



**A Trive Bank Hungary Zrt. tájékoztatója az  
575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében  
foglalt követelmények alapján**

2023. december 31.

# Tartalom

Bevezetés	3
EU KM1 - A fő mérőszámok	5
EU OV1 – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése	6
EU OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek	7
A Bank kockázatkezelési megközelítése	7
Kockázatkezelési elvek, célok, szabályok és módszerek	7
A Bank kockázati stratégiája 2023-ban	7
A Bank kockázatpolitikai irányelvei	8
Kockázat típusok és kezelésük	9
1. Hitelezési kockázat	9
2. Piaci kockázat	9
2.1 Kamatkockázat	9
2.2 Deviza Kockázat	10
3. Likviditási kockázat	10
4. Makroökonómiai kockázat	10
5. Befektetési kockázat	10
6. Operációs Kockázat	10
7. Koncentrációs Kockázat	11
EU REMA – Javadalmazási politika	11
EU REM1 -Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás	16
EU REM2 - Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)	16
EU REM3 - Halasztott javadalmazás	16
EU REM4 - Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás	16

## Bevezetés

A Trive Bank Hungary Zrt (a továbbiakban a Bank) jelen dokumentum keretein belül tesz eleget az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU számú, a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló rendeletének Nyolcadik részében (a továbbiakban CRR), illetve a 2013. évi CCXXXVII., a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (a továbbiakban Hpt) foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeknek.

Jelen nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontja 2023. december 31., a vonatkozási időszak a 2023-as év.

Az adatszolgáltatás pénzneme magyar forint, a közzétett pénzügyi adatok millió forintban értendők.

A Bank LEI kódja: 529900UQUOJZZ3DCFS40

A Bank az IFRS szabályainak megfelelően, egyedi alapon készíti a beszámolóját.

A Bank, mint tőzsdén nem jegyzett kis és nem komplex intézmény, a CRR 433b. cikkének megfelelően teljesíti nyilvánosságra hozatali kötelezettségét.

A Bank a közzétételi kötelezettségét évente egyszer, a nyilvánosságra hozatali dokumentumnak a Bank honlapján – [www.trivebank.hu](http://www.trivebank.hu) - történő publikálásával teljesíti.

A Banknak a Hpt 123. (2) bekezdésében foglalt, az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatója 2023. december 31-én -22,6% volt.

A CRR lehetőséget biztosít az intézmények számára, hogy eltekintsenek egy vagy több tétel nyilvánosságra hozatalától, amennyiben a nyilvánosságra hozandó információ nem minősülnek lényegesnek. A CRR lehetőséget ad továbbá az intézményeknek arra is, hogy - a CRR által előírt néhány kivételtől eltekintve, - az általuk védettnek vagy bizalmasnak tekintett információkat nyilvánosságra hozzák.

A Bank azonban elkötelezett a tekintetben, hogy a nyilvánosságot oly módon tájékoztassa, hogy a működésének átláthatósága mindenkor biztosítva legyen. Ennek érdekében nem él a CRR-ben biztosított lehetőségekkel, és a nyilvánosság számára mindazon információkat rendelkezésre bocsátja, melyek a Bank megítélését közvetlenül vagy közvetett módon befolyásolhatják, valamint elősegíthetik az ügyfelek döntéshozatalát.

### **CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja - A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről**

Lásd a következő oldalon

### **CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja - A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat nyilvánosságra hozatala**

Lásd a következő oldalon

**NYILATKOZAT**  
**az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján**  
**a 2023–as üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali**  
**kötelezettségről**

A Trive Bank Hungary Zrt. (továbbiakban Bank) a Bank nyilvánosságra hozatali dokumentumára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi.

A Bank Igazgatósága kijelenti, hogy a Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Bank Igazgatósága a Bank likviditási kockázatkezelési rendszerét megfelelőnek tartja, mely illeszkedik a Bank profiljához és stratégiájához.

Jelen Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja a Banknak az általa alkalmazott üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A dokumentum tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat, átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van a Bank kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázati toleranciával.

Budapest, 2024. május 31.

Kalmár Bence  
Igazgatóság tagja

Pintér Szabolcs Gábor  
Igazgatóság tagja

EU KM1 - A fő mérőszámok

millió forint		2023.12.31	2022.12.31
<b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	3 388	5 564
2	Alapvető tőke (T1)	3 388	5 564
3	Tőke összesen	3 388	5 564
<b>Kockázattal súlyozott kitettségértékek</b>			
4	Teljes kockázati kitettségérték	8 812	10 512
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)</b>			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	38,45%	52,92%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	38,45%	52,92%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	38,45%	52,92%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)</b>			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	3,47%	3,47%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,95%	1,95%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,60%	2,60%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	11,47%	11,47%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)</b>			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,09%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,59%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	14,06%	13,97%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	32,00%	46,47%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>			
13	Teljes kitettségi mérték	3 943	5 764
14	Tőkeáttételi mutató (%)	85,92%	96,53%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)</b>			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)</b>			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	3 650	5 510
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	457	7 198
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	344	8 871
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	314	1 897
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	1161,06%	290,46%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	5 906	5 703
19	Előírt stabil források összesen	2 154	278
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	274,22%	2052,56%

EU OV1 – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

millió forint		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Minimum tőkekövetelmények
		2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31
1	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>1 428</b>	<b>1 261</b>	<b>114</b>
2	ebből sztenderd módszer	1 428	1 261	114
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	<b>Partnerkockázat – CCR</b>	-	-	-
7	ebből sztenderd módszer	-	-	-
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	-	-	-
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árkockázat (piaci kockázat)</b>	<b>163</b>	-	<b>13</b>
21	ebből sztenderd módszer	-	-	-
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	-	-	-
23	<b>Működési kockázat</b>	<b>7 222</b>	<b>9 251</b>	<b>578</b>
EU 23a	ebből az alapmutató módszere	7 222	9 251	578
EU 23b	ebből sztenderd módszer			
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	<b>Összesen</b>	<b>8 812</b>	<b>10 512</b>	<b>705</b>

EU OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétséértékek

millió forint		a	b	c	d	e
		Irányadó mutató			Szavatoló-tőke-követelmények	Kockázati kitétséérték
		N-3. év	N-2. év	Előző év		
1	Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	5 565	5 126	864	578	7 222
2	A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek					
3	A sztenderd módszer szerint:					
4	Az alternatív sztenderd módszer szerint:					
5	A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek					

A Bank kockázatkezelési megközelítése

Kockázatkezelési elvek, célok, szabályok és módszerek

A makrogazdasági körülmények kedvezőtlenül hatottak a fogyasztási hitelezésre a 2023-as évben, a magas infláció és a reálbérek csökkenése miatt a háztartási szegmens fogyasztása visszaesett, és hitelképessége romlott. A 2023-as évhez képest azonban a 2024-es évben a makrogazdasági mutatók kedvezőbben alakulnak, mind a GDP, a reálbérek és az infláció is stabilizációt mutat a 2022-ben kirobbant háború utáni recesszió után. A Trive Bank működésében az alábbi jelentős változások történtek 2023-ban, melyek kihatással vannak/voltak a kockázati stratégiára és a Bank tőkehelyzetére is:

- A partnerkockázat és koncentrációs kockázat mérséklése érdekében számlát nyitottunk az OTP banknál, valamint a VIBER csatlakozás után az MNB-nél is lett számlája a Trive Banknak.
- 2023 decemberében elindítottuk az online fogyasztási hitelezési tevékenységünket.

Fentiek alapján elmondható, hogy a Bank ráállt arra a stratégiára, melyet célul tűzött ki a 2022-es tulajdonosváltás után, és egyre inkább a saját működési modelljét fogja megvalósítani, ennek megfelelően alakul a kockázati stratégia és a tőkehelyzete is.

A Bank kockázati stratégiája 2023-ban

A kockázatkezelés elsődleges célkitűzése a Bank összes kockázatának (hitel-, piaci-, likviditási kockázatok, működési és egyéb kockázatok) azonosítása, számszerűsítése, valamint kezelése és mérséklése egységes keretrendszerben. A Bank a kockázatviselő-kapacitása figyelembevételével tudatosan vállalja a stratégiai üzleti tevékenységéből eredő kockázatokat.

Az összbankszintű elsődleges kockázatpolitikai cél a Bank kockázatviselő-kapacitásának folyamatos növelése és annak hosszú távú biztosítása a lényeges kockázattípusokat átfogó kockázatkezelési rendszer segítségével. A Bank kockázati étvágya/hajlandósága a stratégiai üzleti területek kockázataihoz és a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőkéhez igazodik.

A kockázati profil elemzése alapján 2023-ban a Bank legjelentősebb kockázati tényezője a hitelkockázat. Ezen túlmenően a piaci kockázatok – főként a deviza kockázat és a kamat kockázat –, valamint a működési kockázatok relevánsak. A Bank

üzletpolitikája alapján az említett kockázati portfólió jellemző a Bankra, ezért - az arányosság elvének megfelelően - a fent említett kockázatok kapják a legnagyobb súlyt a kockázatkezelési rendszerben.

A Bank legalább évente felülvizsgálja kockázati stratégiáját és kockázatkezelési eljárásait annak érdekében, hogy azok összhangban legyenek a tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke a tervezési folyamat keretében, az üzleti- és hozamcélokkal összhangban kerül felosztásra az egyes kockázatformák között úgy, hogy a Bank biztonsági tartalékot is képezzen a nem számszerűsíthető kockázatok, valamint a stresszhelyzetekben esetlegesen felmerülő többletkockázatok fedezetére.

A Bank az üzleti stratégiájának tervezése és felülvizsgálata során kialakítja a kockázatokhoz és a kockázatkezeléshez való viszonyát, amely az Igazgatóság által jóváhagyott kockázati stratégiában kerül összefoglalásra. A kockázati stratégia a Bank Kockázatkezelési Szabályzatának szerves részét képezi, mely mind terjedelmét, mind tartalmát tekintve összhangban áll az intézmény méretével és tevékenységével.

## A Bank kockázatpolitikai irányelvei

A hatékony kockázatkezelés alapja a Bank kockázati kultúrájának megteremtése és megkövetelése. Az egységes és prudens kockázatkezelés érdekében a Bank kockázatkezelése az alábbi alapelveken nyugszik:

- Kötelező megfelelni a jogszabályi előírásoknak és egyéb külső normáknak.
- A Bank kockázatait átfogóan, aktívan kell kezelni. A Bank meglévő eszközeit (tőke és munkaerő) a kockázat/hozam arányt optimalizálva kell felhasználni.
- A Bank kockázatviselő-kapacitását folyamatosan növelni kell, és azt hosszú távon biztosítani kell a Basel III. – 2. pillér „A tőke-megfelelőség belső értékelési folyamata<sup>1</sup>” irányelv előírásainak megfelelően.
- A kockázatkezelési eljárásoknak arányosnak kell lenniük a kockázatok nagyságával és összetettségével. Folyamatosan törekedni kell a módszerek továbbfejlesztésére és finomítására.
- Egymással, valamint harmadik féllel –pl. ügyfelekkel, tulajdonosokkal, hitelezőkkel, ill. egyéb üzleti partnerekkel- szemben a munkatársaknak a bizalom kiépítésére kell törekedniük. A Bank kockázati kultúráját a fokozott kockázatérzékenység irányába kell terelni és a munkatársakkal meg kell ismertetni a Bank kockázatokra vonatkozó elveit, politikáját és a kockázatkezelésre vonatkozó, megnövekedett követelményeket.
- Az egyedi előterjesztésű retail és corporate hiteligénylésekről a Bank Kockázatkezelési Bizottsága dönt, mely a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatának megfelelően működik. A pozitív hiteldöntéshez egyszerű többség kell, de a Kockázatkezelési Bizottság elnökének (aki egyben a banki Kockázatkezelési Vezetője) vétójoga van. A Kockázatkezelési Bizottság minden esetben írásban történő szavazással hozza döntéseit.
- A kockázatkezelés szervezeti felépítése és irányítási rendszere
  - szétválasztja az értékesítési funkciót az ellenőrzési és kockázatkezelési funkcióktól, valamint
  - az összes döntési szinten biztosítja a hatásköri- és érdek-összeütközések elkerülését.

---

<sup>1</sup> ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process



- A kockázatkezelés alapelveit a Kockázatkezelési Szabályzatban kell rögzíteni, biztosítva az összbanki kockázatkezelés átfogó szabályozását. A Kockázatkezelési Szabályzat naprakészességét rendszeresen ellenőrizni kell, és szükség esetén módosítani.
- A Bank kockázati helyzetéről rendszeresen jelentést kell készíteni az Igazgatóság, ill. az egyéb döntéshozó testületek részére.
- A Bank kockázati profilját összefoglalóan ún. kockázatviselőkapacitás-számításban kell bemutatni, amelyet rendszeresen az Igazgatóság rendelkezésére kell bocsátani. A kockázatok mérését a rendelkezésre álló kockázatomérési eszközökkel kell végezni, de azokat folyamatosan fejleszteni és finomítani kell.
- Az eredménytervvel rendelkező üzleti területekre rendszeresen kockázat-hozam számítást kell végezni.
- A kockázatkezelés egyik fontos eszköze a limitrendszer, amelynek való megfelelést folyamatosan ellenőrizni kell. A limiteket a Bank Kockázatkezelési Bizottsága évente felülvizsgálja, és határozatát tájékoztatásul bemutatja a Felügyelő Bizottságnak. A limitek túllépéséről az Igazgatóságot haladéktalanul tájékoztatni kell.

Az új termékeket a hatáskörrel rendelkező szervezeti egység(ek)kel előzetesen engedélyeztetni kell. Termékek minősülnek az ügyfeleknek kínált termékeken túl (pl. hiteltermékek, betéti termékek) a saját számlára alkalmazott instrumentumok (pl. új típusú derivatívok, új típusú értékpapírokba való befektetés), valamint az új részesedések megszerzése is. Új üzletág indításából eredő kockázatvállalás csak a hatáskörrel rendelkező szervezeti egység(ek) jóváhagyásával történhet, kivéve, ha az új üzletág indítását a Bank stratégiája már tartalmazza.

## Kockázat típusok és kezelésük

### 1. Hitelezési kockázat

Az új stratégia mentén történő fedezetlen fogyasztási hitelezés 2023. decemberében indult el az MVP-hez kapcsolódó próbaüzemmel, amelynek célja a magyar piacról és az ügyfelek viselkedéséről történő tapasztalatgyűjtés, illetve adatbázis építés. Az első időszakban az ügyfelek kockázati szűrése átmenetileg a hosszabb távon megcélzottnál enyhébb szigorral történt, és a kockázati feltételeket a tapasztalatok elemzése alapján folyamatosan korrigáltuk. Az ebből eredő többletkockázatot ellensúlyozza, hogy

a hitelezés volumene csekély,

a kis egyedi hitelösszegekből adódóan a diverzifikáció nagy mértékű lesz,

a relatíve magas kockázati felár a tanulási időszak hitelezési veszteségeit részben vagy egészben fogja tudni semlegesíteni.

### 2. Piaci kockázat

#### 2.1 Kamatkockázat

Trive Bank stratégiája a piaci kockázatok minél alacsonyabb szinten tartása. A banki tevékenységgel kapcsolatos kockázatokat folyamatosan ellenőrizzük és fedezzük, hogy a kockázati pozíció a Trive Bank Kockázatkezelési Bizottsága által meghatározott limitek alatt maradjon. A likviditási puffereket elsősorban változó és fix kamatozású magyar államkötvényekbe, fedezett kötvényekbe, valamint partnerbankokkal és a Magyar Nemzeti Bankkal (MNB) kötött pénzügyi kihelyezésekbe fektetjük be. Az ügyfélhitelek a fogyasztási hiteleknél jellemző módon fix kamatozással kerülnek kibocsájtásra, az ebből eredő kamatkockázatot eleinte keretek közé szorítja majd a kicsi portfólióméret, illetve az a tény, hogy a hitelállomány finanszírozása az első időben nagyrészt equity-ből történik, a betétgyűjtés lakossági körben 2023 folyamán nem volt. A rövid távú tervek között szerepel a lakossági betétgyűjtés elindítása, melyet még a 2024-es évben kívánunk megvalósítani. Ezáltal a hitelezési aktivitás finanszírozása két forrásból fog történni: a tulajdonos által biztosított tőkéből és lakossági betétekből.

## 2.2 Deviza Kockázat

Nyitott devizapozíció az Kockázatkezelési Bizottság által meghatározott limitszabályozás keretein belül csak nagyon kis mértékben vehető fel, a banki könyvből eredő deviapozíció alakulását folyamatosan figyelemmel kell kísérni és a limitek betartása érdekében szükség esetén a megfelelő fedezeti ügyletet meg kell kötni.

## 3. Likviditási kockázat

A Trive Bank finanszírozása 2023. folyamán Equity-ből történt. 2024 során több részletben érkezik tőkeinjekció a tulajdonostól a működés finanszírozására. Lakossági betétgyűjtés 2024 során kerül bevezetésre, az ehhez szükséges termék és folyamatfejlesztések, valamint az informatikai fejlesztések már elkezdődtek. Ennek megfelelően a Bank forrásoldalának sérülékenysége elhanyagolható mértékű lesz, a likviditási tartalék biztosításánál az MNB elvárásoknak való megfelelés mellett a várható hitelkiáramlás és banküzemi költségek prognosztizált alakulását kell figyelembe venni, olyan módon, hogy a Bank fizetőképessége mindenkor nagy biztonsággal szavatolható legyen.

## 4. Makroökonómiai kockázat

A makrogazdasági környezet kockázatai elsősorban a Trive Bank hitelezési tevékenységét érintik. A 2023-as év végén már érezhetőek voltak a háború okozta recesszióból történő kilábalás jelei. A 2024-es évben a GDP ismét növekedő pályára áll a Magyar Nemzeti Bank előrejelzése alapján, és a lakossági reálbérek is kedvezően alakulnak. Ez utóbbi a több szektorban, de elsősorban a kormányzati szektorban végrehajtott jelentős béremeléseknek, illetve az EU átlaghoz konvergáló inflációnak köszönhető. A 2024-es év második felére a Bank célcsoportjának tekinthető lower-mass, sub-prime szegmens átmeneti pénzügyi nehézségei mérséklődnek, a hitelezési tevékenységhez köthető hitelezési kockázat mérséklődni fog. A magas nominális kamatok miatt jelentkező extra bevétel részben vagy egészben ellensúlyozni tudja majd a magasabb kockázati költséget.

## 5. Befektetési kockázat

A Trive Bank 2023-ban nem vállalt equity jellegű befektetési kockázatot, és a közeljövőben is folytatja ezt a stratégiát: nem szerez részesedést, vagy vásárol részvényt, az alaptőke befektetése érdekében magyar állampapír, illetve bankközi betételhelyezés lehetséges.

## 6. Operációs Kockázat

Trive Bank operációs kockázatait a korábbi évekhez képest 2023-ban jelentősen csökkentette az ügyfélkapcsolatok, illetve a tevékenység scope-jának jelentős szűkülése, az üzleti volumenek átmeneti visszaesése. A korábbi banki tevékenységből eredő esetleges utólagos ügyfélkérdések, panaszok, illetve hatósági auditok jogi kockázatot hordoznak, aminek a csökkentése érdekében a megfelelő átmenetet, a régi adatbázisok megfelelő archiválását és rendelkezésére állását biztosítottuk. Az új fő tevékenység a fedezetlen fogyasztási hitelezés külső csalás kockázata szempontjából sérülékeny, emiatt az új folyamatok kiépítésekor nagy hangsúlyt kell fektetni a megfelelő folyamatba épített kontrollok, és technikai képességek (pl.: szokatlan tranzakciók, hamis dokumentumok kiszűrése stb.), és a figyelemmel kísérendő kulcs kockázati indikátorok kialakítására. A hitelezési tevékenység online jellege miatt az informatikai rendszerek működési hibái, a harmadik feles szolgáltató partnerek rendelkezésre állási rövidzáratai jelentik a működési kockázatok másik jelentősebb csoportját. A fizetési forgalomba történő

bekapcsolódás és a fogyasztási hitelezés bevezetése után a működési kockázatokat a Bank egy külön veszteségleltárban gyűjti és osztályozza.

## 7. Koncentrációs Kockázat

A Bank kockázatvállalásainak koncentrációját folyamatosan figyelemmel kíséri, amelynek eszközei:

ország-, ágazat-, termék-, ügylet, ügyfél és belső hitel limitek és azok kihasználtságára vonatkozó kimutatások, amelyeket minden, a Bank belső szabályozásában meghatározott jelentős összegű kockázatvállalási döntéshozatali folyamatához (Kockázatkezelési Bizottság döntési hatáskörébe tartozó és ezt meghaladó döntési hatáskörbe tartozó előterjesztésekhez) mellékelni kell.

### EU REMA – Javadalmazási politika

A 2022. novemberi tulajdonosváltást követően a Trive Bank Hungary Zrt. új javadalmazási politikát vezetett be, melynek elvei a következőkben kerülnek kifejtésre.

A Trive Bank Hungary Zrt javadalmazási politikája a Bank vállalatirányítási rendszerének szerves részeként meghatározza a kockázati profilra tekintettel az alkalmazott javadalmazási elemeket, szabályokat és a követett eljárásokat, keretet biztosítva a hatékony kockázatkezelés megvalósításának.

A Bank javadalmazási politikáját a vonatkozó európai uniós és helyi magyar jogszabályi előírásokkal összhangban, méretével, belső szerkezetével, tulajdonosi formájának, tevékenysége jellegével és összetettségével, jogi formájából eredő sajátosságaival arányosan határozza meg. A javadalmazási politika kialakítása során a Bank figyelembe veszi a kockázatvállalási stratégiájának célkitűzéseit, a vállalati kultúráját és értékeit, kockázati kultúráját és hosszú távú érdekeit is.

A Trive Bank Javadalmazási Politikáját felügyelő fő testület a Felügyelőbizottság.

A Felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül a Javadalmazási Politika elveit és a Bank Belső Ellenőrzése szakmai támogatásával évente ellenőrzi annak végrehajtását.

A Bank Felügyelőbizottsága 2023-ban tagúra bővült. A Felügyelőbizottság tagjai a banki és üzleti működés különböző területeinek szakértői, kettő tag a tulajdonos képviselője, kettő tag pedig külső szakember. A Felügyelőbizottság látja el az Audit Bizottság feladatait is, megbízatása a jogszabályban előírt feladatok ellátását foglalja magában. Üléseit az előírásoknak megfelelően évente négy alkalommal tartja.

Külső tanácsadók igénybevételére javadalmazási kérdéssel kapcsolatban nem került sor 2023-ban.

A Trive Bank Javadalmazási Politikája a Bank minden munkavállalójára kiterjed és tartalmazza a javadalmazás minden elemét. A Javadalmazási Politika emellett az Azonosított Munkavállalókra (továbbiakban: Kiemelt Személyek) vonatkozó javadalmazási szabályokat is rögzíti.

A Banknak leányvállalata nincs, egyetlen telephelye 2023 decemberében bejegyzésre került.

A Trive Bank a Javadalmazási Politikáját, az alkalmazott szabályokat és elveket az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányosan határozza meg.

Az arányosítási elvek értékelése során a Bank figyelembe veszi a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 4/2022 (IV.8.) MNB ajánlás előírásait is (72.-81. pontok).

A 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt), valamint a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (CRR) 4. cikke (1) bekezdésének 145. pontja előírásai értelmében és a 2013/36/EU irányelv a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (CRD) 92. cikk (2) bekezdésében és a 94. cikk (3) és (4) bekezdésében foglaltak alapján a Trive Bank kisméretű, nem összetett intézménynek minősül.

Ebből fakadóan az arányosítási szabályok figyelembevételével a következő előírások alól mentesül:

- Hpt. 118.§ (11) bekezdés szerinti előírás a teljesítményjavadalmazás legalább 50 százalékának nem pénzbeli eszközként történő kifizetéséről
- Hpt. 118.§ (12) bekezdés szerinti előírás a teljesítményjavadalmazás halasztott kifizetéséről
- Hpt. 119.§ (4) bekezdés szerinti előírás a vezető állású személy, munkavállaló részére teljesítményjavadalmazása részeként nem kötelező nyugdíj juttatás kifizetésére vonatkozóan

A Hpt 117.§ (5) bekezdése értelmében, mivel a Trive Bank mérlegfőösszege tekintetében nem éri el az 5% piaci részesedést, így mentesül a javadalmazási bizottság felállítási kötelezettsége alól.

A Hpt 117. § (2) és (2a) bekezdése, valamint a CRR (A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet) előírásai értelmében mindazok a munkavállalók, akik szakmai tevékenysége minőségi vagy mennyiségi szempontok alapján jelentős hatással van a Bank kockázati profiljára, Azonosított Munkavállalónak (Kiemelt Személyek) minősülnek.

A munkavállalók azonosítását évente el kell végezni. A Trive Bank a kiemelt személyek azonosítását a javadalmazási politika évenkénti felülvizsgálata során végrehajtja.

A Hpt, a CRR és a CRD előírásai alapján Azonosított Munkavállalónak kell tekinteni azon munkavállalókat magukba foglaló munkavállalói kategóriákat, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázati profiljára. Ebbe a körbe tartozónak kell tekinteni legalább a következőket:

- a) a vezető állású személyek,
- b) az ellenőrzési feladatokért és a lényeges szervezeti egységekért vezetői felelősséggel tartozó munkavállalók,

c) a megelőző évben jelentős mértékű javadalmazásra jogosult munkavállalók, ha teljesülnek a következő feltételek:

ca) a munkavállaló javadalmazása legalább százötvenmillió forint és legalább a vezető állású személyek részére juttatott átlagos javadalmazás és

cb) a munkavállaló a szakmai tevékenységét valamelyik lényeges szervezeti egységben végzi, és a tevékenysége olyan jellegű, amely jelentős hatást gyakorol az érintett szervezeti egység kockázati profiljára.

A Trive Bank munkavállalói, akik szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára:

- A Trive Bank irányítási és felügyeleti funkciót ellátó vezető testületeinek tagjai:
  - Felügyelőbizottság tagjai
  - Igazgatóság tagjai
- Internal Audit Igazgató
- Az Igazgatóság tagjai részére közvetlen jelentéstételi felelősséggel tartozó felsővezetők, szervezeti egység vezetők:
  - HR, People and Culture Igazgató
  - Jogi Igazgató
  - Compliance Officer
  - Marketing and Product Igazgató
  - IT Igazgató
- Valamely jelentős üzleti egységben vezetői felelősséggel rendelkező munkavállalók:  
nincs ilyen munkatárs
- Tevékenysége olyan jellegű, amely jelentős hatást gyakorol az érintett szervezeti egység kockázati profiljára:
  - BISO
  - Kockázatkezelési Senior Manager

A Trive Financial Holding és így a Trive Bank egyszerű és átlátható javadalmazási rendszert alkalmaz, amely tükrözi a Trive Financial Holding és a Trive Bank üzleti stratégiáját, és összhangban áll a jogszabályi előírásokkal.

Az összes javadalmazási és juttatási folyamat alapját egy munkaköri besorolási struktúra biztosítja, melyet a Trive Financial Holding minden egysége, így a Trive Bank is alkalmaz. A Trive Financial Holding standard munkakör-értékelő és munkaköri besorolási módszertana egy belső, saját fejlesztésű struktúra, mely tartalmazza a munkaköri besorolásokat, a hozzájuk tartozó kompetencia mátrixot és a teljesítmény mutatókat is.

A Trive Bank valamennyi munkavállalója jogosult teljesítményjavadalmazásra (bónuszra). A változó javadalmazás meghatározásának alapja a Bank teljesítményértékelési rendszere. A Trive Bank által alkalmazott Trive Financial Holding "Performance Evaluation System" 5 fokozatú skálát alkalmaz a teljesítmény értékelése során. A javadalmazási rendszer meghatároz egy minimális teljesítmény szintet, úgynevezett teljesítmény küszöböt, amelynek az elérésekor az alkalmazott jogosulttá válik a teljesítménybérre (bónusz). Legalább „Meets expectations” (3-as) teljesítményértékelési kategória elérése szükséges a bónuszra való jogosultsághoz és annak kifizetéséhez.

Az egy munkavállalónak kifizetett éves teljes változó bér összege nem haladhatja meg az éves alaphét 100%-át.

A változó bér a Teljes Javadalmazás koncepció fontos eleme és célja, hogy a Bank az eredményes működéséhez szükséges szakképzettséggel, készségekkel és motivációval rendelkező szakembereket tudjon alkalmazni, továbbá megfelelően tudja motiválni és megtartani őket.

A változó bérezés minden esetben a teljesítménymenedzsmenthez kapcsolódik. A változó bér egyértelmű teljesítmény kritériumokon alapul, amelyek között mennyiségi és minőségi, a kockázati szempontokat is megjelenítő kritériumoknak is lenniük kell. A változó javadalmazási elemek a Bank sikerét, stratégiája megvalósítását biztosító és a részvényesi értéket növelő viselkedéseket kell jutalmaznia, és erre kell motiválnia.

A változó bér (teljesítménybér) egy fenntartható, kockázati szempontból is alátámasztott teljesítményeket, valamint az alapelvárásokat meghaladó, extra erőfeszítéseket díjazó javadalmazási elem. A változó bérnek szervezeti egység és/vagy egyéni szintű teljesítményhez, vagy eredményhez kell kapcsolódnia, továbbá függ a Trive Bank teljesítményétől/eredményétől.

A változó javadalmazás teljes összege az egyéni teljesítmény, az érintett szervezeti egység és a teljes Bank teljesítményének kombinációján alapul. Az egyéni teljesítmény értékelése során pénzügyi és nem pénzügyi kritériumok is figyelembevételre kerülnek. A pénzügyi kritériumok az eredményre gyakorolt egyéni hatást tükrözik.

Az eredmények meghatározása pénzügyi és nem pénzügyi célok segítségével történik. Ezek lehetnek Trive Financial Holding csoportszintű, Trive Bank szintű, szervezeti egység vagy egyéni szinten meghatározott célok. A célok mennyiségi és minőségi célok lehetnek. A változó bér kifizetéséhez kapcsolódó mérőszámoknak tartalmazniuk kell a kockázati költségeket (risk cost) is magába foglaló nyereséget és költség menedzsment mutatókat.

A Trive Bank nem alkalmaz jövőbeli teljesítményen alapuló teljesítményjavadalmazást és nem alkalmaz garantált teljesítményjavadalmazást sem.

A mindenkori bónusz évente utólag kerül megállapításra és a Javadalmazási Politika rendelkezéseinek megfelelően történik a kifizetése, készpénzben (banki átutalás).

Annak biztosítására, hogy a teljes változó javadalmazás megfelelően tükrözze a Trive Bank fenntartható teljesítményét, az Azonosított Munkatársak (Kiemelt Személyek) javadalmazása során a következő kritériumokat kell alkalmazni:

- A változó javadalmazás teljes összege az egyéni teljesítmény, az érintett szervezeti egység és a teljes Bank teljesítményének kombinációján alapul;
- Az egyéni teljesítmény értékelése során pénzügyi és nem pénzügyi kritériumok is figyelembevételre kerülnek. A pénzügyi kritériumoknak az eredményre gyakorolt egyéni hatást kell tükrözniük.

A kontroll funkciót ellátó (kockázatkezelési, megfelelőségi és belső ellenőrzési funkció) munkavállalók változó javadalmazásának meghatározására használt módszerek nem veszélyeztethetik az objektivitást és a függetlenséget. Az ellenőrzési funkciókban dolgozó munkatársak javadalmazása a funkciójukhoz kapcsolódó célkitűzések terén elért teljesítményükön, valamint a kockázatcsökkentésen kell alapuljon, nem pedig üzleti-/profitorientált célokon, így független kell, hogy legyen az általuk felügyelt üzleti terület teljesítményétől.

A kontroll funkciók esetén a fentiekén túlmenően a teljesítményértékelés során a munkakörrel kapcsolatos, funkció-specifikus célok élveznek előnyt. A változó javadalmazás meghatározása az ellenőrzött üzleti egység teljesítményétől független. Ha pénzügyi kritériumot is meghatároznak a változó javadalmazáshoz, az a Trive Bank pénzügyi eredményén alapulhat csak, azaz a Trive csoport pénzügyi eredményéhez nem lehet kötni a kritériumot. Amennyiben nem munkakörrel kapcsolatos kritériumokat is meghatároznak, azok összes súlya nem haladhatja meg az összes cél 20%-át.

A Trive Bank Igazgatósági tagjai esetében a változó javadalmazásnak összhangban kell lennie hatáskörükkel, feladataikkal, szakértelmükkel és felelősségükkel.

A Trive Bank Felügyelőbizottság tagjait kizárólag alapjavadalmazás illeti meg, a Bank részükre teljesítményjavadalmazást nem állapít meg.

A végkielégítés alkalmazása során a Bank a munkajogi szabályokkal összhangban határozza meg a követett elveket és a gyakorlatát. A végkielégítés mértéke főszabály szerint az Mt. mindenkor irányadó rendelkezései alapján kerül kiszámításra.

A malus- és visszakövetelési szabályok olyan utólagos kockázati kiigazítási mechanizmusok, amelyek keretében a Trive Bank jogosult az azonosított munkavállalók javadalmazását kiigazítani.

Az utólagos kockázati kiigazításokat mindig a teljesítmény vagy a kockázat alapján kell megítélni. A kiigazításoknak a tényleges kockázati eredményeket vagy a Trive Bank valamely szervezeti egysége vagy az adott munkavállaló tevékenységei fennálló kockázatainak változásait tükrözik.

A malus és visszakövetelési esemény bekövetkezése eredményeképpen a változó bér minden esetben csökkentésre vagy megszüntetésre kerül. A visszakövetelési esemény bekövetkezése minden esetben a kifizetett vagy egyéb módon juttatott teljesítményjavadalmazás visszaszolgáltatásával jár.

A Trive Bank a malus- és visszakövetelési esemény megállapítása során különösen az alábbi kritériumokat vizsgálja meg:

- a munkavállaló kötelességszegésének vagy súlyos hibájának bizonyítéka (például belső eljárásrendek megsértése, különösen a kockázatok tekintetében);
- annak megállapítása, hogy a Trive Bank vagy annak szervezeti egysége pénzügyi teljesítményében (például meghatározott üzleti mutatóiban) jelentős csökkenés következik-e be;
- annak megállapítása, hogy a Trive Bank-nál vagy annak szervezeti egységénél súlyos kockázatkezelési mulasztás következik-e be;
- a Trive Bank-nál vagy annak szervezeti egységénél a gazdasági vagy szabályozási tőkeszükséglet jelentős növekedett-e;
- van-e és ha igen, melyek azok a felügyeleti szankciók, amelyek kiszabásához az azonosított munkavállaló magatartása hozzájárult.

A javadalmazási politikára vonatkozó kvalitatív adatokat a REM1, REM2, REM3, REM4 táblák tartalmazzák.

## EU REM1 -Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás

millió forint, fő			Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	5	4	0	9
2		Teljes rögzített javadalmazás	3	2	0	9
3		Ebből: készpénzalapú	3	2	0	9
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
7		Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
9	Változó javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	5	4	0	9
10		Teljes változó javadalmazás	0	0	0	0
11		Ebből: készpénzalapú	0	0	0	0
12		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
EU-14a		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-14b		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
EU-14y		Ebből: halasztott	0	0	0	0
15	Ebből: egyéb formák	0	0	0	0	
16	Ebből: halasztott	0	0	0	0	
17	Teljes javadalmazás (2 + 10)		3	2	0	9

EU REM2 - Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

A Bank esetében 2023 évben nem volt különleges kifizetés azonosított munkavállalók számára.

EU REM3 - Halasztott javadalmazás

A Bank esetében 2023. évben nem volt halasztott javadalmazás.

EU REM4 - Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás

A Banknál nincs évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő munkavállaló.