

A HBW Express Bank Zrt. a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Korm. Rendeletben előírt szabályoknak megfelelően, 2009 év végére vonatkozóan a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (a továbbiakban: Hpt.) többek között arról is rendelkezik, hogy a Hitelintézeteknek Szabályzataikban kell meghatározniuk a kockázatvállalás folyamatát és módszereit, beleértve a kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladat elhatárolásokat, valamint a kockázatkezelési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési követelményeket. A Bank ennek megfelelően, illetve a Bázeli II. alapelveivel összhangban alakította ki kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatait.

A kockázatok értékelésének általános elvei:

Hitelkockázat

A Bank belső szabályzatai tartalmazzák az ügyfelek és partnerek minősítésére, kockázatvállalások jóváhagyására, a fedezetek értékelésére, a limitek megállapítására, a monitoringra és a problémás adósok kezelésére vonatkozó elveket és folyamatokat.

Hitelkockázat szűkebb értelemben annak kockázata, hogy a szerződéses fél hitel-, halasztott pénzügyi teljesítés vagy más hiteljellegű jogviszonyból fakadó fizetési kötelezettségét nem, vagy nem szerződésszerűen teljesíti, amelynek révén a Banknak vesztesége keletkezhet.

A tágabb értelemben vett hitelkockázat magában foglalja a minden nem-teljesítésből fakadó kockázatot, beleértve a bizományos tevékenység kapcsán a megbízó nem-teljesítéséből adódó kockázatot, az adásvételi szerződések nem teljesítéséből adódó kockázatot, valamint az adásvételi szerződések jövőbeni teljesítéséből adódó kockázatot.

Ezen kockázatok:

- banki kölcsönökkel kapcsolatos nemfizetési kockázat,
- bizonyos (tipikusan kötvény) befektetések kockázat (a kifizetések nem szerződés szerint történnek.),
- partnerkockázat,
- transzfer kockázat,
- teljesítési kockázat.

A Bank a hitelkockázatok értékelésére a sztenderd módszer alkalmazza.

A hitelkockázat mértékének meghatározása:

A Bank az Ügyfél/Partnerek esetében meghatározza a vállalható legmagasabb kockázat mértékét. Az egyes Ügyfelek/Partnerek minősítése a tevékenységi kör típusától függően kerül meghatározásra az Ügyfél- és

Partnerminősítési Szabályzat alapján. A Bank egy adott Ügyféllel/Partner szemben vállalható kockázat mértékét a minősítés függvényében maximálja.

A Bank limitrendszere három fő kategóriára osztható: egyedi limitek, koncentrációs limitek, valamint nagykockázattal kapcsolatos limitek.

Egyedi limitek

A Bank a kockázatvállalások mértékét – a Bankkal kapcsolatba kerülő természetes és jogi személyekre és ezek csoportjára vonatkozóan - saját belső limitekkel korlátozza (ügyfél/partner/kibocsátó limit).

A saját belső limitek közül az egyedi limitek a kockázatvállalás alanyát tekintve két körre vonatkoznak: az ügyfelekre, illetve a partnerekre. Mindkét esetben a limitek al-limitekre bomlanak, amelyek lefedik az adott körrel kapcsolatos kockázatok típusait. A kibocsátókkal kapcsolatos kockázatok a kibocsátó tevékenységétől függően a partner vagy az ügyfél limitek befektetési al-limitjét terhelik. Az ügyfél és a partner limiteket különböző üzleti területek használják:

- a partnerek limitjeit kizárólag a Treasury osztály munkatársai terhelik tevékenységük során,
- az ügyfelek limitjeit a Hitelezés terület üzletei és tranzakciói terhelik.

Koncentrációs limitek

A koncentrációs limitek a kockázatvállalás során felmerülő kockázatoknak az üzletek bizonyos tulajdonságai alapján történő besorolása alapján leképzett elosztásra vonatkozóan jelentenek korlátozásokat. A Bank saját termékeire, ágazatokra és országokra vonatkozóan állapít meg koncentrációs limiteket.

Nagykockázati limit

A Bank a rendeleti úton meghatározott nagykockázat vállalással kapcsolatos előírásoknak megfelelő limiteket alkalmazza. Ezek egyrészt vonatkoznak egy ügyfélre és ügyfelek csoportjára, illetve kapcsolt ügyfelekre, mint egyedi limit, valamint a vállalható nagykockázatok összesenjét is meghatározzák.

Piaci kockázat

Piaci kockázat a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókon a piaci árak változásából (kötvények, értékpapírok, áruk, devizák árfolyamának vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából) fakadó veszteségek jelenbeli és/vagy jövőbeli veszélye.

A Bank a tőke megfelelés belső értékelési folyamata során olyan eljárásokkal alkalmaz, amelyek a felmerülő piaci kockázatokat megfelelően mérik és kezelik.

A piaci kockázatok mérése

A piaci kockázat mérése valamennyi kamatláb és árfolyam kockázatnak kitett mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételre valamint a kamatjellegű bevételekre és kiadásokra (díjak és jutalékok) is kiterjednek, amelyek érzékenyek a piaci kamatlábak / árfolyamok változására.

A bank a piaci kockázatoknak kitett pozícióit felbontja mögöttes kockázati faktorokra (kamatláb, devizaárfolyam).

A Bank mind a banki könyvben, mind a kereskedési könyvben szereplő nyilvántartott ügyletekre vonatkozóan átfogó piaci kockázatkezelési rendszert alakított ki.

Ez jelenti:

- minden olyan piaci kockázat azonosítását, mérését, kezelését és monitoringját, amely lényeges mértékben kihat a Bank nyereségére és saját tőkéje értékére,
- a piaci kockázatkezelési irányelvek, alkalmazott limitek és a jelentéskészítési rendszer kidolgozását és karbantartását,
- kamatérzékenység vizsgálatát,
- stressz tesztek kialakítását és azok eredményeinek elemzését.

A stressz tesztek megmutatják, hogy egy hirtelen és nem várt gazdasági változás milyen hatással lehet rövidtávon a Bank jövedelmezőségére és hosszabb távon a Bank tőkéjére.

A Kockázatkezelési terület - mely teljes mértékben független a Bank üzleti területeitől- a piaci kockázatokkal kapcsolatos jelentését- mely többek között a kitétség összetételét, tőkekövetelményét, a limitek kihasználtságát tartalmazza- minden negyedévben / hónapban az Eszköz-Forrás Bizottság, valamint a Vezetőség elé terjeszti.

A kockázatkezelő, az Eszköz-Forrás Bizottság tagjai, a Bank felső vezetése tisztában van a kockázatok mérésének logikai hátterével, a mérést alátámasztó feltételezésekkel és stressz teszt paraméterekkel.

A kamatérzékenységi vizsgálat egyben a kamatkockázat mérésének módja is. Az adott paraméterrel végzett kamatérzékenység eredménye az adott paraméter melletti kamatkockázat értéke.

A Bank –az arányosság elvét betartva- az egyszerű érzékenység tesztet végzi, mely megmutatja, hogy a kamatláb előre meghatározott változásai milyen rövidtávú hatást gyakorolnak a portfólió értékére, hosszabb távon pedig az üzleti értékre.

A Bank a nem-kereskedési könyvi kamatkockázat mérését – a sztenderd kamatláb sokkokat feltételező - az ún. duration gap elemzés módszertanával végzi a Bázeli Bankfelügyelet ajánlása alapján.

A Bank a piaci kockázat vállalás mértékére vonatkozóan limiteket állapított meg. A Bank által alkalmazott limitrendszer segítségével a kockázattal vállalás és ezzel párhuzamosan a tőkekövetelmény korlátozása is megvalósítható. A limitek megállapításakor elsődleges szempont az arányosság elve volt, mely összhangban áll a Bank sajátosságaival, a piaci kockázati kitétség jellegével és nagyságrendjével.

A Bank deviza-árfolyamkockázatát operatíván a Treasury osztály menedzseli. A Treasury osztály a mérleg adatok, valamint a társosztályok deviza igény bejelentése alapján naponta meghatározza a Bank teljes nyitott pozícióját, majd a nyitott pozíció fedezéséhez szükséges ügyleteket megköti. A kitétséget a Kockázatkezelési terület figyeli, és a limitet meghaladó pozíciókat jelenti a Vezetőség felé.

A piaci kockázatoknak kitétt portfóliók után a Bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

A piaci kockázat tőkekövetelménye

Az 1. pillérben a bank a piaci kockázatok alatt a devizaárfolyam kockázattal kapcsolatos kitétséget méri és határoz meg a törvényi előírások révén:

- az összesített nyitott pozíciója alapján, valamint
- a kereskedési könyvben nyilvántartott tételekre vonatkozóan azok pozíciós kockázatára tőkekövetelményt.

A piaci kockázatra meghatározott tőkekövetelmény értéke nem éri el a Bank összes tőkekövetelményének 1 %-át (17 M Ft), amely a Bank alacsony kockázattal hajlandóságát tükrözi ezen kockázat tekintetében.

A piaci kockázat tőkekövetelményének 12 %-át (2 M Ft) a kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír pozíciós kockázata, míg a 88 %-át (15 M Ft) a devizakockázat teszi ki.

A deviza árfolyamkockázat tőkekövetelményének számítása a volatilis piaci körülmények fennálltaig (banki,- és kereskedési könyvi tételekre vonatkozóan)

A Pszáf által meghatározott, kiemelten kockázatos portfólióelemek kiegészítésre kerültek az árfolyamkockázat tőkekövetelmény számításának 2. pillérbeli kiigazítására vonatkozóan, melyet az árfolyam volatilitás számottevő növekedése indokolt.

A Felügyelet véleménye szerint a közgazdaságilag szükséges tőkekövetelményt jelenleg a VaR alapú számítás tükrözi megfelelően, ezért szükségesnek tartotta, hogy minden bank egy egységesen képletezett, azonos időszaki adatokon számolt (felügyeleti) modell segítségével is határozza meg az árfolyamkockázat tőkekövetelményét, és a sztenderd módszer szerinti és a modell szerinti számítás különbözetre többlet tőkét képezzen. Az említett (felügyeleti) modellt a Felügyelet a hitelintézetek rendelkezésre bocsátotta. A Banknak év végén ezen okból kifolyólag nem kellett plusz tőkét képeznie.

Működési kockázat

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, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

A működési kockázatok figyelése és kezelése a kockázati események, illetve károk bekövetkezésének megelőzésére szolgál. A Bank ennek érdekében folyamatba épített ellenőrzéseket, célirányos vezetői ellenőrzéseket, belső ellenőrzési munkatervbe épített ellenőrzéseket, valamint üzletmenet folytonossági tervet alkalmaz.

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a kisintézmények számára engedélyezett alapmutató módszerével méri.

A Kockázatkezelési terület minden negyedévet követően elemzi a működési kockázatokkal kapcsolatos adatokat. Ugyanilyen időközönként belső jelentést is készít a Bank működési kockázatokkal kapcsolatos tapasztalatairól, a káresemények összegzéséről a menedzsmenetre. A jelentés célja, hogy feltárja a Bank veszteségforrásait, illetve megfelelő támpontot és megoldási javaslatokat adjon az ezeket okozó egyes folyamatbeli, vagy infrastrukturális hiányosságok gyors és hatékony kezelésére.

A negyedévente összeállított jelentésen kívül - amennyiben a kockázati környezet változása megkívánja - ad hoc jelleggel is készülhetnek jelentések.

Reziduális kockázat

A reziduális kockázat annak a kockázata, hogy a Bank által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak. A hitelkockázat fedezésére alkalmazott fedezetek - amennyiben azok értékesítésére sor kerül - a Banknak újabb kockázatot jelentenek, mivel értékmeghatározásuk, illetve érvényesíthetőségük bizonytalansági tényezőt jelentenek.

A reziduális kockázat azonosítása a Bank tevékenységéből eredő és a Bankot belülről, illetve kívülről fenyegető minden olyan reziduális kockázat feltárását jelenti, melynek bekövetkezése esetén a Bankot kár érheti.

A veszteséggel járó reziduális kockázatot jelentő eseményeket a Bank a működési kockázatra vonatkozó adatgyűjtés keretében azonosítja.

A veszteséggel nem járó reziduális kockázatot a Bank reputációs kockázatként veszi számításba. Ezen adatok forrását az ügyfélpanaszok illetve a peres ügyek képezik.

Az azonosított reziduális kockázatokról, azok okairól, és hatásairól a Bank Kockázatkezelési terület nyilvántartást vezet.

Az azonosított reziduális kockázatok alapján a Bank Kockázatkezelési területe negyedévente értékeli ezeket a kockázati tényezőket, a kockázat lényegessége és mértéke szempontjából.

A fedezetek érvényesítését, a behajtási tevékenységet, valamint ezek hatékonyságát a Bank rendszeresen méri és értékeli a Cenzúra Bizottság ülésén a negyedéves minősítés keretében.

A reziduális kockázatok kezelése a károk bekövetkezésének megelőzésére, kritikus helyzetek megoldására irányul, mely jelenti a bekövetkezett és már azonosított reziduális kockázatokkal kapcsolatos döntéseket és tevékenységeket.

A reziduális kockázat kezelése magában foglalja a kockázatok folyamatos monitoringolását, mely tevékenységnek biztosítja a kockázati profil és a reziduális kockázat együttes figyelembevételéből adódó veszteségek figyelését. Célja, hogy a Bank a kockázati étvágyának megfelelő szinten tartsa ezt a fajta kockázatot.

Reputációs kockázat

Reputációs kockázaton értendő a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a Bankról kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származik, és az intézmény külső megítélésének romlásában nyilvánul meg.

A reputációs kockázat gyakran más kockázati események –hitelkockázati, piaci, likviditási leginkább működési kockázati események- velejárója, így annak azonosítása és elkülönítése más kockázatoktól rendkívül fontos.

A reputációs kockázatok közül, ha valamely reputációs kockázati esemény számvitelileg kimutatható negatív következménnyel jár, és az esemény a működési kockázati események közé besorolható, akkor azt a Bank működési kockázati eseménynek tekinti. A reputációs kockázatok jelentő események hatása azonban elmaradt haszonként is jelentkezhet.

A reputációs kockázat kezelése magában foglalja a reputációs kockázatok folyamatos monitoringolását, mely tevékenység biztosítja a kockázati profil és a reputációs kockázatból származó elmaradt haszon és

veszteségek figyelését. Célja, hogy a Bank kockázati étvágyának megfelelő szinten tartsa ezt a fajta kockázatot

A monitoring folyamat preventív jellegű, és a reputációs veszteségek esetleges felmerülése és bekövetkezése előtt- függetlenül attól, hogy abból származhat vagy sem a Banknak konkrét anyagi kára- a megtehető intézkedési lehetőségek révén csökkenthető az adott reputációs kockázat előfordulásának valószínűsége.

A panaszügyi nyilvántartás és az egyéb rendelkezésre álló információk alapján a Kockázatkezelési terület a Felügyelet adatszolgáltatási sémájának megfelelően szöveges értékelés formájában negyedévente tájékoztatja a Vezetőséget, aki a kockázati megítélés függvényében tájékoztatja az Igazgatóságot, illetve a Felügyelő Bizottságot.

Hitelezési koncentrációs kockázat

A koncentrációs kockázatok azonosításának, mérésének, kezelésének és monitoringjának módszerei részben különböznek, attól függően, hogy a koncentráció milyen okokra vezethető vissza.

A koncentrációs kockázat alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szemben fennálló követelések olyan elosztását értjük, amikor az ügyfelek, partnerek, kibocsátók csoportjának közös okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti a Bank üzletszerű működését.

A kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos alapelvek

- a Bank olyan módszereket alkalmaz a belső koncentrációs kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és monitoringjára, amelyek összhangban vannak a Bank tevékenységének sajátosságaival, méretével és összetettségével, valamint kockázatvállalási és kockázatkezelési politikájával,
- a Bank a koncentrációs kockázatokra vonatkozóan olyan limit-rendszereket alkalmaz, amelyek összhangban vannak a Bank kockázati étvágyával és kockázati profiljával,
- a Bank megfelelő intézkedési rendszerrel rendelkezik annak érdekében, hogy a koncentrációs kockázatokra vonatkozó eljárásrendeket és limiteket figyelni, értékelni, kezelni, a kockázatokat csökkenteni tudja.

A Kockázatkezelési terület által készített negyedéves jelentés tartalmazza a koncentrációs kockázatra vonatkozó limitek kihasználtságának bemutatását, a koncentrációs kockázati kitétségek állományi alakulását, az alkalmazott stressz tesztek eredményeit, valamint a Bank koncentrációs kockázatára képzett tőkekövetelmény meghatározásának módját, és annak értékét.

A Bank működése szempontjából releváns koncentrációs kockázatok

Ügyfél / ügyfélcsoport koncentráció

Az egy ügyféllel/ ügyfélcsoporttal szembeni kitétség érték mérésénél az adott ügyfél/ ügyfélcsoport nem-teljesítésekor bekövetkező veszteség kockázatát méri a Bank.

Vállalkozói ügyfelek – KKV - esetében az egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben a Bank a kitétségek mértékére egyaránt alkalmazza a Hpt. szerinti, a szavatoló tőke 25%-ában meghatározott limitet.

Ágazati kockázat

A Bank az ágazatok koncentrációs kockázatát az eszközök és a mérlegen kívüli tételek jelentős hányadának összpontosulását vizsgálja az adott ágazat vonatkozásában. Az ágazattal szemben vállalható kitettség összegét a Bank limitek segítségével korlátozza.

Termék kockázat

Termék kockázat annak a veszély, hogy a Bank eszközeit érintő termékek nagy mértéke egy termékre, illetve termékcsoporthoz korlátozódik. A termékszerkezetet a Bank üzletpolitikája határozza meg. Az üzletpolitika kialakításánál és a megvalósulásának nyomon követése során a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri termékeit, termékcsoportjait. Ha valamely termékcsoporthoz jelentős eszközök és mérlegen kívüli kötelezettségek összpontosulnak, akkor a Bank termék, illetve termékcsoporthoz limitek kialakításának szükségességéről dönt.

A Kockázatkezelési terület a fedezettípusok mértékének alakulását folyamatosan figyelemmel kíséri és annak alakulásáról havi rendszerességgel tájékoztatja a Vezetőséget

Biztosítéki koncentráció

A biztosítéki koncentrációk azonosítását az teszi szükségessé, hogy az egyenes adós nem teljesítése esetén a Banknak abból is vesztesége keletkezhet, ha a fedezetet nem tudja érvényesíteni, mert annak kötelezettje sem tud teljesíteni. A Bank ezért nyomon követi azokat a koncentrációkat, ahol a fedezetek elfogadása kapcsán az egyenes adós kockázatát a fedezetet nyújtó kockázata helyettesíti.

Kiemelten kezelt kockázatos portfólió

A felügyelet meghatározta azokat a paramétereket, melyek egy adott portfóliót kockázatosnak minősítenek. A Bank külön kezeli azon részportfóliót, melyre a meghatározott paraméterek teljesülnek. A kiemelten kezelendő, különösen kockázatosnak tekintett portfóliókra és termékekre vonatkozó listát a felügyelet rendszeres időközönként aktualizálja. A Kockázatkezelési terület a módosított paraméterek alapján megteszi a szükséges lépéseket, intézkedéseket.

Kedvezményben részesült hitelek

A Bank külön portfólióként tartja nyilván és kezeli azon ügyfelek részére nyújtott hiteleket, melyek 2009 során kedvezményben részesültek. Annak érdekében, hogy a Bank tisztában legyen azzal, hogy a hitelek átszűrtülése valóban eredményes volt-e, illetve hogy hogyan alakul ezen portfólióba tartozó ügyfelek fizetés morálja, a késedelembe esett tételek, illetve a megképzett értékvesztések mértéke, szükségesnek tartotta ezen állomány elkülönített monitoringját.

Ország kockázat

Ország kockázat annak a veszélyét jelenti, amely egy adott ország gazdasági szereplői politikai-gazdasági események (politikai rizikó) vagy devizahiány miatt bejelentett deviza-utalási moratórium (transzfer rizikó) miatt nem tudják fizetési kötelezettségeiket teljesíteni, ezért ennek a kockázatnak a kapcsán a Bank az adott országgal kapcsolatos kitettséget limit segítségével korlátozza.

A Kockázatkezelési terület a koncentrációk mértékének alakulását folyamatosan figyelemmel kíséri és annak alakulásáról rendszeresen tájékoztatja a Vezetőséget.

Likviditási kockázat

Likviditási kockázat annak veszélye, hogy a Bank nem tudja kellő időben teljesíteni esedékes kötelezettségeit a bejövő és kimenő cash flow időbeli és mennyiségi összeegyeztetésének hiányossága miatt, illetőleg kötelezettségeinek teljesítése érdekében gazdaságilag irracionális (veszteséget, eredményelmaradást okozó) állományi átcsoportosításokra kényszerül.

A likviditási kockázat a mérleg lejáratú összhangjától, a mérlegállományok rugalmasságától függ, a mérleg eszköz oldalának mobilizálhatóságát, illetőleg a források megújíthatóságát, a pótlólagos forrásbevonás lehetőségét minősíti.

Más oldalról a likviditás a fizetőképesség folyamatos fenntartásának követelményét jelenti, vagyis azt, hogy a Bank esedékességkor mindig és teljes mértékben eleget tudjon tenni kötelezettségeinek, illetve hogy képes legyen új tranzakciókat elvégezni a hitelkereslet függvényében, vagy más kedvező befektetési lehetőségek esetén.

Likviditási kockázatok:

- eszközök és források lejáratú összhangjából adódó kockázat,
- lejárat előtti tömeges forráskivonás likviditási kockázata,
- strukturális likviditási kockázat, mely a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával függ össze,
- értékesíthetőségi (piaci) likviditási kockázat.

A Bank likviditását a Treasury osztály menedzseli, mely jelenti a:

- likviditási pozíció megállapítását,
- likviditási pozíció-tervezését,
- likviditás folyamatos fenntartását,
- likviditási kockázat kezelését.

A Bank a likviditási kockázati kitettség mértékének meghatározása céljából többek között likviditási Gap-elemzést (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése) és forgatókönyv-elemzéseket végez különböző likviditási stressz esetekre. Ezekre az értékekre a Bank limiteket állapított meg. A felsoroltakon kívül a Bank a Felügyelet és a jogszabályok által előírt mutatószámokat, arányszámokat is meghatározza.

A banki likviditási kockázati kitettségének kimutatását és elemzését, havonta egy alkalommal a Treasury osztály végzi. E számításokhoz kapcsolódóan történik a jóváhagyott limiteknek való megfelelés ellenőrzése is, mely ellenőrzést a Kockázatkezelési terület végzi, és juttat el az Eszköz Forrás Bizottságnak és a Vezetőségnek is.

A Bank a különböző likviditási pozícióknál (normál, kiemelt kontrollt igénylő, bizonytalan likviditási pozíció esetén) eltérő limiteket és eljárásrendeket alkalmaz.

Elszámolási kockázat

Az elszámolási kockázat annak a kockázata, hogy egy átutalási rendszeren keresztül lebonyolított elszámolás nem várt módon teljesül. Az elszámolási kockázat magában foglalhat hitel- és likviditási kockázati elemeket is. A kereskedési könyvi tételek, illetve befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kötött tőkepiaci ügyletek elszámolása is kockázati tényezőként jelentkezik.

Tekintettel arra, hogy a Bank nem végez külföldi piacokon elszámolási tevékenységet, valamint elszámolásai a Keler rendszeren keresztül DVP elven történnek, továbbá az elszámolások ellenőrzése / monitoringja (kivonat egyeztetés) napi szinten folyik, az elszámolási kockázat felmerülésének valószínűsége minimális, ezért az ily módon lebonyolított ügyletekre vonatkozóan a Bank nem alakított ki kockázatkezelési metodikát.

Stratégiai kockázat

Stratégiai kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából, helytelen üzleti döntésekből, vagy az üzleti körülmény figyelmen kívül hagyásából származik.

Stratégiai kockázat fajtái:

- piaci környezetnek nem megfelelő üzleti növekedés,
- változó környezethez történő nem megfelelő ütemű és tartalmú alkalmazkodás,
- helyesen megválasztott célokhoz alkalmatlan eszközök hozzárendelése,
- rossz időzítésű igazodás a változó környezethez,
- stratégiai céloknak nem megfelelő tartalmú konkrét intézkedések.

Külső tényezők kockázata

A külső tényezők kockázata magában foglalja a gazdasági környezetből fakadó,- és a szabályozói környezetből adódó kockázatot.

1.) Gazdasági környezetből fakadó kockázat: a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely

- a nemzetközi vagy nemzeti gazdasági növekedés, illetve egyes régiókra, iparágakra vagy jövedelemtulajdonosi szektorokra, illetve pénzügyi és egyéb piacokra vonatkozó gazdasági vagy üzleti növekedés jelentős változásából, illetve
- a kereslet-kínálati egyensúly megbomlása következtében a termék-, szolgáltatási és eszközárak és árfolyamok változásából, továbbá
- befektetési eszközök hozamainak vagy a pénzügyi intézmények működtetéséhez szükséges erőforrások költségintjének változásából származik.

A gazdasági környezetből fakadó kockázat közvetlenül általában stratégiai, hitel-, piaci, illetve gazdálkodási kockázatként jelenik meg. Jellemző forrása a gazdasági, üzleti vagy piaci növekedés visszaesése, ezen belül a ciklusok keretében bekövetkező visszaesés.

2.) Szabályozói környezetből adódó kockázat: a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely a nemzetközi vagy nemzeti hatóságok által előírt kötelező szabályok változásából fakad. Jellemző példái a tevékenységi szabályok és korlátozások, a gazdálkodásra és a nyilvántartásra vonatkozó szabályok, az ügyfelek kezelésével kapcsolatos eljárási szabályok, a piaci viselkedésre vonatkozó szabályok, illetve az adózás és a támogatási rendszerek változása.

A Bank a tőke tervezés során felkészül arra, hogy tőkeellátottságát változó külső tényezők és körülmények között, akár gazdasági recesszió idején is képes legyen biztosítani.

II. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A kockázatok feltárására, kezelésére a Bank kockázatkezelési irányelveket alkalmaz, amelyek a Bank teljes működése során felmerülő kockázatok körére kiterjednek.

A Bank kockázati stratégiájában megfogalmazza a kockázatvállalási politikáját, a kockázati étvágyát, a kockázati hajlandóságát, ami a kockázatvállalási képesség felmérésével határozható meg.

A Bank kockázatvállalási hajlandósága összhangban van azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a Kockázatkezelési terület a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági,- valamint a szabályozói tőkeszükségletét.

A Bank a felmerülő kockázatokat a jogszabályi és egyéb felügyeleti előírásoknak megfelelően folyamatosan azonosítja, méri, kezeli és monitoringolja. Ahhoz, hogy a Bank a kockázatokat minimalizálja, kockázati limiteket és kontroll rendszereket állított fel.

A Bank által alkalmazott kockázatkezelési elvek egységesek, évente felülvizsgálatra kerülnek, melyet a Bank Igazgatósága hagy jóvá. A kockázatok mérésére és értékelésére, a Kockázatkezelési terület különböző mutatószámokat, statisztikákat, elemzéseket, kockázati scénáriókat és stressz teszteket alkalmaz.

A kockázatkezelés elsődleges célja az átfogó kockázatelemzés, a lényeges kockázatok feltárása és értékelése, amelynek keretében megvalósítja a Bank pénzügyi helyzetének és reputációjának védelmét, valamint hozzájárul a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, mellyel a Bank részvényeinek értéke növekszik.

A Bank a kockázatok kezelésével korlátozza a kedvezőtlen események hatását, melynek semlegesítésére belső tőketartalékokat képez.

Jelentősebb kockázatok, amelyeknek a Bank működése során ki van téve: a hitel, piaci –likviditási, és működési kockázat.

Az átfogó kockázatkezelési folyamat részeként a Bank származékos termékeket és más pénzügyi instrumentumokat alkalmaz annak érdekében, hogy a deviza-árfolyamok, kamatlábak, illetve a hitelezési és egyéb jövőbeni eseményekből adódó kockázatokat minimalizálja.

A Belső Ellenőr évente elvégzendő feladatai közé tartozik a jogszabályokban, belső szabályzatokban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben meghatározott elvek és előírások betartásának ellenőrzése, azok megsértésének, megszegésének megelőzése és megakadályozása.

Kockázatok azonosítása, mérésére, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkcióik leírása

Kockázatok azonosítása

A Bank azonosítja azon kockázatokat, amelyek eddigi működése során bekövetkeztek, illetve amelyek bekövetkezése potenciálisan megtörténhet, és ezzel veszteséget okozhat a Bank számára. Ezen kockázatok hatással lehetnek rövidtávon a jövedelmezőségére és hosszabb távon a szavatoló tőkére és/vagy az üzleti értékre.

A kockázatok feltárása és azonosítása a Bank valamennyi munkavállalójára, szervezeti egységére és vezető állású tisztségviselőjére kiterjed.

Amennyiben a Bank valamelyik szervezeti egysége észleli és azonosítja a kockázatot, annak kezelését a Bank belső szabályzataiban foglaltak szerint azonnal megkezdi. Amennyiben a kockázat egy potenciális veszélyként esetlegesen megjelenő kockázat, a Bank megteszi a megfelelő preventív intézkedéseket. Amennyiben ez egy bekövetkezett, veszteséget okozó kockázat, a Bank annak érdekében, hogy megszüntesse, illetve minimalizálja a kockázat előfordulását, megteszi a - belső szabályzataiban meghatározott- szükséges lépéseket.

Kockázatok mérése

A Bank a kockázatok mérését a különböző jogszabályokban, illetve egyéb szabályzó ajánlásokban meghatározottak alapján végzi. Ilyen pl.: a kamatérzékenységi vizsgálat, vagy az ú.n. sztenderd kamatláb sokkokat feltételező duration gap elemzés módszertana, illetve különböző mutatószámok, elemzések, statisztikák alkalmazása. A kockázat mérése valamennyi mérlegen belüli és mérlegen kívüli tétel kockázatra kiterjednek.

A kockázatok mérésének módszerei kockázat típusonként különböznek, azok részletes metodikáját a Bank belső szabályzatai tartalmazzák.

A kockázatok mérését a Kockázatkezelési terület, a mérések visszacsatolását a vezetői információs rendszeren keresztül a Bank menedzsmentje végzi.

Kockázatok figyelemmel kísérése

A Bank, a maximálisan vállalható kockázatok mértékére kockázat típusonként limitrendszert állított fel, melyet évente felülvizsgál. Ezen limitek betartását, a kockázatok mértékének alakulását a Kockázatkezelési terület ellenőrzi, és amennyiben limittúllépést tapasztal, megteszi a - belső szabályzatokban meghatározott - szükséges lépéseket.

A kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A Kockázatkezelési terület rendszeresen (havonta / negyedévente / amennyiben a kockázati környezet változása megkívánja - ad hoc jelleggel) elemzi a Bank kockázatokkal kapcsolatos kitétségeit. Ugyanilyen időközönként belső jelentés is készül a menedzsment részére a Bank kockázatokkal kapcsolatos tapasztalatairól, a káresemények összegzéséről, a limittúllépésekről és azok okáról. A jelentés célja, hogy feltárja a Bank veszteségforrásait, illetve megfelelő támpontot és megoldási javaslatokat adjon az ezeket okozó egyes folyamatbeli vagy infrastrukturális hiányosságok gyors és hatékony kezelésére.

A menedzsment és az Eszköz-forrás Bizottság rendszeresen (havonta / negyedévente) megtárgyalja a kockázatok helyzetéről, és alakulásáról szóló jelentéseket.

A havi és negyedéves, a felügyelet felé történő adatszolgáltatás elkészítéséért a hitelezési főosztály, a pénzügyi és számviteli osztály, valamint a főkönyvelő felelős.

A Belső ellenőrzés és compliance a szabályzatokban meghatározott kockázatkezelési folyamatokat, ezen belül a kockázatok megfelelően történő azonosításának, mérésének, kezelésének ellenőrzését, valamint az ezekhez kapcsolódó jelentések elkészítését az éves munkaterve alapján rendszeresen vizsgálja és értékeli. Az ellenőrzés és értékelés célja, hogy feltárja azon kockázati tényezőket, amelyek veszélyeztethetik a Bank folyamatos működését. A belső ellenőrzés ezzel kapcsolatosan ellátja a Bankon belüli kockázati kontroll megfelelőségének biztosítását is (compliance).

Mindezekon felül a belső ellenőrzés felelős a létező alapelvek és eljárások megfelelőségének folyamatos értékeléséért. Rendszeresen felülvizsgálja a belső tőkeszükséglet számításának rendszerét és annak alkalmazását, valamint ellenőrzi a rendszeren belüli kontrollokat.

Az ellenőrzéssel kapcsolatosan feltárt hiányosságokat és észrevételeket jelenteni a menedzsment felé, valamint ezekről belső ellenőrzési jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére. A feltárt hiányosságok kijavításának utóellenőrzése is a feladatkörébe tartozik.

Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei

A Bank hitelkockázat csökkentő elemként veszi figyelembe a fedezeteket, amelyekre vonatkozó részletes eljárásrendet a Bank Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza. A megfogalmazott alapelvek:

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 78.§.(1) bekezdése értelmében a hitelintézetnek a kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződnie a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.
- A kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének, értékelésének szempontjairól, a hitelezési kockázat mérsékléséről szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a hitelintézetek számára előírja az igazgatóság által elfogadott és a hitelintézet könyvvizsgálójával egyeztetett fedezetértékelési szabályzat alkalmazását.
- A Fedezetértékelési Szabályzat összhangban van a Kockázatkezelési, Befektetési, Ügyfél-, ill. partnerminősítési, Ügyletminősítési és értékelési, valamint Értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzatokkal és azok előírásainak együttes alkalmazásával határozza meg a Bank az ügyletek fedezettségi mértékét, az ügyletek hitelezhetőségét.

A Bank által elfogadható jogi biztosítékok, fedezetek

Elismerhetőségi feltételek:

Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

- a) a mérlegen belüli nettósítás (követelés beszámítás, betét-kölcsön csere ügylet),
- b) a repó ügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodás,
- c) a biztosíték, különösen a pénzügyi biztosíték (pl. óvadék), az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog), az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog), a pénzügyi lízing, és a követelést terhelő dologi biztosíték (különösen a követelésen fennálló zálogjog),
- d) egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, mint pl:
 - a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betétet,
 - az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
 - a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja.

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet (garancia, készfizető kezesség, hitelderivatíva) nyújthat:

- a) központi kormány és központi bank,
- b) regionális kormány és helyi önkormányzat,
- c) multilaterális fejlesztési bank,
- d) a hitelezési kockázat mérsékléséről szóló 196/2007.(VII.30.) Korm. rendelet 8. § szerinti nemzetközi szervezet,
- e) a hitelezési kockázat mérsékléséről szóló 196/2007.(VII.30.) Korm. rendelet 6. § (2)-(3) bekezdésben meghatározottnak megfelelő közszektorbeli intézmény,
- f) hitelintézet és befektetési vállalkozás,

- g) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szmt. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha az, elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik,
- h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.
- A „g” pont szerinti minősítéssel nem rendelkező vállalkozások által nyújtott garancia, vagy készfizető kezesség, mint fedezet nem vehető figyelembe.

Alaptípusok:

Jogi biztosítékok:

Negatív pledge

A szerződés hatálya alatt a Hitelfelvevő a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül egész vagyona, illetve bármely vagyontárgya tekintetében nem engedhet, vagy alapíthat (jel) zálogjogot, óvadékot vagy bármilyen egyéb természetű terhelést.

Pari passu

A Hitelfelvevő kijelenti, hogy az általa más hitelező(k)től felvett hitelek biztosítéka(i) (ide értve a tagi kölcsönt is) a szerződés hatálya alatt nem nyújt(anak) kedvezőbb pénzügyi, illetve jogi helyzetet ezen hitelező(k)nek, mint amelyet jelen szerződés biztosítékai a Bank javára jelent(enek).

Dologi biztosítékok, azaz jelzálogjog, keretbiztosítéki jelzálogjog, kézizálogjog, vagyont terhelő zálogjog, zálogjog jogon és követelésen, önálló zálogjog, közraktárjegynek a bankra átruházható forgatmánnyal ellátott zálogjegyen alapuló, a közraktárban elhelyezett árukra fennálló zálogjog, óvadék, vételi jog.

Személyi biztosítékok, azaz egyszerű és készfizető kezesség, csekk és váltókezesség, bankgarancia.

Egyéb fedezetek, azaz engedményezés, hitelbiztosítás, fedezet nyújtására specializálódott cégek kötelezettségvállalásai, banki fedezet igazolás, akkreditív.

Az itt felsorolt típusok egyikébe sem biztosan besorolható biztosíték, eseti alkalmazásáról (elfogadásáról) a cenzúra bizottság dönt szükség szerint a Bank jogi képviselőjének javaslata alapján.

A biztosítékok figyelembe vehető értékének meghatározása

A fedezetek értékének meghatározása során a Bank a fedezetértékelési szabályzatban meghatározott és figyelembe vehető értékből indul ki, melyet szükség esetén szakértői forgalmi értékbecsléssel is alátámaszt.

A Bank szavatoló tőkéjének öt százalékát meghaladó értékű vagyontárgyat csak abban az esetben vesz figyelembe kockázatcsökkentő tételként, ha annak értékét - a külön jogszabályok szerint erre feljogosított - szakértő írásos formában is igazolta kivételt képez ez alól a készpénz, olyan közraktárjegy, amely mögött álló áru a tőzsdei kereskedésben is részt vesz, valamint tőzsdén forgalmazott értékpapír és áru.

Azon ügyleteknél, amelyeknél a jogszabály a Hitelbiztosítéki Érték (HBÉ) megállapítását írja elő, ott a fedezeti érték megállapítása során a vonatkozó szabályzat (Hitelbiztosítéki érték-megállapítási szabályzat, PSZÁF jóváhagyás: 10249/4/2005.) előírásai szerint megállapított HB Értékből indul ki a Bank.

Az egyes biztosítéktípusok, illetve biztosítékként leköötött eszköztípusok esetén a realizálás kockázata jelentősen eltérhet, ezért a figyelembe vehető fedezeti érték megállapításához az elfogadott értéket a tényleges érvényesíthetőség valószínűségét kifejező korrekciós tényezővel a Bank módosítja.

A korrekciós tényezők használatával fejezhető ki az értékbecslésekből eredő hibák a fedezetek értékvesztésének kockázata, valamint a követelés érvényesítés során felmerülő költségek is

A kiköthető biztosítékok figyelembe vehető értékeinek megállapításához szükséges szempontokat, valamint az alkalmazandó korrekciós tényezőket a Bank belső szabályzata tartalmazza.

Az fedezet értékelést egyéni szakértő, gazdasági társaság, vagy a Bank munkavállalója készíti el. Az értékeléseket az értékelőknek a hatályos jogszabályokban, illetve a fedezetértékelési szabályzatban meghatározott tartalmi és formai követelményeknek megfelelően, legjobb tudásuk szerint, függetlenül és objektív módon kell elkészíteniük.

A Bank a hitelbírálatot megelőzően beszerezi a fedezetekre vonatkozó okiratokat. Ha ez a hitelbírálatot megelőzően nem lehetséges, akkor legkésőbb a kockázatvállalási szerződés megkötését megelőzően vizsgálja meg azokat a Bank.

Az ügyletek fedezettségének meghatározása

A Bank az ügyfélminősítésének függvényében határozza meg a szükséges fedezetek és az esetleges kiegészítő biztosítékok mértékét. Az ügyfél-minősítési eljárás folyamán tett megállapítások befolyásolják az üzleti paramétereket, beleértve a fedezettségi követelmény megállapítását azon esetekben, amelyekben egy megadott sávon belüli érték konkrét meghatározása jelenti az adott limithez/ügylethez tartozó fedezeti követelményt.

A fedezettség mértékét a fedezet értéke és a vállalandó kockázat, a folyósítást követően a kintlévőség (kockázatvállalás teljes összege) értékének hányadosa határozza meg

Azon ügyleteknél, amelyeknél a Bank külön megjelölt biztosítékok kikötését tartotta szükségesnek, akkor tekinthetők megfelelően fedezettnek, ha a kikötött figyelembe vehető értékeinek együttes összege eléri a Bank fedezetértékelési szabályzatában meghatározott százalékos szintet.

A fedezetek rendszeres utólagos értékelése, rendkívüli felülvizsgálat

A Bank a kockázatvállalás időtartama alatt az ügylet kockázati szintjétől függő rendszerességgel, de legalább negyedévenként, felülvizsgálja a fedezetek meglétét és állapotát. A vizsgálat kiterjed a biztosítékul leköötött eszközök fizikai meglétének ellenőrzésére, a jogi hozzáférhetőségben, valamint a fedezet értékében és értékesíthetőségében bekövetkezett változásokra.

A fedezetek értékelését a szervezeti egységek munkatársai végzik el, az értékelés rendszeres és szabályszerű elvégzéséért, valamint annak ellenőrzéséért a szervezeti egységek vezetői felelősek.

A fedezetek rendszeres, negyedévenkénti – szükség esetén ennél gyakoribb, vagy rendkívüli – értékelése szükséges mindaddig, míg a Banknak követelése áll fenn az ügyféllel szemben.

A kockázatok (eszközök) minősítésére és ezzel összefüggésben a szükséges mértékű céltartalék képzésére részben a fedezetek értékelése alapján kerül sor.

A fedezetminősítéshez kapcsolódó eljárási szabályok

A Bank a kockázatminősítés során a fedezeteket belső szabályzataiban foglaltak alapján vizsgálja és minősíti. A vizsgálatot először a döntés előkészítéskor, azt követően a negyedéves minősítésekhez kötődően végzi el.

Szükséges intézkedések a fedezetek meglétében, értékében, érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén

A fedezetek értékének figyelemmel kísérését a Bank a szabályzataiban meghatározott módon és gyakorisággal végzi el. Amennyiben a Bank a fedezet hiányát, értékének csökkenését, vagy érvényesíthetőségének változását állapította meg, az alábbi intézkedéseket teszi meg:

- felszólítja a kötelezettet, hogy a szerződés szerinti állapotot állítsa helyre, vagy
- felszólítja a kötelezettet, hogy a fedezet értéke csökkenésének megállítása érdekében tegye meg a szükséges intézkedéseket, és/vagy
- felszólítja a kötelezettet, hogy egészítse ki a fedezetet olyan mértékig, mely a -Bank belső szabályzatában - meghatározott szinten a bankügylet további biztonságos fenntartását szolgálja,
- amennyiben 30 napon belül, de legkésőbb a kölcsönszerződésben meghatározott időn belül a kötelezett nem tett eleget a felszólításnak, a szerződés felmondható.

A Bank – a jogszabályokban foglaltak kivételével – legalább negyedévente minősíteni köteles minden eszközt, továbbá minden olyan mérlegen kívüli tételét, amely pénzügyi és befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján áll fenn. Minősítési kötelezettség alá tartoznak az eszközök között nyilvántartott peresített követelések, továbbá minden egyéb, a Bankot érintő peres eljárás perértéke. A minősítés során az Ügyletminősítési és értékelési szabályzat előírásai szerint kell eljárni, és az ügyleteket besorolni.

II. A prudenciális szabályok alkalmazása

A számviteli konszolidáció és az összevont alapú felügyelet tőkekövetelményének számításához kapcsolódó-a számításba bevont intézményi kört érintően felmerülő- eltérések rövid leírása a konszolidációba teljes mértékben bevont tételek szerinti csoportosításban

2009 év végén a számvitel konszolidációba teljes mértékben bevont leányvállalatok darabszáma 7 volt.

A számviteli konszolidáció a Bank tőkekövetelmény alapjának meghatározásakor csak a Bank vagyoni érdekelttség értékének változását érintette. A Bank ezt a tételt 100 %-os kockázati súllyal szerepeltette kimutatásaiban, melynek összege 2 130,- M Ft, és az ehhez tartozó tőkekövetelmény összege: 170,- M Ft volt.

A konszolidációba teljes mértékben bevont tételek csoportosítása:

Vagyoni érdekeltségek	Millió forint
Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei	1
Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek	2 254
Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése, értékelési különbözete	-125
Összesen:	2 130

A Bank nem tartozik összevont alapú felügyelet alá.

III. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (2009.12.31)

A Bank alapvető, járulékos és a kiegészítő tőkéjének összege

Alapvető tőke: 3 249,-M Ft

Járulékos tőke: 100,-M Ft

Kiegészítő tőke: -

Alapvető tőke pozitív és negatív összetevői:

Alapvető tőke pozitív összetevői:

Jegyzett tőke: 2 000,- M Ft

Tőketartalék: 600,-M Ft

Eredménytartalék: 207,- M Ft

Lekötött tartalék: 58- M Ft

Általános tartalék: 179,- M Ft

Mérleg szerinti eredmény: 263,- M Ft

Alapvető tőke negatív összetevői:

Immateriális javak: 58,- M Ft

Járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:

Járulékos tőke pozitív összetevői:

Alárendelt kölcsöntőke: 100,- M Ft

Járulékos tőke negatív összetevői: 0

A Hpt. 5.sz. melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető és járulékos tőke összege:

3 349,-M Ft

A Hpt. 5.sz. melléklet 14. pontjának c. alpontjában meghatározott levonandó értékek:

-

A Hpt. 5.sz. melléklet 17. pontja szerint meghatározott szavatoló értéke:

3 349,-M Ft

IV. A Bank tőkemegfelelése

1 A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A Bank a tőkemegfelelés során a kockázati tényezőket olyan módszerekkel értékeli, melyek megfelelnek az európai, illetve a magyar jogharmonizáció által támasztott követelményeknek. Célként kerül megfogalmazásra a feltárható kockázatok minél szélesebb körű elemzése és értékelése, valamint a biztonságos, és a kockázatok minimalizálását magába foglaló tőkekövetelmények teljesítése.

A Bank szabályzataiban meghatározta a normál működése mellett jelentkező kockázat azonosítására, mérésére, kezelésére és monitoringjára vonatkozó eszközöket, módszereket és eljárásrendeket.

A banki működéséből fakadó kockázatok kezeléséhez hozzátartozik a rövid, illetve hosszú távú kockázatok kezelése, valamint az operatív és a különleges kockázati helyzetek kezelése is.

Általánosan figyelembe vett szempontok

A Bank működése nagymértékben függ:

- a mérleg eszköz-forrás tételeinek lejáratí összhangjától,
- Bank tevékenységének eredményességétől,
- a veszteségviselő képességétől,
- a tőke megfelelő szinten tartásától és védelmétől,
- valamint a likviditási, hitelezési, működési, kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi kamatkockázatok kezelésétől.

Ezek biztosítása elsősorban a menedzsment feladata. Ezen feladatok eszközeként szolgál a stratégia és üzletpolitika eszközrendszerének felhasználása, valamint a vezetői információs rendszer, az eszköz-forrás menedzsment, és a kockázatok feltárása, kezelése és az eszközállomány minősítése, mely a Cenzúra Bizottság hatáskörébe tartozik.

A banki kockázati stratégiájában megfogalmazásra került a kockázatvállalási politika, a kockázati étvágy a kockázatvállalási hajlandóság, ami a kockázatvállalási képesség felmérésével határozható meg. A kockázati étvágy meghatározásának alapfeltétele a kockázati limitrendszer kialakítása, mely alapját képezi a banki tőkeszükséglet megtervezésének.

A kockázatvállalási stratégiában megfogalmazásra került, hogy a Bank:

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot vállalhat fel, figyelembe véve, hogy a felvállalt kockázatot mennyire képes kézben tartani,
- a felvállalt kockázatok típusa és mértéke alapján ezekből milyen mértékű megtérülés várható,
- a kockázatokhoz tartozó tőkeszükséglet milyen módon biztosítható.

A kockázatvállalási stratégia részei:

- kockázatvállalási politika,
- kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság,
- kockázati szerkezet,
- kockázatkezelés szervezete.

A kockázati stratégiát a menedzsment készíti elő, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A Kockázati Stratégia általános irányelvei

- a Bank összes üzleti tevékenységének végső célja az, hogy kockázati tartalékok megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert,
- tartós eszköz-növekedés jól kezelt kockázatokkal valósuljon meg,
- az értékesítési és Kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a kockázati tartalékképzés mértékéért és ennek nyereség határáért,
- minden kockázatvállalásnak jóváhagyott kockázati limittel kell rendelkeznie,
- a Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg kockázatviselő képességét,
- a Banki kockázatok a Bank belső tőkekövetelményének számítási metodikája (ICAAP) alapján kerülnek megállapításra.

Kockázatvállalási politika

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Bank vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés a Bank munkatársaitól elvár.

A kockázatvállalási politika egyrészt magában foglalja a kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza a menedzsment által meghirdetett elveket és célokat. A kockázatkezelési politika az egyes kockázat típusokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket.

A Bank kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a Kockázatkezelési terület a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenleg és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint a szabályozói tőkeszükségletet.

A likviditási és piaci kockázat tekintetében alapvetően a Bank feladata a finanszírozási források biztosítása és a kockázatok kezelése. Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli kötelezettségek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitettséget alacsony szinten tartani. Kereskedési céllal a Bank nem vállal pozíciót, származtatott ügyleteket kizárólag fedezeti céllal köt.

Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Bank kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem,

- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A Bank kockázati étvágy meghatározására kockázati limiteket állapít meg, amelynek mértékét a kockázat típusokra vonatkozó szabályzat tartalmazza.

Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezet keretén belül kerül bemutatásra, hogy az előző időszak állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezzel kapcsolatosan milyen intézkedéseket hozott a Bank. Azonosíthatók-e az újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőkeképzés.

Kockázatkezelés szervezete

A Bank kockázatkezelési rendszerét úgy alakította ki, hogy biztosítsa a törvényi és belső szabályozási rendszereknek történő megfelelést. A Kockázatkezelési terület segítségével a Bank megvalósítja a kockázatkezelési stratégiai és politika, valamint a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának célkitűzéseit.

A Bank a szervezetén belül elkülönült kockázatkezelési szervezettel rendelkezik, mely ellátja a kockázattípusokra meghatározott kockázatkezelési feladatokat. A kockázatkezelés szakmai felügyeletét a vezérigazgató látja el.

A kockázatkezelés részét képezik az adós- és partnerminősítési rendszerek fejlesztése, a minősítési rendszer működésének eredményességének vizsgálata, a portfólió kockázati profiljának rendszeres értékelése, a hitelkockázat ellenőrzése. A kockázatkezelés felelős továbbá a Bank által számítandó gazdasági (belső) tőkekövetelményének meghatározásáért.

Kockázatvállalásnak minősül:

- a kölcsön nyújtása, ideértve az adósságra kibocsátott, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
- a váltó és csekk, valamint egyéb kötelezvény leszámítolása;
- a hitelintézet által adott bankgarancia, bankkezesesség és az egyéb biztosíték, ideértve a hitelintézet bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettségét, vállalt garanciáját, kezességét, illetve az ezekre nyújtott egyéb bankári biztosítékot is;
- a hitelintézet által vállalt minden olyan kötelezettség, amellyel a hitelintézet ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll, vagy vállalja, hogy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
- a hitelintézetnek bármely vállalkozásban szerzett részesedése, függetlenül a részesedés birtoklásának időtartamától;
- a hitelintézet által megvásárolt pénzkövetelés, valamint
- a pénzügyi lízing nyújtása
- más hitelintézetnél elhelyezett betét, ide nem értve a jegybanki kötelező tartalék összegét.

Előírások a kockázatvállalás kapcsán:

- kockázatvállalással járó ügyletet a Bank kizárólag írásban köt. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügyleteknél az üzletkötést írásban vissza kell igazolni.
- a Banknak a kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződni a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről, és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez kell csatolni, melyet a hiteldossziában kell elhelyezni.
- a kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a hitelintézet rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását és az előző pontban foglaltakat.

A kockázatvállalás folyamán mind a hitelezési időtartamok, mind a hitelezett ügyfelek tekintetében figyelemmel kell lenni a kockázatok reális keretek között tartására.

A Bank törekszik a versenyképes és rugalmas hitelezésre, az üzletpolitikai érdekeknek megfelelő tartós ügyfélkapcsolatok kialakítására.

Az alábbi kockázatvállalásokra alkalmaz a Bank törvényi korlátokat:

- Nagykockázat vállalásra vonatkozóan,
- Tulajdonszerzésre vonatkozóan,
- Fedezetekre vonatkozóan,
- Döntéshozókra vonatkozóan,
- Belső hitelre vonatkozóan,
- Befektetésekre vonatkozóan,
- Ingtalanbefektetésekre vonatkozóan.

Tőke megfelelés

A Bank belső tőkekövetelményének számításához az építőkocka elven működő módszert választotta, mely a valamennyi kockázati típusra külön-külön kiszámított tőkekövetelményeket összegzi.

A Bank tőkeszükségletét az 1. Pillér és a 2. Pillér szerinti előírások valamint a SREP módszertan alapján határozza meg. Ennek megfelelően kerülnek számszerűsítésre a tőkekalkulációs kulcsmutatószámok, melyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétele a Bank működésének. A fenti módszertani elvek mentén a Bank Kockázatkezelési területe negyedévente számszerűsíti a tőke megfelelés (tőkeszükséglet, tőkefedezet) mérőszámait, melyeket a Vezetői Információs rendszer keretében mutat be.

Extrém piaci körülmények között a fenti kulcsmutatók szükség szerinti (havi, heti, napi) rendszerességgel kerülnek előállításra.

A belső tőke megfelelés értékelési folyamat célja a tőkeszükséglet jelenbeli és tervezett jövőbeli értékének számszerűsítése.

A Bank évente felülvizsgálja az alkalmazott belső tőke megfelelés értékelési folyamatot illetve a különböző, kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatait.

2. A Bank kitettségi osztályaira vonatkozóan a Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban:

A kitettségi osztályok kockázattal súlyozott értékei:

2009.12.31	Millió forint
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	5
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	242
Vállalkozások	2 397
Lakosság	2 512
Ingatlannal fedezett követelések	8 373
Késedelmes tételek	936
Fedezett kötvények	4 516
Értékpapírosítási pozíció	
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	3 066
Összesen:	22 047

A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitettségi osztályonként:

2009.12.31	Millió forint
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	19
Vállalkozások	192
Lakosság	201
Ingatlannal fedezett követelések	670
Késedelmes tételek	75
Fedezett kötvények	361
Értékpapírosítási pozíció	
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	245
Összesen	1 763

Felhígulási kockázat tőkekövetelménye

Felhígulási kockázatot a Bank nem mutatott ki a 2009 év végére vonatkozóan, ennek megfelelően tőkekövetelményt sem képzett e kockázatra.

A kereskedési könyvben nyilvántartott tételek jogszabály alapján meghatározott partnerkockázati tőkekövetelménye

A Bank 2009 év végén a kereskedési könyvben nyilvántartott tételekre vonatkozóan nem képzett partnerkockázati tőkekövetelményt.

A nem kereskedési könyvben nyilvántartott tételekre számított partnerkockázati tőkekövetelmény:

A nem kereskedési könyvben nyilvántartott tételekre a Bank év végén 9 M Ft partnerkockázati tőkekövetelményt képzett.

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíció kockázat

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókockázat tőkekövetelménye év végén 2 M Ft volt.

A Bank tevékenységének egészében meglévő devizaárfolyam kockázat és árukockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelménye

Év végén a Bank tevékenységének egészében meglévő

- devizaárfolyam kockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelménye 15 M Ft,
- partnerkockázat tőkekövetelménye 9 M Ft volt.

A Bank áruügyleteket nem köt, így az árukockázata nulla.

Működési kockázat tőkekövetelménye

A Bank működési kockázatra 2009 év végén 164 146 000 forint tőkekövetelményt képzett.

3. A Banknak a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítése

Késedelmes tétel

A Bank egy adott ügyfél nemteljesítését megtörténtnek tekinti, ha a Bankkal szembeni lényeges kötelezettségének késedelme kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennáll.

A Hkr. 68.§ (5) pontja értelmében olyan kötelezettség minősül lényeges kötelezettségnek, melynek összege meghaladja

a) lakossággal szembeni kitétség esetén

1. a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi

törlesztő részletét, és

b) az a) pontban meghatározott kitétségi osztályba tartozó kitétségen kívül bármely más kitétségi osztályba tartozó kitétség esetén

1. a kettőszáz ötvenezer forintot, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

A késedelmes tételek nagyságának változását a hitelezési osztály és a Kockázatkezelési terület folyamatosan figyelemmel kíséri, és amennyiben annak változása az átlagostól eltér, akkor a Vezérigazgató tájékoztatása mellett a Bank Értékvesztési és céltartaléképzési, illetve Ügyletminősítési és értékelési szabályzataiban meghatározott módon jár el.

A Bank a késedelmes tételek kockázati súlyozását a hitelkockázat kezelésére és tőkekövetelményére vonatkozó belső szabályzata alapján végzi.

Rendkívüli felülvizsgálatot rendel el a Bank, ha az ügyfél a szerződésben foglalt fizetési kötelezettségének, vagy bármely olyan kötelezettségének teljesítésével, amely a kockázat csökkenését, illetve a megfelelő fedezettség biztosítását eredményezné, késedelembe esett.

A nem problémamentes kintlévőségekkel kapcsolatos tevékenységek meghatározása

Nem problémamentes kintlévőségnek tekinteni a Bank mindazokat a kihelyezési szerződések alapján keletkezett követeléseket, illetve kötelezettség-vállalásokat, amelyek a Bank mindenkor érvényes általános kihelyezési gyakorlatát meghaladó kockázatúak, bizonytalan mértékű veszteség várható, azaz:

- az eszközök minősítése során átlag alatti, kétes, vagy rossz kategóriába kerülnek besorolásra,
- a Bank olyan információhoz jut vagy olyan eseményről szerez tudomást, ami alapján feltételezhető, hogy a kintlévőség minősítése jelentős mértékben romlik. Ilyennek minősül különösen, ha:
 1. az ügyfél ellen felszámolási vagy csődeljárást kezdeményeztek,
 2. az ügyfélnek a Bankkal megkötött szerződéséből származó kintlévőség biztosítékai megléte, érvényesíthetősége kérdésessé válik, vagy értékében jelentős (a biztosított kintlévőség összegének 30 %-át elérő) csökkenés következett be,
 3. az ügyfélnek 90 napot meghaladóan lejárt, más hitelintézettel szembeni, illetve adó-, vagy vámtartozása keletkezik,
 4. az ügyfél tulajdonosi körében ill. menedzsmentjében a hiteldöntésnél előre nem jelzett jelentős változásra került sor.

Nem lehet problémamentesnek minősíteni a kintlévőséget a 250/2000. (XII:24.) Kormány rendelet 7. számú melléklete. 12. bek. szerint, amennyiben

a) a hitelintézetnek tudomása van arról, hogy az ügyfél vagy a partner vagy az értékpapír kibocsátója olyan ügyfélcsoport (Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 20. pont) tagja, amely esetében a tulajdoni, illetve az üzleti kapcsolat szorossága azt eredményezheti, hogy a csoport bármelyik tagja pénzügyi pozíciójának romlása veszélyezteti az adós határidőben történő törlesztési képességét, és a csoport bármely tagjával szemben fennálló követelés törlesztésében tizenöt napon túli késedelem következett be, és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkezett veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi.

b) a hitelintézetnek az ügyféllel, a kereskedési partnerrel, illetve az értékpapír kibocsátójával szemben több jogcímen is van követelése, valamint az adós valamely törlesztési kötelezettségének nem képes eleget tenni és ezen körülmények miatt, várhatóan bekövetkező veszteség a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy

c) az ügyfél vagy a partner pénzügyi problémáinak, hitelképességének romlása következtében a kockázatvállalásra vonatkozó szerződést módosítani kellett (prolongált vagy újratárgyalt szerződések stb.) és ezen körülmények miatt, várhatóan bekövetkezett veszteség a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi.

A külön figyelendő kategóriába sorolt követelések, illetve kötelezettség-vállalások esetében külön eljárási szabályok nem kerülnek megállapításra, mert ezen ügyleteknél konkrét veszteség nem várható, de különleges ügykezelést igényelnek az ügyintézőktől.

Amennyiben az ügylet a negyedéves minősítés során átlag alatti, kétes vagy rossz besorolást kap, illetve az ügyfél végelszámolás, csőd-, ill. felszámolás alá kerül, az ügyintéző köteles cenzúra előterjesztést készíteni a Kockázatkezelési terület, és peresített követelés esetén a Jogi osztály vezetőjének bevonásával.

A cenzúra előterjesztésnek ki kell térnie az ügylet teljes körű bemutatására (szerződés, folyósítás, hitelcél, annak megvalósulása, stb.), a biztosítékok jogi helyzetére, értékére és az Adós mind teljesebb vizsgálatára (gazdálkodás, tervek, együttműködés, fizetési fegyelem, stb.), szükség szerint a peresély meghatározására. Az előterjesztésnek-mely a vonatkozó belső szabályzatok alapján kerül meghatározásra- tartalmaznia kell az ügylet további kezelésére vonatkozó javaslatokat.

Amennyiben a döntés értelmében az ügylet átadásra kerül a Kockázatkezelési terület részére, az terület az ügyek kezelésében a Bank kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatai szerint jár el, de jogosult az engedélyezett esetekben – a Jogi Osztály bevonásával – megbízottat is igénybe venni.

A Kockázatkezelési terület az ügyek kezelésében elsősorban a tárgyalásos, a megegyezéses megoldásokat alkalmazza, de jogosult az előzőekben írtak figyelembevételével az igényérvényesítés érdekében végrehajtási, illetve fizetési meghagyásos eljárás(oka)t megindítani. Végrehajtási, végelszámolási, csőd- és felszámolási ügyletekkel összefüggő követelések érvényesítésével kapcsolatos tevékenységet a Banknál kizárólag Kockázatkezelési terület folytat.

4. Az értékvesztések elszámolása és visszairás, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A Bank a céltartalékokon belül mutatja ki a nyugdíjra és végkielégítésre szolgáló céltartalékot, a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékot, az általános kockázati céltartalékot és az egyéb céltartalékot.

Értékvesztés és céltartalék-képzés

A Bank – a jogszabályokban foglaltak kivételével – legalább negyedévente minősíti minden eszközt, továbbá minden olyan mérlegen kívüli tételét, amely pénzügyi és befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján áll fenn. Minősítési kötelezettség alá tartoznak az eszközök között nyilvántartott peresített követelések, továbbá minden egyéb, a Bankot érintő peres eljárás perértéke. A Bank a minősítés során az Ügyletminősítési és értékelési szabályzata előírásai szerint jár el, és sorolja be az ügyleteket.

- ***Az egyes minősítési kategóriákhoz tartozó céltartalék képzési sávok:***

a) külön figyelendő	1-10 %
b) átlag alatti	11-30%
c) kétes	31-70%
d) rossz	71-100%

- ***Ötmillió forintos összeghatárt meg nem haladó*** kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén, ha a Cenzúra bizottság az egyszerűsített minősítési eljárást alkalmazta az adott ügyletnél, akkor az értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minősítési kategóriánként a következő százalékos mutatók alapján történik:

a) külön figyelendő	5 %
b) átlag alatti	20 %
c) kétes	50 %
d) rossz	85 %

- ***Ötmillió forintos összeghatárt meghaladó*** kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén, illetve a Cenzúra bizottság által egyedileg minősített valamennyi ügyletnél az értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minden esetben a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján történik.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést veszi a Bank figyelembe venni.

A várható megtérülés meghatározásánál a Bank tekintettel van a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

Eszközök esetében, ha a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést számol el a Bank, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával növeli az eszköz könyv szerinti értékét.

- A minősítési kötelezettség alá tartozó **eszközöknél** minősítési kategóriánként az egyedileg elszámolt értékvesztést úgy határozza meg, hogy az értékvesztés arány (százaléka), azaz a halmozott értékvesztés és a bruttó könyv szerinti érték hányadosa a jelen pont első bekezdésében meghatározott sávokon belül legyen.

A minősítési kötelezettség alá tartozó **mérlegen kívüli tételek** esetében az egyedileg meghatározott céltartalék képzést úgy határozza meg a Bank, hogy az egyedi hozzárendelés alapján képzett céltartalék állományának és a mérlegen kívüli tétel nyilvántartási értékének a hányadosa a jelen pont első bekezdésében meghatározott sávokon belül legyen.

- **Peresített követelések, illetve a peres ügyek** miatti függő kötelezettségek esetében az értékvesztés elszámolását, az értékvesztés visszairását vagy a céltartalék képzést, illetve felszabadítást a perösszeg és a pernyerési esélyek figyelembe vételével határozza meg a Bank.
- **A devizában denominált eszközök**, illetve a forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök és mérlegen kívüli tételek esetében az értékvesztést és visszairást, illetve az egyedi minősítés szerinti céltartalékokat devizában is nyilván tartja a Bank. Az ilyen eszközöknél, illetve mérlegen kívüli tételeknél a Bank különös óvatossággal jár el az értékelésnél, ha a várható megtérülés devizaneme és az eszköz, illetve mérlegen kívüli tétel devizaneme nem azonos.
- **Eszköz eladásnál, vagy halasztott fizetéssel** eladott eszközök esetében a vevő által érvényesíthető visszakereseti jog miatt, a visszakereseti jog miatt fennálló függő kötelezettségre – legfeljebb az eladási ár mértékéig – céltartalékot képez a Bank. Ha a visszakereseti jog érvényesítéséről a vevő lemond, de az eszközértékesítéshez bármilyen Banki kockázatvállalás tartozik (halasztott fizetés stb.), akkor a Bank a kockázatvállalást megtestesítő eszköz értékelésénél mérlegeli az eladott eszköz megtérülésének valószínűségét és a fennálló Banki kockázatvállalásból fakadó veszteség valószínűségét és nagyságát. A Bank az eszköz értékelésénél az **óvatosság elvének** figyelembevételére nagy figyelmet fordít.

5. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek:

2009.12.31	Millió forint
Központi kormányok és központi bankok	6 040
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	24
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	7 247
Vállalkozások	4 330
Lakosság	6 314
Ingtatlannal fedezett követelések	17 157
Késedelmes tételek	1 036
Fedezett kötvények	9 032
Értékpapírosítási pozíció	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0

Egyéb tételek	4 030
Összesen:	55 210

Hitelezési kockázat-mérséklési módszerek alkalmazását követően:

2009.12.31	Millió forint
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	5
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	242
Vállalkozások	2 397
Lakosság	2 512
Ingatlannal fedezett követelések	8 373
Késedelmes tételek	936
Fedezett kötvények	4 516
Értékpapírosítási pozíció	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	3 066
Összesen:	22 047

6. A kitettség földrajzi – országonkénti megoszlása kitettségi osztályonként

A Banknak a Spanyol kisebbségi tulajdonosával szemben fennálló derivatív ügylet okán keletkezett külföldi kitettsége, melynek partnerkockázati kitettsége 41 millió forint volt. A kitettség az „egyéb tételek” kitettségi osztályba tartozott.

Ez a Bank összes kitettségének 0,073 %-át jelenti. A fennmaradó 99,926 % magyarországi ügyfelekkel, partnerekkel szembeni kitettségekből keletkezett.

7. A kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként:

2009.12.31	Összes kitettség (M Ft)
Központi kormányok és központi bankok	6 040
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	24
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	7 247
Vállalkozások	4 330
Lakosság, ebből	6 314
I. osztályú adósokkal szembeni kitettség	2 088
II. osztályú adósokkal szembeni kitettség	49
III. osztályú adósokkal szembeni kitettség	819
IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség	1 032
V. osztályú adósokkal szembeni kitettség	2 309
VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség	17
Ingtalannal fedezett követelések, ebből	17 157
osztályú adósokkal szembeni kitettség	2 108
II. osztályú adósokkal szembeni kitettség	2 888
III. osztályú adósokkal szembeni kitettség	2 827
IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség	2 170
V. osztályú adósokkal szembeni kitettség	5 099
VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség	2 065
Késedelmes tételek, ebből	1 036
I. osztályú adósokkal szembeni kitettség	0
II. osztályú adósokkal szembeni kitettség	0
III. osztályú adósokkal szembeni kitettség	537
IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség	83
V. osztályú adósokkal szembeni kitettség	0
VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség	416
Fedezett kötvények	9 032
Értékpapírosítási pozíció	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	4 030
Összesen	55 210

8. A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként:

2009.12.31	Éven belüli	Éven túli	Lejárat nélküli	Összes (M Ft)
Központi kormányok és központi bankok	4 660	1 380	0	6 040
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	24	0	0	24
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0

Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	840	5 848	0	6 688
Vállalkozások	2 153	1 576	262	3 991
Lakosság	5 346	945	23	2 691
Ingatlannal fedezett követelések	251	16 906	0	17 157
Késedelmes tételek	0	1 036	0	1 036
Fedezett kötvények	0	9 032	0	9 032
Értékpapírosítási pozíció	0			
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb tételek	1 514	0	2 475	3 989

9. Késedelmes tétel és hitelminőség – romlást szenvedett kitettség

A késedelmes tételeinek értéke 1 350 M Ft volt, míg a hitelminőség – romlást szenvedett kitettség értéke 7 123 M Ft volt.

Késedelmes tételek gazdasági ágazatbeli megoszlás alapján (M Ft)	
Ingatlanügyek	692
Kereskedelem, gépjárműjavítás	87
Építőipar	81
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	4
Összesen	864

A fennmaradó 486 M Ft lakossági kitettségek okán keletkezett.

A hitelminőség romlást szenvedett kitettség év végén a következőképp alakult:

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték
Külön figyelendő	4 308	4 151
Átlag alatti	2 434	2 093
Kétes	166	61
Rossz	215	27
Összesen	7 123	6 332

Ügyfélszegmens szerinti megoszlás:

Kategória	Külön figyelendő		Átlag alatti	
	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték
Jogi személyiségű vállalkozásoknak nyújtott hitelek	1 858	1 765	1 216	1 076
Háztartásoknak nyújtott hitelek	434	406	465	380
Egyéb eszközök	1 519	1 488	648	544
Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül	497	492	105	93
Összesen	4 308	4 151	2 434	2 093

Kategória	Kétes		Rossz	
	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték
Jogi személyiségű vállalkozásoknak nyújtott hitelek	5	4	69	0
Háztartásoknak nyújtott hitelek	161	57	85	16
Egyéb eszközök	0	0	61	11
Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül	0	0	0	0
Összesen	166	61	215	27

10. Elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett

és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeget

Értékvesztés alakulása:

2009 évi	Nyitó állomány	Elszámolt	Visszaírt	Záró állomány
Millió forint	367	473	65	775

Céltartalék alakulás:

2009 évi	Nyitó állomány	Képzett	Felhasznált	Záró állomány
Millió forint	32	6	21	17

11. Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országonkénti - megoszlás szerinti bontásban.

A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségek határon belüli ügyfelekkel szemben álltak fenn. Az elszámolt értékvesztésekkel illetve céltartalékokkal csökkentett állományt a 9-es pontban található táblázatok „Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték” cellái tartalmazzák.

12. Azon kitétségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékokra vonatkozó nyilvánosságra hozatalt a következő megbontás szerint teljesíti a Bank:

Szegmens	Értékvesztés és céltartalék nyitó állománya	Értékvesztés és céltartalék képzés tárgyévben összesen	Értékvesztés visszairás, céltartalék felszabadítás tárgyévben összesen	Értékvesztés és céltartalék záró állománya
Hitelintézetek	0	0	0	0
Vállalkozók	217	259	48	428
Kisvállalkozók	0	0	0	0
Egyéni vállalkozók	0	0	0	0
Lakosság	126	210	32	304
Külföld	0	0	0	0
Egyéb	56	10	6	60

V. Sztenderd módszer

A Bank a kockázattal súlyozott kitétség értékét a sztenderd módszerrel számítja.

A Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség neve:

- Moody's Investors Service,
- Standard & Poor's valamint a
- Fitch Ratings.

Sztenderd módszer: a külső hitelminősítő intézetek hitelkockázati minősítéseinek kockázati kategóriák szerinti súlyai ('mapping'):

Hosszú lejáratú 'mapping'

Hitelminőségi besorolás	Fitch minősítés	Moody's minősítés	S&P minősítés	Vállalati	Intézményi (hitelintézetek és befektetési vállalkozások)		Központi kormányzati (Sovereign)
					Központi kormányzati minősítésen	Hitelminősítés alapú módszer	

					alapuló módszer	Lejárat > 3 hónap		3 hónapos vagy rövidebb lejáratú
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-	20%	20%	20%	20%	0%
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-	50%	50%	50%	20%	20%
3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-	100%	100%	50%	20%	50%
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-	100%	100%	100%	50%	100%
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-	150%	100%	100%	50%	100%
6	CCC+ és alatta	Caa1 és alatta	CCC+ és alatta	150%	150%	150%	150%	150%

Rövid lejáratú 'mapping'

Hitelminőségi besorolás	Fitch	Moody's	S&P	Kockázati súly
1	F1+, F1	P-1	A-1+, A-1	20%
2	F2	P-2	A-2	50%
3	F3	P-3	A-3	100%
4	F3 alatt	NP	B-1, B-2, B-3, C	150%
5				150%
6				150%

Exporthitel-ügynökség hitelminősítésének alkalmazása esetén alkalmazandó kockázati súlyok:

Hitelminősítési besorolás	0	1	2	3	4	5	6	7
Kockázati súly	0%	0%	20%	50%	100%	100%	100%	150%

A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedéskönyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása:

Kibocsátói limit osztályba a kibocsátó értékpapírjainak saját számlára történő vásárlására vonatkoztatva került kialakításra a kibocsátói limitosztály:

Célja	A limit célja a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és részvény kibocsátójával kapcsolatos kockázatok korlátozása a Bank saját számlás üzletei kapcsán.
Limitstruktúra	A limitstruktúra egy elemből áll, amely a saját számlára vásárolható értékpapírok (részvények és kötvények) értékét tartalmazza kibocsátónként.
Limit meghatározása	A limit mértékét Kockázatvállalási döntés határozza meg.
Limit javaslat előkészítése	A kibocsátói limit összegének meghatározására az előterjesztést a Treasury terület készíti.
Limit jóváhagyása	A kibocsátói limitek összegének jóváhagyását az Igazgatóság végzi.

Limitek ellenőrzése és beszámolók elkészítése	Limitek ellenőrzése és beszámolók készítése a Back Office terület feladata.
--	---

A kitettség értéke, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezési kockázat mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értéke

A kitettség eredeti értéke:

2009.12.31	Millió Ft
Központi kormányok és központi bankok	6 040
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	24
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	7 247
Vállalkozások	4 330
Lakosság	6 314
Ingatlannal fedezett követelések	17 157
Késedelmes tételek	1 036
Fedezett kötvények	9 032
Értékpapírosítási pozíció	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	4 030
Összesen	55 210

A kitettség értéke hitelezési kockázat mérséklési módszerek alkalmazása után:

2009.12.31	Millió Ft
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	5
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	242
Vállalkozások	2 397
Lakosság	2 512
Ingatlannal fedezett követelések	8 373
Késedelmes tételek	936
Fedezett kötvények	4 516
Értékpapírosítási pozíció	
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	3 066
Összesen:	22 047

A szavatoló tőkéből levont kitettség értéke

2009.12.31	Millió Ft
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	19
Vállalkozások	192
Lakosság	201
Ingatlannal fedezett követelések	670
Késedelmes tételek	75
Fedezett kötvények	361
Értékpapírosítási pozíció	
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	245
Összesen	1 763

VI. Belső minősítésen alapuló módszer

A Bank nem alkalmaz belső minősítésen alapuló módszert.

VII. Hitelezésikockázat-mérséklés

a) A Bank nem alkalmaz mérlegen belüli és kívüli nettósítást.

b-c) A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályokat, illetve az elismert biztosítékok főbb típusait jelen dokumentum „Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei” (13. old.) című bekezdése tartalmazza.

d) A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriái a Hkr. 108.§.(1) bek. alapján:

A Banknál 2009.-évben csak Központi kormány által vállalt garancia került elfogadásra.

A Magyar Köztársaság hosszú lejáratú adósságainak hitelminősítése:
(forrás: ÁKK Zrt. honlapja, 2009.10.02 –i és egyben legfrissebb adat)

A 4.§	Moody's			Standard & Poor's				FITCH Ratings				Hkr. (3)
	Deviza	Forint	Kilátás	Deviza	Kilátás	Forint	Kilátás	Deviza	Kilátás	Forint	Kilátás	
	Baa1	Baa1	negatív	BBB-	stabil	BBB-	stabil	BBB	negatív	BBB+	negatív	

pontja értelmében a Bank 0 %- os kockázati súlyt alkalmaz a magyar állammal szembeni kitettségekhez, ezáltal a hozzárendelt hitelminősítési besorolás: 1. osztály.

Külső hitelminősítő intézetek hitelkockázati minősítései alapján a Bank hitelderivatíva partnerei az 1, 2 és 4 kategóriába sorolhatóak.

e) A hitelezési kockázat – mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információ.

A Bank biztosítékai között a garancia, a készfizető kezesség, az óvadék, az árbevétel engedményezés és a zálogtárgy mértéke jelenleg alacsony. Az ingatlanon alapított zálogjog - a Bank üzleti stratégiájának és politikájának megfelelően- képviseli a fedezetek között a legmagasabb arányt.

A Bank fedezettípusok mértékének alakulását folyamatosan figyelemmel kíséri, és annak alakulásáról rendszeresen rendszerességgel tájékoztatja a Vezetőséget.

f) Olyan kitétség jelenleg nincs a Banknál, mely esetében a mérlegen belüli és kívüli nettósítást követően készfizető kezességet, vagy hitelderivatívát vett volna figyelembe.

g) Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett teljes kitétség értéke a 2009. december 31.-i auditált adatok alapján 42 320,-M Ft.

VIII. Kereskedési könyv

1.5 Választott számítási módszerek

A Bank 2009.01.01-óta vezet kereskedési könyvet. A Bank a kereskedési könyvben a banki könyv fedezését vagy árfolyamkockázat mérséklését nem szolgáló nyitott határidős devizaügyleteket tartja nyilván.

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókockázat tőkekövetelménye év végén 2 M Ft volt.

Év végén a Bank tevékenységének egészében meglévő

- devizaárfolyam kockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelménye 15 M Ft,
- partnerkockázat tőkekövetelménye 9 M Ft volt.

A Bank áruügyleteket nem köt, így az árukockázata nulla.

IX. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A Bank nem rendelkezik kereskedési könyvben nem szereplő részvényekben lévő kitétséggel.

Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatának jellege és értékelési elvei valamint a kockázatok mérésének gyakorisága

A kamatláb kockázat a piaci kamatláb változásának a Bank pénzügyi helyzetére, kamateredményére, kamatláb-érzékeny portfóliók értékének megváltozására, a hitelintézet rövid távú jövedelmezőségére és hosszú távon a tőkeértékre gyakorolt lehetséges hatása.

A Bank számára az újraárazási kockázat képezi a kamatkockázat leggyakoribb forrását.

A Banki üzem sajátosságából eredő kamatkockázat abból származik, hogy a Bank mérlegének két oldalán a kamatszerkezet, (fix vagy változó kamatozás), illetve az átárazások, vagy átárazódások időpontja és mértéke eltér egymástól.

A kockázatkezelés célja az, hogy a kamatlábváltozások minél kevésbé legyenek negatív hatással a Bank kamateredményére, illetve üzleti értékére (tőkéjére).

1.Értékelési elv:

A felvállalható kamatláb kockázat maximális mértékére érzékenységi limitek kerülnek felállításra. A vonatkozó limiteket az Eszköz –Forrás Bizottság állapítja meg, és legalább évente felülvizsgálja.

A limittípusok meghatározásakor, illetve a limitek megállapításakor elsődleges szempont az arányosság elve. A limitrendszer összhangban áll a Bank sajátosságaival, a kamatláb kockázati kitettségeinek jellegével és nagyságrendjével.

A Bank betétgyűjtési és hitelezési tevékenysége során törekszik az átárazódási egyensúlyra, ezáltal a kamatláb kockázat mérséklésre azzal, hogy főleg változó kamatozást alkalmaz, ezért ezen tevékenysége kevésbé van kitéve a kamatkockázatnak és így nem indokolt a külön operatív jellegű limit felállítása.

Ezzel ellentétben a Bank kamatozó értékpapír portfóliójának kamatkockázati jellemzői – lényegében objektív okok miatt - messze állnak a betétek kamatkockázati jellemzőitől, ezért itt szükséges volt elkülönült, strukturált, egymás mellett létező limitrendszer kialakítása.

A felvállalható kamatkockázat maximális mértékére érzékenységi limitek kerülnek felállításra. A vonatkozó limiteket az Eszköz –Forrás Bizottság állapítja meg, és legalább évente felülvizsgálja.

A Bank limiteket alkalmaz a:

- fix kamatozású állampapírok hátralévő átlagos futamidejének (duration) korlátozására illetve kamatérzékenységére vonatkozóan,
- vállalati/banki kötvények állományának korlátozására illetve kamatérzékenységére vonatkozóan, valamint
- a teljes portfólió hátralévő átlagos futamidejére (duration) vonatkozóan.

A Kockázatkezelési terület folyamatosan ellenőrzi a kamatozó értékpapírokra vonatkozó limitek betartását és erről rendszeresen tájékoztatja Vezetőséget és az Eszköz –Forrás Bizottságot.

A további értékelési elveket a következő pont tartalmazza.

A bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatlábváltozás hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanem szerinti bontásban

A Bank – a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság ajánlásával összhangban - a sztenderd kamatláb sokkot feltételező számítást (stressz tesztet) végez minden olyan devizanemre, amelyekben denominált, a nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközeinek, forrásainak és mérlegen kívüli ügyleteinek összege meghaladja a mérlegfőösszeg 5 %-át.

A Bank ennek mérését az ún. duration gap elemzés módszertanával végzi. Ez azt jelenti, hogy a Bank – az arányosság elvét betartva – a kamatsokk eszközértékre gyakorolt hatását (változását) nem közvetlenül a jelenérték számítással számolja ki, hanem egy közelítő módszert alkalmaz.

A duration gap alapú módszer esetén a cél az üzleti érték (gazdasági érték) változásának becslése a kamatváltozások (kamatsokk) hatására, az eszközök és a források értékében bekövetkező változából levezetve.

A számítás alapját egy közelítő számítás jelenti a Bank üzleti értékének változására meghatározott nagyságú bázispontos párhuzamos (a hozamgörbe minden pontjára kiterjedő) kamatelmozdulás esetén.

A Bank duration gap elemzésnél (stressz tesztél) az alábbi paraméter alkalmazza:

- a forint hozamgörbe 200 bázispontos párhuzamos elmozdulása,
- a deviza hozamgörbék 200 bázispontos párhuzamos elmozdulása.

A számítás alapját a felügyeleti táblák közül a negyedévente kötelezően kitöltendő ún. kamatkockázat elemzés, azaz az átárazódási kamatmérlegek jelentik.

A banki termékek egy része olyan beépített opciókkal rendelkezik, amelyek lehetővé teszik birtokosuk részére, hogy azt a szerződésben kikötött lejárat előtti időpont előtt felmondják (betétek lejárat előtti felmondása, illetve hitelek előtörlesztése). A statikus jellegnek megfelelően a táblázat összeállításakor a Bank nem számol az ilyen termékek lejárat állományainak átsorolásával, azok az eredeti lejárat időpontjuk szerinti lejárat kategóriában szerepelnek.

A 2009. december 31-re vonatkozó duration gap elemzés eredménye:

Állományok	Millió forint
HUF	145
EUR	539
CHF	-161
Teljes tőkehatás	523

X. Értékpapírosítás

A Bank a 2009-as üzleti évben nem végzett értékpapírosítással kapcsolatos tevékenységet.

XI. Partnerkockázat kezelése (származtatott ügyletek esetében)

1. A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illeszkedése.

A Bank a Felügyelet által elismert hitelminősítők minősítési besorolásait alkalmazza, a multilaterális fejlesztési bankkal, adott országgal, hitelintézettel és befektetési vállalkozással, kollektív befektetési értékpapírban fennálló illetve egyéb tételre vonatkozóan.

A Bank csak olyan partnerekkel lép üzleti kapcsolatba, akik rendelkeznek ilyen hitelminősítési besorolással.

A Bank a saját minősítési kategóriáit és a külső hitelminősítők értékeléseit megfelelteti egymásnak, mely besorolásokat a belső szabályzatában, az adott minősítési kategóriához tartozó vállalható legnagyobb kockázat összegével szabályozza.

Ezen külső hitelminősítő intézetek:

- Moody's Investors Service,
- Standard & Poor's valamint a
- Fitch Ratings.

2. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel kapcsolatos szabályzat partnerkockázatokhoz kapcsolódó főbb elvei.

A Bank partnerek esetében a felügyelet által elismert külső hitelminősítőket és azok besorolásait alkalmazza, ezért a partnerekkel kapcsolatosan külön fedezeti előírásokat nem ír elő.

3. Rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások

A Bank a partnerminősítéseket a belső szabályzataiban részletezett módon végzi. Ennek általános menete a következő:

1. Szükséges dokumentumok, információk begyűjtése
2. A partnerminősítés objektív részének elkészítése
3. A partnerminősítés szubjektív részének elkészítése
4. Az osztályba sorolás
5. A korrigált partnerminősítési kategória megállapítása.

A Banknak a minősítési kategória meghatározását követően – a belső szabályzataiban meghatározottak szerint - az adott minősítési kategóriához tartozó, maximálisan felvállalható kitétség erejéig létesíthet szerződéses kapcsolatot az adott partnerrel szemben.

Eseti partnerminősítés, a minősítés felülvizsgálata

Eseti partnerminősítés készül, ha bármikor évközben a Bank tudomására jutott információk (pl. a minősítési szempontok között jelentős tényező változása, elismert külső hitelminősítő által kedvezőtlenebb kategóriába történő besorolása) alapján a partner gazdálkodásában jelentős romlás valószínűsíthető. Ebben az esetben a Kockázatkezelési terület az adott partner újraminősítését elvégzi, és leminősítés esetén megteszi a szükséges intézkedéseket (pl: kitétség csökkentésének kezdeményezése).

4. A partnerkockázat tekintetében a figyelembe vett hitelkockázati fedezet összege

A Bank – belső szabályzataiban foglaltak értelmében- a partner tranzakciókhoz kapcsolódóan – az ügyletek üzleti feltételein túlmenően – külön fedezeti követelményeket nem határoz meg.

5. A szerződéses nettósítás figyelembevételének hatását a tőkekövetelményre

A Bank 2009- ben nem alkalmazott szerződéses nettósítást.

6. A partnerkockázat meghatározására alkalmazott módszer

A Bank a partnerkockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítására a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza.

7. A hitelderivatívák feltételezett értéke kitétség- típusok szerinti felosztásban

A Bank csak az eszköz és forrás oldali deviza állományok eltéréséből fakadó árfolyamkockázatok fedezésére köt határidős ügyleteket. Negyedév végén a megnyitott határidős ügyletek állománya 56 millió EUR határidős eladás volt.

2009.12.31	Pozíció értéke (M Ft)
Banki könyvi	14 997
Kereskedési könyvi	244
Összesen:	15 240

XII. Működési kockázat

A működési kockázat a belső folyamatok, az emberek és rendszerek nem megfelelő vagy hibás működése, illetve külső tényezők által előidézett veszteségek kockázata.

A működési kockázat kezelése magában foglalja a működési kockázatok folyamatos monitoringolását, mely tevékenységnek biztosítani kell a kockázati profil és a működési kockázatból származó veszteségek figyelését. Célja, hogy Bank a kockázati étvágyának megfelelő szinten tartsa ezt a fajta kockázatot. A monitoring folyamat preventív jellegű, mivel a veszteségek bekövetkezése előtt megtehető intézkedési lehetőségek által csökkenthető az adott működési kockázat előfordulásának valószínűsége.

A Bank a működési kockázatról szóló 200/2007.(VII.30.) Kormány Rendelet 3.§.- ában meghatározott ún. Alapmutató módszer alapján képez tőkét a működési kockázatokra.

A Bank ezen mutatóval számított tőkeszükséglete jelenleg lényegesen magasabb, mint a tényleges működési kockázati veszteségeinek összege.

Az Alapmutató módszere alapján számított működési kockázat tőkekövetelményének értéke a Bank 2006, 2007 és 2008 évi auditált adatai alapján 164 146 000 Ft.