



## **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: 2014.12.31**

# Tartalomjegyzék

1. Bevezetés.....	3
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk (1)) .....	3
2.1. Kockázatkezelési alapelvek.....	3
2.2. Kockázatkezelési célok .....	5
2.3. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság.....	7
2.4. Kockázati szerkezet.....	9
2.5. Kockázatkezelési szervezet bemutatása .....	11
3. Vállalatirányítás (CRR 435. cikk (2)).....	12
4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk) .....	14
5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk) .....	14
6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk) .....	20
7. Partnerkockázati kitettségek (CRR 439. cikk).....	22
8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk) .....	22
9. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk).....	22
10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk) .....	23
11. Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk).....	30
12. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk).....	30
13. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk) .....	31
14. Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	31
15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk) .....	33
16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk).....	33
17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk).....	34
18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk) .....	34
19. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk).....	38
20. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk).....	38
21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk) .....	38
22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR. 454. cikk).....	40
23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR. 455. cikk).....	40
24. A Bank eszköz-arányos jövedelmezőségi mutatója.....	41

## **1. Bevezetés**

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

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

A Bank az éves beszámolóját a magyar számviteli sztenderdek szerint készíti, így az egyes adatok ez alapján kerülnek bemutatásra. A Bank csoportnak nem tagja, konszolidált beszámoló készítésére nem kötelezett vonatkozó időpontban.

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

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

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

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

### **2.1. Kockázatkezelési alapelvek**

1. A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését és a Hatóság ne korlátozhassa tevékenységét. A Bank által meghatározott belső tőkeshükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (Biztonságos működés elve).

2. A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (Összeférhetlenség elve)
3. A Bank kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
4. A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (Lényeges kockázatok kezelésének elve)
5. A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
6. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)
7. A Bank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek, kisbankoknak. (Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)
8. A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
9. A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
10. A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
  - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
  - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
  - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
  - d. Kockázatok alakulásának figyelése
  - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
11. A Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank számára veszteséget okozott. (Tiltott tevékenységek elve)
12. A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

## 2.2. Kockázatkezelési célok

### Általános kockázatkezelési célok

1. A Bank, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet az egyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Bank olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
3. A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termék kínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Bank lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld az érintett személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Bank a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
6. A Bank az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák a Hatóságnak küldött kockázati jelentések fő adatait.
7. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.
8. A Bank törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
9. A Bank törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

### Hitelkockázatkezelési célok

- Az adósminősítési rendszer továbbfejlesztése, az új tőke megfelelési szabályozásnak jobban megfelelő minősítési rendszerek elfogadása
- A fedezetértékelési szabályzat felülvizsgálata és olyan átalakítása, hogy az megfeleljen az új tőke megfelelési szabályozásban foglalt követelményeknek és lehetővé tegye belső célokra a fejlettebb módszerek (pl. átfogó módszer) alkalmazását
- Fedezetek értékének és fő jellemzőinek kellő gyakorisággal történő felülvizsgálata, a felülvizsgálati eredmények megfelelő nyilvántartása
- A hitelmonitoring rendszer fejlesztése, a problémás ügyek minél korábban történő felismerése
- A problémás hitelek részarányának csökkentése
- A work-out tevékenység minél hatékonyabbá tétele
- A törvényi, rendeleti előírásoknak való maradéktalan megfelelés (pl. JTM számítása, figyelembe vétele ill. ingatlanfedezetek elfogadható szintű terhelése, deviza alapú hitelek korlátozása révén)

#### Partnerkockázatkezelési célok

- a Bank semlegesíteni kívánja ezen kockázatát azzal, hogy még fedezeti céllal sem köt származtatott ügyleteket

#### Devizaárfolyam kockázatkezelési célok

- A Bank a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződéseinek tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból származó belső tőkekövetelménye ne haladja meg a szavatoló tőke 1,5%-át.

#### Kamatkockázat kezelési célok

- Ne keletkezzen olyan helyzet, hogy a Hatóságnak a kamatpozíció mértéke miatt intézkedéseket kelljen foganatosítania.
- A Bank rögzített kamatozású ügyletek esetén maximum 5 évben korlátozza a kamatciklus hosszát.

#### Működési kockázat kezelési célok

- működési kockázati veszteség-események gyűjtése, elemzése
- működési kockázati és kitettségi mutatók monitoringja
- működési kockázatok mérséklése hatékonyabb folyamatszabályozással
- fokozott figyelem a csalási kockázat elleni védekezésre
- összetett, bonyolult ügyleteknél kellő tapasztalattal rendelkező szakértők bevonása

#### Koncentrációs kockázatkezelési célok

- A túlzott koncentrációk csökkentése, koncentrációs limitrendszerek kialakítása, illetve tovább fejlesztése
- A koncentrációs kockázati jelentések kialakítása, és rendszeres jelentések elkészítése

#### Tőkekockázat kezelési célok

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

#### Likviditás kockázatkezelési célok

- A lejáratú összhang javítása.

- Az éven túli aktív ügyletek, ügyletcsoportok esetében 35 év maximális futamidő került meghatározásra. Az új lakossági jelzáloghiteleknél a maximális futamidő 30 év lehet, az egyéb hiteleknél ugyanez a limit 15 évben került meghatározásra.
- A jelentős betétes koncentráció szoros, megkülönböztetett figyelése

#### Kereskedési könyvi kockázat kezelési célok

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

### **2.3. Kockázati étvágó, kockázatvállalási hajlandóság**

A Bank kockázati étvágó, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

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

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

#### Kockázati étvágó mértékére vonatkozó általános célkitűzés

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

- az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott tőkekövetelmény (I. pillér),
- a 189. § (2) bekezdés b) pont 9. alpontja szerinti (Hatóság által megállapított) többlettőke-követelmény,
- a Hpt. 89-100. § szerinti tőkekövetelmény (további pufferek figyelembe vétele),
- engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

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

A Bank a belső tőkemegfelelési célkitűzések meghatározásánál a Bank által számított belső tőkefogalmat alkalmazza. Amennyiben a felügyeleti felülvizsgálati folyamat során

megállapított tőkekövetelmény magasabb, mint a Bank által számított belső tőkeszükséglet, akkor a kockázati étvágy meghatározásánál a felügyeleti felülvizsgálatot követő tőkemegfelelést is számolni kell.

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

#### Kockázati étvágyat meghatározó pénzügyi célkitűzések

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

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

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

Kockázat típusa	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügylétkockázat	Jelentős	Növekvő kockázatvállalás a pénzügyi terveknek megfelelő jövedelmezőség mellett, csökkenő deviza aktivitás ill. 2015-től kötelező Ft-osítás.
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően a bankokkal vannak. Számosság, mérték nem jelentős.
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	Bank elszámolásait alapvetően a jegybankon ill. az OTP-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Nagy	A Bank méretei, ügyfélköre miatt az egyes ügyfelekkel/ ügyfélcsoportokkal szembeni kitettségekre jelentős értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Jelentős	A mérsékelt deviza nyitott pozíció miatt mérsékelt lenne a kockázat, de a szabályozói környezet jelentős kockázatokat hordoz. A deviza alapú aktív tevékenység csökkenésben.
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Közepes	2014-ben még rövidebb távú fix betétgyűjtés és hosszabb hitelek kihelyezése alapvetően változó kamatozás mellett. 2014-ben még fix kamatozású eszközök főként csak a likviditási céllal tartott értékpapírok szerepeltek. 2015-től a törvényi kötelek jelentősen a fix kamatozású hitelek felé kényszerítik a Bankot.
Működési kockázat	Közepes	A működési kockázatok tapasztalati mértéke alacsony.



Likviditási kockázat	Mérsékelt	Hitel/betét arány 50-60% közötti, igaz emellett jelentős az NHP-ra óvadékba adott értékpapírok mértéke. Sajnos a jegybanki betét pedig már nem tekinthető kellően likvid eszköznek.
Külső tényezők kockázata:	Nagy	A jövedelmezőséget érintő kockázat a kormányzat által előírt kötelező szabályok változásából fakad. (pl. bankadó, kötelező Ft-osítás, árfolyamrész, egyoldalú kamatemelések elvetése, gyűjtőszámla, tranzakciós illeték ill. korlátozott átháríthatósága, rezsicsökkentés) A szabályozási, gazdasági környezet nyomás alatt tartja a bank jövedelmezőségét, és ez megnehezíti a szükségessé váló tőkebevonást. (Emiatt forgatókönyv elemzéseket készít a Bank.)
Stratégia kockázat	Jelentős	A szabályozási és a gazdasági környezet valamint a bank üzemmérete folyamatos kihívást jelent a döntéshozók számára.

## 2.4. Kockázati szerkezet

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

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

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

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

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: átfogó módszer, garanciák, készfizető kezessége esetében sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitétségek: eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszere)
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

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

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitétségek – adóminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázattávallási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre
- hitelintézeti szegmensbe tartozó kitétségek – a CRR-ben meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre

- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően
- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a nagykockázati kitettséggel bíró adósoknál lévő kitettségekre
- egy ágazattal szembeni kitettségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra
- elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint
- országgkockázat – az országgkockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban (az éves limit előterjesztésesekben) előírtak szerint az egyes országokra
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra
- kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat – a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére
- egyes termékcsoportok – a belső limitszabályozásban meghatározottak szerint

Lombard (számlatípus alapján)
Fogyasztási- és folyószámla kitettségek lakosság részére (szabadfelh. jelzáloghitel nélkül)
Lakáscélú kitettségek lakosság részére
Nem lakáscélú jelzálog kitettségek lakosság részére
Folyószámlához kapcsolódó vállalkozói kitettségek
<b>Egyéb vállalkozói kitettségek</b>
<i>ebből: forint alapú hitelek</i>
<i>ebből: deviza alapú hitelek</i>
Garanciák, kezesség, ígérvény, visszkereseti kötelezettségek
Pénzügyi vállalkozások részére ny.folyószámlához kapcsolódó kitettségek
Pénzügyi vállalkozások részére nyújtott egyéb kitettségek
Egyéb ügyfelek részére nyújtott, folyószámlához kapcsolódó kitettségek
Egyéb ügyfelek részére nyújtott egyéb kitettségek

## 2.5. Kockázatkezelési szervezet bemutatása

A Bank kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A Bankban a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért a KTO felelős.

A Kontrolling és Tőkemenedzsment Osztály (KTO) a következő kockázatkezelési (belső kockázati kontroll) feladatokat látja el:

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

A Kockázatkezelés és Monitoring Osztály (KMO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:

- a kockázatkezelési stratégia szerinti működés, a kockázati szabályzásban aktív részvétel
- a hitelezési kockázatokhoz kapcsolódó kompetenciacentruma,
- minősítések, fedezeti allokációk, ügyfélcsoportok felülvizsgálata, ellenőrzése,
- a hitelezéssel kapcsolatos monitoring tevékenységek ellátása és szabályozása a Bank teljes hálózatában,
- ágazati-, ország- és termék-limitek kialakítása, monitoringja,
- kockázati döntésekben való részvétel

A Pénzpiaci és Likviditási Osztály (PLO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:

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

A Compliance Officer (CO) a megfelelőségi kockázatok felelőse, valamint ő a működési kockázati főfelelős a szervezetben, felel a működési kockázat kezelési rendszer működtetéséért, fejlesztéséért.

A Belső ellenőrzés a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:

- a Bank belső szabályzatainak, utasításainak be nem tartásából adódó kockázatok feltárása
- vizsgálatait során törekszik a Bank működésre vonatkozó bármely típusú kockázatainak feltárására, intézkedéseinek foganatosítására, a hatékonyság növelésére

- hiányzó vagy helytelenül működő belső kontrollok feltárása, javítása.

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

- a fokozott hitelkockázatú, egyedi kezelést igénylő, work-out kezelésbe átvett ügyletek kezelésével kapcsolatos feladatok lebonyolítása,
- 1-90 nap közötti fizetési késedelemmel bíró vállalkozói ügyletek kockázati ill. üzleti kezelésében való támogató részvétel,
- minden „veszélyeztetett kategóriába sorolt” ügylet-ügyfél esetén, (pl. prolongálás, újratárgyalás, átütemezés, átstrukturálás) megelőző, döntések előtti szakmai véleményezés ellátása, ill. ezekhez kapcsolódó monitoring tevékenység kialakítása.

A bankbiztonsági és üzemeltetési munkakört két munkatárs tölti be, ők a következő kockázatkezelési feladatokat látják el:

- bankbiztonsági tevékenység szervezése,
- komplett üzemeltetési feladatok koordinálása,
- a szakterületén a kapcsolódó kockázat-elemzések alapján ezen működési kockázatok csökkentése, megszüntetése,
- a felügyelő igazgató feladata a biztonsági stratégia kialakítása és fejlesztése, a bankbiztonsággal kapcsolatos személyi és tárgyi feltételek biztosítása.

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

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

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

A Bank vezető testületi tagjait részletezi az alábbi két táblázat:

<b>Igazgatóság tagjai:</b>
Illés Zoltán Ig. Elnök
Garancsi István
Rubint Boldizsár
Dr. Telek Péter
Pósfay Miklós

<b>Felügyelő Bizottság tagjai:</b>
Sáros Györgyné FB Elnök
Makai Edit
Sóron Tibor
Varga Gábor

A vonatkozó előírásokat betartva közöljük azt is, hogy ezen személyek közül Garancsi István további 5 igazgatósági tagsággal rendelkezik még, a saját Banknál betöltött tisztségén

túlmenően. A többi felsorolt tag ill. elnök esetén ilyen további tisztség betöltése nem fordult elő 2014 végén.

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

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

A Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága rendszeresen áttekinti és elfogadja a bank kockázati folyamatairól, eseményeiről szóló jelentést, amit a Bank KTO ill. KMO osztályai készítenek. Ez az anyag negyedévente készül, átfogó monitoring jelentést tartalmaz. A testületek munkatervei tartalmazzák a kockázatkezeléssel kapcsolatos napirendi pontokat, beszámolókat.

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

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

A Bank ügyvezetése is folyamatosan kap információkat a Bank aktuális tőkehelyzetéről, az esetleges negatív hatásokról, módszertani változásokról. A KTO napi, heti riportokban tájékoztatja a Bank vezetését a Bank likviditási helyzetéről, nyitott pozíciójáról, kapcsolódó limitekről, a betét és hitelállomány alakulásáról, a nagyobb összegű tranzakciós mozgásokról. A hitel döntéseknél a kockázatelemzés kitér arra is, hogy a jelentősebb összegű ügyletek kihelyezése mennyi tőkeszükséglettel jár, ez mennyire befolyásolná a bank tőkehelyzetét.

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

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

A bank kockázati döntési rendje alapvetően a „négy szem” elvére épül.

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

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

kötelezettségek azonnali kifizetéséhez mindig rendelkezzen a szükséges mennyiségű pénzeszközzel.

A Bank likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója alig haladja meg az 50%-ot, s ez a kereskedelmi banki gyakorlathoz képest jóval alacsonyabb hitelezési kockázatvállalást tükröz, az előírt LCR (rövid távú likviditási fedezeti mutató) a 2015 októbertől elvárt ill. előírt 60%-hoz képest jóval túllépi a 200%-ot.

A működés során fontos elérendő cél a likviditás folyamatos fenntartása oly módon, hogy közben a jövedelemtermelő képesség maximális szinten alakuljon. Ezért a Bank a nem kamatozó (készpénz, túltartalékolt számlapénz) eszközök mértékét csak a szükséges, minimális szinten tartja, továbbá él a lejáratú transzformáció adta lehetőséggel. A Bank a kötelező tartalék mértékét magas értékben, 5%-kal teljesíti, annak érdekében, hogy az IG2 bevezetése óta felgyorsuló pénzforgalomhoz biztonságosabban megfelelő fedezettel rendelkezzen.

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

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

A Bank sem számviteli, sem prudenciális konszolidációra nem kötelezett vonatkozósi időpontban, így minden adat egyedi szinten értendő.

#### 5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

A Bank szavatoló tőkéjének számításához használt mérleg sorok a következők:

*adatok mFt-ban*

Elsődleges alapvető tőkeelemek			
670	1B9111	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül	2 743
674	1B922	Tőketartalék - egyéb	9
675	1B931	Eredménytartalék - előző évek után	552
684	1B96	Általános tartalék	369
685	1B97	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)	5
Járulékos tőkeelemek			
528	1B34222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú	292
666	1B82	Általános kockázati céltartalék	338
Levonások			
323	1AN9241	Immateriális javak - vagyoni jogok	73
324	1AN9242	Immateriális javak - szoftverek	1

Az általános kockázati céltartalék 10%-os adóteherrel került figyelembe vételre a kockázatokkal súlyozott kitettségi érték 1,25%-áig. A kapott alárendelt kölcsöntőke teljes összegben figyelembe vehető, a porlasztást még nem kellett elkezdni. Az immateriális javak levonása a 10/2014 MNB rendelet alapján 20%-os mértékben történt.

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

Megnevezés		2014.12.31	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	2 743	26 (1), 27, 28, 29
	ebből: törzsrészesvény	2 743	EBH-lista 26 (3)
2	Eredménytartalék	558	26 (1) (c)
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget	378	26 (1)
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26 (1) (f)
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486 (2)
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26 (2)
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	3 679	
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-15	36 (1) (b), 37
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38,
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	36 (1) (d), 40, 159
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	33 (1) (b)
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	36 (1) (e), 41
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	36 (1) (f), 42
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	36 (1) (g), 44

18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79
20	Üres halmaz az EU-ban		
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (i), 89-91
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	48 (1)
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	36 (1) (i), 48 (1) (b)
24	Üres halmaz az EU-ban		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	36 (1) (a)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	36 (1) (l)
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	36 (1) (j)
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-15	
29	Elsődleges alapvető tőke	3 694	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0	51, 52
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	486 (3)
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	85, 86
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (3)
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	52 (1) (b), 56 (a), 57



38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	56 (b), 58
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (c), 59, 60, 79
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (d), 59, 79
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	56 (e)
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	3 694	
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	292	62, 63
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	486 (4)
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	87, 88
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	304	62 (c) & (d)
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	596	
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	63 (b) (i), 66 (a), 67
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	66 (b), 68
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (c), 69, 70, 79
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (d), 69, 79
56	Üres halmaz az EU-ban		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke	596	

59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	4 290	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	33 425	
<b>Tőkeemfelelési mutatók és pufferek</b>			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	10,96%	92 (2) (a)
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	10,96%	92 (2) (b)
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	12,74%	92 (2) (c)
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffér, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)		CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke ( a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)		CRD 128
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
<b>A levonási küszöbérték alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	12	36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (i), 45, 48
74	Üres halmaz az EU-ban		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48
<b>A rendelkezéseknek a járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok</b>			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitételek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	304	62
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok	326	62
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitételek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) és (5)

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

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

sorszám	megnevezés	2014.12.31 érték
1	Kibocsátó	Duna Takaréék Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg azonosítója)	HU0000124771
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog
	Szabályozási intézkedések	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részcsevény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke alapján
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	2743 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	2743 m HUF
9a	Kibocsátási ár	10000
9b	Visszaváltási ár	N/A
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2013.10.01
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat i idő	nincs lejárat i idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
	Kamatszelvevények / osztalékok	

17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	N/A
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N/A
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	N/A
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	A Bank felszámolása esetén a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 61 § (4) bekezdése alapján valamint a CRR(28.cikk j) pont alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak. A CRR 63. cikke szerinti T2 instrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumot.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A

## 6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata során a Bank minden lényeges kockázatát figyelembe veszi. Az ICAAP keretében kiemelt szerepet kap a kockázatok mérése, kezelése, a

kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározása, folyamatos meglétének az ellenőrzése és a tőkemegfelelés jelentése. A Bank kis intézménynek tekinti magát, így az alábbi fő kockázatok értékelése valósul meg az ICAAP keretében:

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

A Bank üzleti tervéhez szorosan kapcsolódó tőketervében számszerűsítésre kerül, hogy az egyes kockázattalállások fedezésére elegendő tőke pufferrel rendelkezik-e a bank a prudens működéshez. A Bank maga alakította ki építőköve elven működő ICAAP modelljét, melynek tőkekövetelménye a legszigorúbb eredményt adja a beszámolási időpont vonatkozásában. Így kellő biztonságot ad számunka, ha a modell által feltételezett stressz helyzetekben is olyan tőketartalékkal rendelkezik a Bank, ami az üzleti terv teljesítéséhez megfelelő.

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

A Bank a kockázattal súlyozott kitettségi értéket a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete alapján számszerűsíti. Az egyes kitettségi osztályok tőkekövetelménye az alábbi:

adatok mFt-ban

Megnevezés	tőkekövetelmény
Sztenderd módszer (SA)	2 084
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	95
Vállalkozások	473
Lakosság	506
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	333
Nemteljesítő kitettségek	352
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	99
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	5
Egyéb tételek	221

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

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

A CRR 271. cikke szerint említett származtatott ügylete, repoügylete, értékpapír/áru kölcsönbe adási ill. vételi ügylete, hosszú kiegyenlítési idejű ügylete ill. értékpapírügylethez kapcsolódó hitelkitettsége a Banknak nem volt 2014 folyamán, ezért ezekből fakadó partnerkockázati kitettségeink sincsenek a vizsgált időpontban sem. Ilyen típusú kitettségeket a hitelintézet tudatosan nem vett fel a kockázatvállalásai közé.

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

A Bank részére nem került anticiklikus tőkepuffer meghatározásra.

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

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

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

A Bank az ügyfelek esetében a késedelem fogalmát így definiálja:

Egy ügylet akkor válik késedelmessé, ha az ügyletnek kapcsolódóan korábbi napra felírással került kötelezettség típusú tranzakció, de az a későbbi vizsgált napon nem érvényesült le, arra a fedezet nem folyt be.

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

A belső szabályozás alapján a kitétség akkor válik értékvesztetté, ha az ügyfél a Bankkal szembeni kötelezettségeit valószínűsíthetően, legalább részben nem fogja teljesíteni. (Ez csoportos minősítés esetén nem jelenti ügyletenként feltétlen a konkrét ügylet vissza nem fizetésének valódi esélyét. Itt inkább a vissza nem fizetésre portfólió típusú becslés adásáról beszélhetünk, kizárólag a fennálló késedelem alapján, biztosítékok figyelembe vétele nélkül.) Ügyfeleinkkel szemben az értékvesztés ill. a céltartalék elszámolásával a Bank a valószínűsíthető ill. várható hitelezési veszteségeit határozza meg, még a konkrét veszteség bekövetkezése előtt. Ezen tevékenységet a Bank, a 250/2000. sz. kormányrendelet, és a belső Ügyletminősítési és értékelési szabályzata, a kintlévőségek értékvesztése és a céltartalékképzés szabályai leírt módszertan szerint végzi.

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

A) csoportos értékelést – ekkor az eszközt az értékelés alapjául szolgáló értékelési csoportok valamelyikébe soroljuk - a csoportos értékelés alá vont tételek minősítése egyszerűsített eljárással (kizárólag a késedelmes napok számának figyelembe vételével) történik.

B) egyedi értékelést, - ekkor az eszköz az értékvesztés/céltartalék számítása során a megfelelő eszközminősítési kategóriába kerül besorolásra.

A Bank csoportos értékelés alá vonja kitétségei közül – a 60 mFt alatti – kis összegűnek minősülő követeléseket, a nyújtott bankgaranciák kivételével. Ilyen típusú minősítés alkalmazásához az ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben fennálló kockázatvállalások összegét (összesen, a mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek figyelembevételével) kell figyelembe venni, szerződésenként.

A csoportos értékelés alá vont tételek minősítése egyszerűsített eljárással történik, melynek során a figyelembe veendő szempont kizárólag a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása.

Az értékelési csoportokba való besorolás kizárólag ezen szempont szerint történik. A csoporthoz rendelt elszámolandó értékvesztés mérték a bruttó könyv szerinti érték %-ában 2014-ben a következőképpen kerül meghatározásra:

– „1. csoport” esetén	legfeljebb 15 nap	problémamentes
– „2. csoport” vonatkozásában	16-30 nap	külön figyelendő
– „3. csoport” vonatkozásában	31-90 nap	átlag alatti
– „4. csoport” vonatkozásában	91-180 nap	kétes
– „5. csoport” vonatkozásában	legalább 181 nap	rossz

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

- ahol az ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben fennálló kockázatvállalások összege (mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek figyelembevételével összesen) meghaladja a 60 mFt-ot;
- nyújtott bankgarancia tételek;
- a Minősítési Bizottság által egyedileg minősítendőnek meghatározott, kijelölt ügyletek
- a számviteli politikában átstrukturálnak minősülő ügyletek
- vonatkozó egyéb külső szabályozásban kötelezően átstrukturálnak minősülő ügyletek (pl. gyűjtőszámlás hitelek)

Az egyedi minősítések kialakításánál a következő szempontok érvényesülnek (a 250/2000. sz. kormányrendelet 7. sz. mellékletében meghatározottak szerint):

Először a várható veszteség meghatározása történik meg, a következő tényezők, mint paraméterek figyelembe vételével:

- fizetési késedelem
- az ügyfél adósminősítése
- az ügylet devizaneme
- az ügyfél ágazata
- az ügylet fizetési ütemezése, prolongáltsága
- a behajtáshoz kapcsolódó potenciális eljárási költségek
- országgockázat

Ezek után a várható veszteséget csökkentjük a minősítési szabályzatban elfogadott biztosítékok, fedezetek várható értékével. A fedezeti oldalon szereplő kockázatmérséklő eszközök (kivéve óvadékok, garanciák, kezességek) piaci értékét évente szakértői véleménnyel támasztjuk alá.

A nem fedezett várható veszteség összegéből számolható visszafelé az értékvesztés ill. a céltartalék ráta, mely meghatározza az ügylet előzetes minősítési kategóriáját.

Legvégül mindezek után a kockázatvállalási szerződés átstrukturáltságának státuszával összhangba kell hozni a végső minősítési kategóriát a 250-es kormányrendelet előírásai szerint.



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

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

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

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

2014 végén a hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek nettó értékei ill. éves átlagos értékei kitettségi osztályonként a következők:

(adatok mFt-ban)

Megnevezés	2014.12.31 AUD nettó kitettség	Éves átlagos nettó kitettség
HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	82 183	80 883
Központi kormányzatok vagy központi bankok	39 948	34 238
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	289	196
Közszektorbeli intézmények	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	2 596	8 170
Vállalkozások	11 107	10 930
Lakosság	9 578	7 651
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	10 500	11 712
Nemteljesítő kitettségek	3 714	3 556
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	824	904
Fedezett kötvények	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
Részvényjellegű kitettségek	92	95
Egyéb tételek	3 535	3 433
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0	0

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

adatok mFt-ban

portfólió	központi kormányzat / MNB	hitelintézet	lakosság	nem pénzügyi vállalat	önálló vállalkozó	önkormányzat	egyéb
Központi kormányzatok vagy központi bankok	39 948	0	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	289	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	2 596	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	1 384	7 843	575	0	1 305
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>				7 281	574		113
Lakosság	0	0	8 063	1 279	225	0	11
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>				1 279	225		
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	6 023	3 646	148	0	683
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>				2 746	148		
Nemteljesítő kitettségek	0	0	1 102	2 312	295	0	5
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	67	756	1	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	40	0	41	0	0	11
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	3 535
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0	0	0	0	0	0	0
összesen	39 948	2 636	16 639	27 183	2 191	289	5 663

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek bruttó értékei kitettségi osztályonként és hátralévő futamidő szerint a következők:

adatok mFt-ban

portfólió	éven belül	1-5 között	5 felett	nem értelmezett
Központi kormányzatok vagy központi bankok	36 978	630	2 340	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	289	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Intézmények	2 571	25	0	0
Vállalkozások	5 241	1 879	3 887	100
Lakosság	1 540	1 307	6 727	4
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	2 427	1 660	6 409	4
Nemteljesítő kitétségek	264	123	1 683	1 644
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	2	142	158	522
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	40	0	0	52
Egyéb tételek	779	0	0	2 756
Értékpapirosítási pozíciók (SA)	0	0	0	0
összesen	50 131	5 766	21 204	5 082

A Bank csupán 7,5 mFt mérlegen belüli nem-rezidenssel szembeni eszközt tart nyilván (mérlegen kívül pedig összesen 0,1 mFt-nyi kitétséget). Ezen nagyságrend miatt hitelintézetünk ezt az információt nem lényegesnek ítéli meg, ezért a kitétségek földrajzi koncentrációját döntése alapján részleteiben nem mutatja be.

Az elhanyagolható nagyságrendet támasztja alá az alábbi tőkeigényt bemutató kimutatás:

Ország, ahol a kitétség létrejött	Tőkeigény (mFt)
Németország	0,001
Finnország	0,427
Románia	0,050
Szlovákia	0,001
Magyarország	2 084,243
Összesen:	2 084,721

Alábbi táblázat tartalmazza a legalább egy Ft értékvesztéssel fedezett / legalább egy nap késedelmű nettó kitétségeket:

Partnertípus	Értékvesztett kitettség (mFt)	Késedelmes kitettség (mFt)
központi kormányzat /MNB	0	0
hitelintézet	0	0
lakosság	1 277	2 464
nem pénzügyi vállalat	3 083	2 068
pénzügyi vállalat	0	0
önálló vállalkozó	175	152
önkormányzat	0	0
egyéb	245	19
<b>Összesen:</b>	<b>4 780</b>	<b>4 703</b>

A 2013. IV. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék alakulását mutatja be a következő két táblázat. Hitelintézetünk 2013.09.30-i takarékszövetkezetként történő szeptember végi auditálása, a számviteli szabályok és a táblák kitöltési előírásai miatt a táblák külön mutatják be az utolsó negyedévet és az első kilenc hónap forgalmát.

A táblákkal kapcsolatban fontosnak tartjuk továbbá kiemelni, hogy a riportok ügyletenkénti, tételes analitikus forgalmakat mutatnak be, mindenféle nettósítás nélkül.

A 2014-es évben végzett hitelkockázati kiigazítások, minősítések mozgástábláit mutatják be az alábbi kimutatások:

Megnevezés	Nyitó állomány	ÉV képzés	Visszaírás - adott évi (ráförd. csökk.)	Visszaírás - előző évi (bev. növ.)	Visszaírás - kivezetett eszközre (bev. növ.)	összes változás	záró állomány	árfolyam nyereség	árfolyam veszteség
<b>MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKVESZTÉSE ÖSSZESEN</b>	<b>4 403</b>	<b>1 125</b>	<b>223</b>	<b>537</b>	<b>563</b>	<b>-198</b>	<b>4 205</b>	<b>0</b>	<b>25</b>
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Bankközi betétek</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hitelek</b>	4 376	1 058	223	537	563	-265	4 111	0	25
Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	2 987	576	71	258	338	-91	2 896	0	2
<b>Hitelek - Belföld - Háztartások</b>	<b>1 388</b>	<b>474</b>	<b>145</b>	<b>278</b>	<b>225</b>	<b>-174</b>	<b>1 214</b>	<b>0</b>	<b>23</b>
Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	1 292	459	140	267	221	-169	1 123	0	23
Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók	96	15	5	11	4	-5	91	0	0
Hitelek - Belföld - Egyéb	0	5	5	0	0	0	0	0	0
ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek - Külföld	1	3	2	1	0	0	1	0	0
<b>Egyéb követelések</b>	<b>18</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>9</b>	<b>62</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62</b>	<b>71</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Megnevezés	nyitó állomány	képzés	felhasználás	felszabadítás	árfolyam nyereség	árfolyam veszteség	záró állomány
<b>Mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék összesen</b>	<b>50</b>	<b>202</b>	<b>0</b>	<b>207</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>46</b>
<b>Függő kötelezettségekre képzett céltartalék</b>	<b>50</b>	<b>202</b>	<b>0</b>	<b>207</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>46</b>
peres ügyekkel kapcsolatos állományok	0	180	0	180	0	0	0
követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség	1	0	0	1	0	0	0
egyéb függő kötelezettség	49	22	0	26	0	1	46
Jövőbeni kötelezettségekre képzett kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott termékekre képzett kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
<b>Egyéb céltartalék összesen</b>	<b>0</b>	<b>420</b>	<b>0</b>	<b>65</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>355</b>
Számviteli előírások szerinti céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	0	420	0	65	0	0	355
Általános kockázati céltartalék	338	0	0	0	0	0	338
<b>Mindösszesen</b>	<b>388</b>	<b>622</b>	<b>0</b>	<b>272</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>739</b>
<b>Mérlegtételekre képzett céltartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

A Bank az MNB 4/2015. (III.31.) számú ajánlásának 24-es pontja alapján a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatalát első alkalommal a 2015. évre vonatkozó nyilvánosságra hozatal során mutatja be.

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

A Bank a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete (sztenderd módszertan) alapján számított kockázattal súlyozott eszközérték tekintetében az intézmények esetében (nem az összes intézménnyel szembeni kitétségnél) vesz figyelembe külső hitelminősítő intézet szerinti

besorolást a 120. és 121. cikkekben foglaltak szerint. A számítások során a S&P szerinti besorolásokat használta a Bank. Az érintett portfólió

portfólió	bruttó kitettség	nettó kitettség	kockázattal súlyozott kitettségi érték	tőkekövetelmény
Intézmények	2 263	2 263	1 132	91

Kibocsátóra, valamint kibocsátott értékpapírokra a Bank nem vesz figyelembe külső hitelminősítő intézet szerinti kockázati besorolást. Exporthitel-ügynökség minősítését a Bank nem használja.

### **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 a kereskedési könyvben egész évben nem volt vállalt pozíciós kockázata, 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. 2014. december 31-én a Bank deviza nyitott pozíciója meghaladta a limitek alapjául szolgáló szavatoló tőke 2%-át, ezért 26,6 millió Ft tőkét képzett az így keletkezett kockázatra. A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének illetve belső tőkekövetelményének számszerűsítését sztenderd-módszerrel számítja. A stressz tesztben a devizaárfolyam változás tőkeszükségletet növelő hatásait megjelenítjük. Még teljesen zárt devizapozíció esetén is a devizaeszközök felértékelődnek a forint leértékelődése esetén, s így a hitelezési kockázat tőkeszükségletét a belső módszertan szerint megnöveljük ezzel a hatással. A feltételezett árfolyam változás aránya megegyezik a devizaárfolyam-kockázatnál alkalmazott stressz-forgatókönyvben feltételezett árfolyamváltozás mértékével.

### **14. Működési kockázat (CRR 446. cikk)**

A működési kockázatok a Bank jelentős kockázatai közé tartoznak.

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

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítja ki. Ezen módszer szerinti a tőkekövetelmény számítás elve az, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenes arányban növekszik, s ez egy irányadó mutatóval jól jellemezhető.

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz a Banknak az eredménykimutatás alapján kell kiszámolnia 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
- a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalékok, részesedések), 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 számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell elvégezni. Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű éves összegeket lehet és kell figyelembe venni.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség,
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek - ide nem értve a devizát - eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- az egyéb bevételek között lévő a biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

A szabályozás a bruttó jövedelem rögzített 15%-ában határozza meg a működési kockázat mértékét. Ezt az arányt több nemzetközi hatásvizsgálat alapján a nemzetközi szabályozás írja elő.

*adatok mFt-ban*

<b>megnevezés</b>	<b>2012. év</b>	<b>2013. év</b>	<b>2014. év</b>	<b>Átlagos bruttó jövedelem</b>	<b>Szavatoló ill. belső tőke igény</b>
Bruttó jövedelem	3 827	3 524	3 904	3 752	<b>562,73</b>

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



## 15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)

2014. év végén (s az év folyamán sem) a Bank kereskedési céllal nem tartott portfóliójában részvényt. Hitelintézetünk alapvetően nem vállal részvénypozíciókat (kereskedési könyvi termékengedélyezés sem kapcsolódik hozzá).

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

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

Név	Fő tevékenység	Bruttó könyv sz. érték (mFt)	Értékvesztés (mFt)	Nettó könyv sz. érték (mFt)
Banküzlet Zrt.	követeléskezelés	0,7	0	0,7
Garantiqa Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	kezeségvállalás	10,5	0	10,5
<b>Összesen:</b>		<b>11,2</b>	<b>0</b>	<b>11,2</b>

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

2014-ben az értékpapírok értékesítéséből, likvidálásából származó eredmény összege (a kamatbevételek nélkül) 18,8 mFt volt. Ebből részvények kereskedéséhez kapcsolódóan nem merült fel eredménytétel.

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

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

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

A bank kamatkockázatát a piacon bevett gyakorlatnak tekinthető duration-gap szerinti átárazódási módszertant alkalmazva méri, mely eljárást a hatósági ajánlás is javasol. A

számítás során a kamatozó eszközök és kötelezettségek meghatározott lejáratú ill. kamatátározódási sávokba sorolódnak. A kamatsokkók mértéke a sávokban, a három számunkra fontos devizában (Ft, EUR, CHF) egyaránt 200 bázispont, párhuzamos elmozdulást feltételezve.

Ezen kockázati mérések a felügyeleti adatszolgáltatások adatain alapulnak, negyedévente készülnek. Az elmúlt évben egyetlen alkalommal sem lépte túl a devizanemenként abszolút összegekben összeadott, bruttó kockázatosított érték a szavatoló tőke 6%-át. Ezen arány alacsony mértékét jelzi az, hogy a Hpt. szerint ha ezen mutató átlépi a 20%-ot, akkor kell a felügyeletet erről azonnali értesíteni.

2014 végén a kamatkockázati kockázatosított érték mértékére az alábbi értékek adódtak:

Fix kamatozású tételeknél a hátralévő lejárat, változó kamatozásúak esetében az átárazásig hátralévő idő	HUF súlyozott pozíció (mFt)	EUR súlyozott pozíció (ezer EUR)	CHF súlyozott pozíció (ezer CHF)
Összesen (devizában)	101	-5,8	-12
Összesen (mFt-ban, előjelesen)	101	-2	-3
Összes súlyozott kamatpozíció (mFt)			106
Szavatoló tőke (mFt)			<b>4 259</b>
Súlyozott pozíciók/szavatoló tőke			2,43%

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

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

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

A Bank hatályban lévő javadalmazási politikáját a Felügyelő Bizottság fogadta el 2014.07.01-én, 10/3/2014.(07.01.) számú határozatával. Ez a vezető testület látja el a javadalmazás felügyeletét is. 2014-ben az FB öt ülést tartott. A vonatkozó jogszabály és a kialakított szabályzás szerint nem volt szükséges javadalmi bizottság felállítása, ennek kialakítására nem került sor. Külső tanácsadót sem vontunk be ezen témakörhöz kapcsolódóan.

A Bank javadalmazási politikájának összeállítása a 131/2011. (VIII. 18.) kormányrendeletet és a vonatkozó felügyeleti ajánlást figyelembe vételével történt. A Bank a jogszabály adta lehetőséggel élve, a méretből adódó arányosság elvét alkalmazza, s egyszerűsített mutatórendszert tartalmazó javadalmazási politikát készített el.

A Bank célja olyan - a jogszabályi előírásokkal összhangban álló, de méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének, nagyságrendjének, összetettségének és jogi

formájának megfelelő, az arányosság elvét szem előtt tartó – Javadalmazási Politika kialakítása és folyamatos működtetése volt, amely összhangban van a Bank hosszú távú üzleti és kockázati stratégiájával, érdekeivel és kockázattűrő képességével. Alapelvünk volt, hogy ez a rendszer ne ösztönözhesen a Bank kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.

#### A javadalmazási politika főbb elemei a következők:

A Javadalmazási Politika személyi hatálya kiterjed a Bank vezető állású személyeire, a szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókra - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - és az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókra, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázatvállalására.

Juttatási forma alapvetően kétféle lehet:

- rögzített javadalmazás (alpbér és alpbéren felüli jogszabályi előírások alapján nyújtható juttatások)
- teljesítményjavadalmazás

A teljesítményjavadalmazás megállapítása az egyéni, csoport és intézményi szintű teljesítmények figyelembe vételével történik meg, minden az érintett üzleti évet követő április 30-áig. A teljesítményértékelés eszközei a pénzügyi és kockázati mutatók valamint a személyes (szakmai) kritériumok.

A vizsgált mutatók a vonatkozó szabályozás szerint a következők:

- nem teljesítő hitelek aránya (90 napon túli késedelemmel rendelkező),
  - szabályozói tőkekövetelmény előírásoknak való megfelelés,
  - hitel/betét arány,
  - elért adózás előtti eredmény, a tervhez viszonyítottnan
- személyes (szakmai) kritériumok: a szakmai tevékenység értékelése a munkakörhöz rendelt kompetencia-elvárásokat foglalja magába

Ez utóbbi esetben az értékelt szubjektív mutatók a következők: ügyfél-elégedettség, kreativitás, vezetői képességek, motiváció, kapcsolattartó képesség, együttműködési képesség.

A pénzügyi mutatókra maximum 75 pont, a szubjektív mutatókra legfeljebb 25 pont érhető el. Ezekből aztán a teljes elérhető maximális pontszámhoz viszonyítva az adott évekre egy relatív százalékos teljesítménymutató számolódik. Az előző két év hasonló mutatóival egy csillapítottan súlyozott származtatott mutató adja az adott év szorzóját az elérhető maximális, szervezeti hierarchiában betöltött szerephez kötődő javadalmazási keretre vonatkozóan.

A teljesítményértékelés folyamatának a lépései a következők:

- éves célok kitűzése:  
Az éves célokat a Bank Igazgatósága tűzi ki minden év március 31. napjáig. Az éves célkitűzésnek (prémium feltételeknek) tartalmaznia kell a prémium mértékét, a teljesítendő feladatokat, a hozzájuk tartozó százalékos arányokkal, az előleg esetleges kifizethetőségének idejét és az értékelés időpontját, a korábban felsorolt mutatók és azok súlyozása alapján.
- éves teljesítményértékelés:  
Az értékelési periódus letelte után a Bank a Javadalmazási Politikában meghatározott elvek alapján határozza meg a munkavállaló részére kifizethető teljesítményjavadalmazás mértékét. A munkavállaló részére kifizethető konkrét prémium összegének meghatározása évente egyszer történik meg, a tárgyévet követő április hó 30. napjáig.
- halasztott részek kifizetése előtti teljesítményértékelés:  
A halasztottan teljesítendő teljesítményjavadalmazás esedékes részének kifizetését megelőzően a Bank újraértékeli az érintett munkavállalónak a halasztás időtartama alatt végzett tevékenységét, az időközben bekövetkező hatásokat. Az újraértékelés minden esetben teljesítmény alapú, mely során a Bank az adott teljesítménymérési időszakra értékelt teljesítményt - az érintett személy múltbeli magatartásváltozása, valamint e változás kockázati hatásai, az intézmény pénzügyi helyzete alapján - újraértékeli és ennek függvényében az esedékes teljesítményjavadalmazás összegét szükség esetén megváltoztatja.  
A halasztott fizetés szabályai, hogy a teljesítményjavadalmazás 40 százalékát halasztva, az üzleti tevékenység természetétől, kockázataitól függően három évnél rövidebb időtartamú munkaviszony esetén a munkaviszony megszűnésekor, egyébként két év alatt kell kifizetni. A 2. és 3. évben a teljesítményjavadalmazás maximum 20-20%-a kerülhet halasztottan kifizetésre.

A Javadalmazási politikát legalább évenként kell felülvizsgálni. Ennek az ellenőrzését a Bank könyvvizsgálója végzi, az éves javadalmazást pedig a Bank Belső ellenőrzése kell ellenőrizze.

A Bank köteles csökkenteni a halasztott módon kifizetendő részt, ha

- egyértelműen megállapítható adott munkavállaló munkaköri kötelezettségeinek nem megfelelő magatartása, hibája, túlzott kockázatvállalása,
- a Bank, vagy az adott szervezeti egység, üzletág pénzügyi teljesítménye jelentősen visszaesett,
- az adott területen súlyos hibák, visszaélések vagy hiányosságok kerültek feltárára,
- jelentős negatív változás következett be a Bank tőkeellátottságában.

Részvényekkel, opciókkal való javadalmazás a Bankban nem alkalmazott, kizárólag pénzbeli juttatások kerülnek alkalmazásra.

2014-re a javadalmazás összesített mennyiségi adatait adjuk meg a következő bontásban:

<b>Tevékenységi kör megnevezése</b>	<b>2014. évre vonatkozó javadalmazás</b>
Kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek (tisztviselők és ügyvezetők)	77
Kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	116
Ellenőrzési funkciót betöltő személyek	53
Részesülők száma	42

A javadalmazás így fest a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára:

<b>Megnevezés</b>	<b>2014. évre vonatkozó javadalmazás</b>
Felsővezetők, kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	188
Részesülők száma	23

Az adott üzleti évre vonatkozó, fix és változó javadalmazás valamint a kedvezményezettek száma így alakult:

<b>Megnevezés</b>	<b>2014. évre vonatkozó javadalmazás</b>
Fix javadalmazás	247
Változó javadalmazás	0
Javadalmazás összesen	247
Részesülők száma	42

A táblából is látható, hogy a tavalyi évben változó javadalmazásra nem került sor a Banknál.

2014. évben bankunknál nem állt fenn nem fizetett halasztott javadalmazáshoz kapcsolódó, fennálló összeg ill. nem fordult elő megszerzett jogosultság illetve meg nem szerzett jogosultság ehhez kapcsolódóan.

Az érintett üzleti évben nem került sor halasztott javadalmazás kifizetésre ill. emiatt teljesítményhez köthető kiigazításból eredő csökkentésről sem tudunk beszámolni. Hasonlóan ezen időszakban nem került kifizetésre munkába állási jutalék ill. végkielégítés (ezen esetben megítélés sem. Az utóbbi esetre vonatkozó megítélés sem fordult elő.

A Banknál egyetlen személy sem részesült sem 2014-ben, sem korábban 1 millió EUR-nál nagyobb javadalmazásban.

## 19. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

A Bank tőkeáttételi mutatója vonatkozási időpontban az alábbi:

Megnevezés	érték (%)
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása	4,42%
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása	4,52%

A mutató számolásához használt adatok a következők:

Megnevezés	1. havi érték	2. havi érték	3. havi érték
mérlegen kívüli tételek	4 345	3 987	4 948
eszközök	75 409	76 903	77 236
Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom	3 511	3 593	3 605
Alapvető tőke - átmeneti fogalom	3 640	3 656	3 664
Szabályozói kiigazítások - alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom; ebből	-162	-80	-74
Szabályozói kiigazítások - Alapvető tőke - átmeneti fogalom	-32	-16	-15

A Bank a tőkeáttételi mutatót 3 havi átlag alapján számítja.

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

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

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

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

- Mérlegen kívüli és belüli nettósítást nem alkalmaz.
- A tőkeszámítás során elismert biztosítékok fő típusai:
  - Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:
    - Pénzügyi biztosítékok: pénzóvadék, állampapír, részvény
    - Egyéb: jelzálog ingatlanon
  - Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:
    - Garancia: magyar állam készfizető kezessége és garanciája

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

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

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

2014.12.31-én a hitelkockázat-mérséklés során kizárólag a magyar központi kormány által kibocsátott készfizető kezességeket, garanciákat ill. viszontgaranciákat vettünk figyelembe az elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül. Ezen a jogcímen számoltunk a magyar állam készfizető kezességeivel, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány ill. a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességeivel, az állam által viszontgarantált részig.

A Bank 2014-ben áttért a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerének használatára, így 2014 év végén már ezen módszertan szerint számszerűsítettük a vonatkozó hitelezési kockázat mérséklést.

A figyelembe vett kockázat mérsékléseket tartalmazza portfóliónként a következő táblázat:

adatok mFt-ban

portfólió	garancia	állampapír	betét	részvény
Sztenderd módszer (SA) összesen	701	794	1 706	291
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0
Vállalkozások	257	757	1 630	291
Lakosság	419	4	73	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	2	0	3	0
Nemteljesítő kitettségek	23	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	33	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0

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

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

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

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



## **24. A Bank eszköz-arányos jövedelmezőségi mutatója**

A Bank a Hpt. 123. § (2) szerint nyilvánosságra kell hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként előírt eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját, melynek értéke 2014 végén 0,01% volt.