből	0	0	0	0	0	0	0	0
Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből	1,238	485	1,231	446	1,233	374	1,307	480
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)</b>		<b>114.41%</b>		<b>116.40%</b>		<b>119.11%</b>		<b>131.62%</b>

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázat kezelési stratégia alapja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, amelynek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási sokkok kalkulációjára egy felügyeleti modell alapján legalább havonta, a mérési módszertan valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. Előre meghatározott stressz helyzetben egy adott, rövid távú időhorizonton mért nettó finanszírozási résznek a normál likviditási helyzethez mért növekményét kiegyensúlyozó kapacitás, amely meghatározott tulajdonságokkal rendelkező likvid eszközökből áll. A belső tőkeszámításhoz kapcsolódó likviditási stresszteszteléssel (reaktív) kapcsolatos feladatokat mellett a stresszscenárió elemzést is alkalmaz a Bank likviditási stressztesztelésre.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. 2021 év végére a Bank esetén hagyományosan magasnak mondható betétes koncentrációs mutatója is a meghatározott limiteken belülre mérséklődött.

A bank vészhelyzeti finanszírozási tervének felvázolását a Bank Helyreállítási terve tartalmazza, melyet a Felügyelet minden módosítás esetén írásban véleményez. Likviditást érintő stresszhelyzetekben alkalmazható intézkedéseket és ezek implementáció időigényét is szintén ez a Helyreállítási terv tartalmazza.

Bank a Hitel/betét arányát a stratégia időhorizontján belül 50-70% között tervezi tartani. A Bank forrásait folyamatosan diverzifikálja, a hagyományos takarékszövetkezeti szektorra jellemző mérlegszerkezetről áttért a szofisztikáltabb több féle refinanszírozást és forrást alkalmazó kereskedelmi banki modellre.

Likviditás kezelés operatív aktív része az ezt segítő Back-office területtel együtt centralizált és a likviditási kockázatkezelési területektől hatáskörileg elkülönített.

A likviditás menedzselése cash flow alapon, napi szinten, illetve - a kötelező jegybanki tartalékolás miatt - havi periódusokban történik.

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

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

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

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

- Mérlegen kívüli és belüli nettósítást nem alkalmaz (453 cikk a) pont).
- A tőkeszámítás során elismert biztosítékok fő típusai (453 cikk c) pont):
  - o Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:
    - Pénzügyi biztosítékok: pénzvadéknak, állampapír, BUX indexben szereplő részvény, tőzsdén forgalmazott átváltoztatható kötvény (átfogó módszertan szerint),
    - Egyéb: jelzálog ingatlanon.
  - o Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:
    - Garancia: magyar állam készfizető kezessége és garanciája (önállóan és garancia intézményeken keresztül).

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

A Bank által elfogadott, értékbecsléssel rendelkező fedezetek tekintetében a Bank a kiindulási értéként a piaci értéket tekinti. A tőkeszámítás során a CRR által előírt hair-cut-okat használja fedezetek értékének csökkentésére.

A fedezetek értékének aktualizálása az adott típushoz rendelt gyakoriság szerint történik. Az értékek aktualizálása történhet új értékbecsléssel, lakóingatlanok esetén statisztikai felülvizsgálattal, nem lakó ingatlanok esetében desk-top módszerrel történő érték felülvizsgálattal, illetve napi árjegyzéssel rendelkező biztosítékok esetén pedig piaci ár aktualizálásával.

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

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

2021.12.31-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 részről.

A CRR 453 cikk f) pontjában foglaltakat a Bank a CR3 tábla használatával hozza nyilvánosságra:

adatok mFt-ban

		Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
			b	Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett	Ebből hitelderivatívákkal fedezett
1	Hitelek és előlegek	25,657	24,371	9,657	12,260	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	28,317	0	0	0	0
3	Összesen	53,974	24,371	9,657	12,260	0
4	<i>Ebből nemteljesítő kitétségek</i>	0	0	0	0	0
EU-5	<i>Ebből nemteljesítő (defaulted)</i>	1,150	326	167	73	0

A CRR 453. cikk g) h) i) pontjai szerinti elvárásokat a Bank a CR4 táblában hozza nyilvánosságra:

	Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
		Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	52 849	0	65 109	409	0	0.0%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	177	0	177	0	35	19.8%
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0.0%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0.0%
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0.0%
6	Intézmények	8 047	0	8 047	0	1 672	20.8%
7	Vállalkozások	15 546	7 036	3 495	347	3 120	81.2%
8	Lakosság	13 360	1 276	4 836	228	3 715	73.4%
9	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	15 098	343	15 074	119	5 536	36.4%
10	Nemteljesítő kitétségek	1 441	14	1 201	1	1 465	121.9%
11	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	1 515	0	437	0	656	150.1%
12	Fedezett kötvények	4 831	0	4 831	0	966	20.0%
13	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0.0%
14	Kollektív befektetési formák	0	0	0	0	0	0.0%
15	Részvényjellegű kitétségek	11	0	11	0	11	100.0%
16	Egyéb tételek	2 297	0	2 297	0	1 432	62.3%
17	<b>ÖSSZESEN</b>	115 172	8 669	105 515	1 104	18 608	17.5%

A CRR 453. cikk j) pontja a Bank esetében nem releváns.



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

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

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

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

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

Hpt. 122. § (2) a Bank legalább évente nyilvánosságra hozza a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját:

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

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

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

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

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

2021 december 31-én a Bank esetében a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok nevei, tulajdoni és szavazati hányaduk, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek köre a következő:

Tulajdonosok felsorolása	Tulajdoni arány összesen %	Szavazati arány összesen %
Garancsi István	19,96	<b>19,96</b>
Hernádi Zsolt Tamás	19,96	<b>19,96</b>
Illés Zoltán csoport	19,48	<b>19,48</b>
- Illés Pálné	0,36	<b>0,36</b>
- Illés Zoltán Pál	18,11	<b>18,11</b>
- Illés Zoltán ifj.	0,07	<b>0,07</b>
- Illés Gábor Pál	0,93	<b>0,93</b>

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

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

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

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

	Bank
eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,18%

## 26. IFRS9 bevezetéséhez kapcsolódó átmeneti kedvezmény

2021-ben a Bank élt a CRR 473a, cikke szerinti kedvezménnyel. A vonatkozó nyilvánosságra hozatal az alábbi:

adatok m Ft-ban

	<b>Rendelkezésre álló tőke (összegek)</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
1	Elsődleges alapvető tőke	4 654	4 385
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	4 198	3 944
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		
3	Alapvető tőke	4 654	4 385
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	4 198	3 944
4a	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		
5	Teljes tőke	4 964	4 864
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	4 508	4 423
6a	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		
	<b>Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)</b>		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	26 814	28 459
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	26 121	28 146
	<b>Tőkemegfelelési mutatók</b>		
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0.1736	0.1541
10	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	0.1607	0.1401
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0.1736	0.1541
12	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	0.1607	0.1401
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0.1851	0.1709
14	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	0.1726	0.1571
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		

	<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséggérték	0	99 831
16	Tőkeáttételi mutató	0.0382	0.0439
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	0.0345	0.0397
17a	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését		

A táblázat adatait elemezve látható, hogy a kedvezményhez kapcsolódóan a Bank teljes tőkemegfelelési mutatója 1,25%-kal magasabb értéket vett fel. A Bank a kedvezmény igénybevétele nélkül is teljesítette a számára megállapított OCR (overall capital requirement) értéket.

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

## 27. Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

### Nyilatkozatok

1) Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából –, hogy az által alkalmazott kockázatkezelési rendszer a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Bank Igazgatósága a Bank 2021-2022. évi Kockázati Stratégiáját 217/2021.(11.23.). számon hagyta jóvá. A Kockázati Stratégiában megfogalmazott célok teljesülését az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság évente áttekinti.

2) A Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából –, hogy a Bank általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázati Stratégiában és a Kockázati étvágy nyilatkozatban meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A kockázati étvágy szabályozásnak megfelelően a kvantitatív kockázati limitek kerültek meghatározásra, amelyek összhangban vannak a Hitelezési Politikában foglaltakkal és a Helyreállítási Tervvel.

Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

*A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről szóló nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 54/2022.05.25 számú. határozatában elfogadta.*

### Nyilatkozat

A Bank által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény kockázati profiljából fakadó kitettséget. A likviditási kockázat kezelési szabályzat részletesen rögzíti a kockázat kezelési folyamat érintettjeit, valamint az érintettek jogosultsági- és felelősségi körét. A likviditási kockázat kezelési módszertant és kockázatkezelési stratégiát, a Felügyeleti vizsgálatok megállapításait is figyelembe véve, a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi-negyedéves rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság előtt a Bank likviditás kockázati profiljának változásáról, valamint a likviditási kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tartalék és a likviditási kockázatok mérő mutatószámok alakulásáról.

2021. december 31-én a likviditási kockázatok mérő főbb mutatók értékeiket, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Szabályozói likviditási mutató	2021.12.31	limit
Likviditásfedezeti Mutató (LCR)	432%	minimum 100%
Nettó Stabil Forrásellátottsági Mutató (NSFR)	199,56%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM)	29,20%	minimum 25%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)	4340,30%	minimum 100%
Deviza Egyensúlyi Mutató (DEM)	-3,00%	maximum 15%

A Bank likviditási tartalékai tartósan és számottevően meghaladják mind a szabályozói mutatók által támasztott követelményeket, mind a Bank saját módszertana alapján kalkulált kockázati kitettség alapján szükséges likviditási igényt, ezáltal biztosított a kockázatvállalási hajlandóság és a kockázati profil összhangja.

Győr, 2022.06.07

.....  
Illés Zoltán  
Elnök-ügyvezető

.....  
Csicsáky Péter  
Vezérigazgató