



A KINIZSI BANK ZRT.
KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL
KAPCSOLATOS
NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

2009. DECEMBER 31.

A Kinizsi Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) jelen dokumentummal a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (Hpt.) 137/A.§-ában, valamint a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. Rendeletben foglaltaknak tesz eleget.

A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007.(IX.4.) Kormány rendelet (Nykr.) céljaival összhangban a Kinizsi Bank Bank Zrt. nyilvánosságra hozatali követelmény rendszere kiterjed :

- a kockázatok kezelésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra, a kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírására,
- a kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási körére, és
- a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveire és pontjaira, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra.

A nyilvánosságra hozatali követelmény biztosítja, hogy a Bank megfelelő tájékoztatást nyújt ügyfelei, leendő ügyfelei, a piac többi szereplője és a hatóságok számára kockázatkezelési stratégiájáról és biztosítja működésének átláthatóságát.

A Bank a Nykr-ben előírt lényeges információkat nyilvánosságra hozza, kivéve a védett és bizalmas információkat.

Fogalmak:

Lényeges információ: olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét. (Hpt.)

Védett információ: olyan információ, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti. (Hpt.)

Bizalmas információ: olyan információ, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé. (Hpt.)

Kitettségi osztályok – a hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelményének számításához alkalmazott sztenderd módszer tekintetében a Hpt. 76/A. § (1) bekezdésében felsorolt, tartalmukat és a besorolási követelményeket tekintve a Hkr.-ben részletezett kitettségi osztályok

Tőkemegfelelés - a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény különbsége

Tőkemegfelelési index – a felügyeleti adatszolgáltatásban megjelenő fogalom, a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény hányadosa.

Tőke megfelelési mutató – a felügyeleti adatszolgáltatásban megjelenő fogalom, a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény hányadosa szorozva 8 %-kal, azaz a tőke megfelelési index 8%-a.

Nyilvánosságra hozatali alapelvek:

- 1) Lényegesség elve – a Bank minden olyan információt nyilvánosságra hoz, amelyet jogszabály, vagy a Bank vezetése lényegesnek ítél abból a szempontból, hogy az információ nyilvánosságra hozatalának elmaradása, vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét.
- 2) Védett információk nyilvánosságra hozatala tilalmának elve – a Bank nem hoz nyilvánosságra olyan információt, amely ronthatná versenyképességét, csökkenthetné a termékek vagy rendszerek fejlesztéseinek az értékét
- 3) Bizalmas információk nyilvánosságra hozatala tilalmának elve – a Bank semminemű olyan információt nem hoz nyilvánosságra, amelynek tekintetében titoktartási kötelezettség terheli ügyfele, vagy harmadik személy felé.
- 4) Valódiság elve – a Bank által nyilvánosságra hozott információknak a valóságban is megtalálhatóknak, bizonyíthatóknak, kívülállók által is megállapíthatóknak kell lenniük. Az információk tartalmának, az értékeléseknek meg kell felelniük a jogszabályi előírásoknak.
- 5) Világosság elve – az információkat jól strukturált, áttekinthető, érthető formában kell nyilvánosságra hozni.
- 6) Összehasonlíthatóság elve – a Bank által nyilvánosságra hozott információkat olyan szerkezetben kell bemutatni, hogy az információkat felhasználók számára a lehető legnagyobb mértékben biztosított legyen az adatok, információk előző évi adatokkal, információkkal, valamint más piaci szereplők adataival, információival való összehasonlítás.
- 7) Rendszeresség elve – a Bank évente legalább egyszer nyilvánosságra hozza a Bankra vonatkozó lényeges információkat.
- 8) Kontrolláltság elve – a Bank csak olyan információt hoz nyilvánosságra, amelynek helytállóságáról megbizonyosodott, és azt megfelelő belső kontrollokkal ellenőrizte.

1. Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Bank kockázatokkal kapcsolatos belső irányvonalát. A Bank kockázati stratégiája az alábbi témakörökre terjed ki:

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

1.1. Kockázatvállalási politika

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Bank Igazgatósága által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a Bank Igazgatósága az egész szervezeten belül elvár.

Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek:

Biztonságos működés elve:

A Bank úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse biztonságos működését. A belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által megkövetelt minimális tőkekövetelmény felett.

Összeférhetetlenség elve:

A Bank úgy alakítja kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel, vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek.

Együttműködés elve:

A Bank a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szerve által rendelkezésre bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében.

Lényeges kockázatok kezelésének elve:

A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.

Költség haszon elve:

A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.

Hasonlóakkal történő összemérés elve:

A Bank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző Bankoknak/Takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának.

Tiltott tevékenységek elve:

A Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank számára veszteséget okoz.

Általános kockázatkezelési célok:

- a) A Bank mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
- b) Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Bank olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott követelményekkel.
- c) A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
- d) A Bank tényleges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80 %-os, illetve 90 %-os limit terhelésnél jelentést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
- e) A Bank a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
- f) A Bank törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
- g) A Bank törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

1.2. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Bank kockázati étvága, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja meg, hogy milyen kockázatokat, milyen mértékben vállal, mely kockázatokat tart elfogadhatónak és melyeket nem és milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A kockázati étvágot a Bank Igazgatósága három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, a lényeges kockázatokat a táblázat szerint minősíti:

Kockázat típusa	Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás

Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett.
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Mérsékelt	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel, az integráció központi Bankjával.
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Bank elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Közepes	A Bank méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitétségekre a jogsabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között.
Működési kockázat	Mérsékelt	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés.
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Bank hosszúlejáratú kihelyezéseinek növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatot az integrációhoz tartozás mérsékeli.
Stratégia kockázat	Mérsékelt	Évente meghatározott tartalékok

1.3. Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a minimális tőkeszükséglet nagyságával jellemezhető.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Bank az alábbi szabályozás szerinti választható módszereket alkalmazza:

- PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezetek minősítésének alkalmazása
 - Hitelezési kockázat: sztenderd módszer
 - Hitelkockázat mérséklés:
 - Pénzügyi biztosítékoknál- egyszerű módszer
 - Garanciák, készfizető kezességek esetében-sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitétségek: eredeti kockázat módszere

- Devizaárfolyam kockázat: sztenderd módszer
- Működési kockázat: alapmutató módszere.

Annak érdekében, hogy a Bank kockázati étvágya a meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében a következő területeken állapít meg limiteket:

- a) vállalkozói szegmensbe tartozó kitettségek – adósminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre,
- b) nagykockázat vállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően,
- c) nagykockázat vállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint,
- d) ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitettségekre és a Hpt. szerinti összes nagykockázati kitettségre,
- e) egy ágazattal szembeni kitettségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra,
- f) elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint,
- g) ország kockázat – az ország kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra,
- h) devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra,
- i) nem-kereskedési könyvi kamatkockázat – a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra,
- j) likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére,

A Hpt. 80. § (1) m) pontjában foglaltak alapján a Bank a Magyar Takarékszövetkezeti Bankkal, mint számlavezető bankjával szembeni kockázatvállalására nem alkalmaz limitet.

1.4 Kockázatkezelés szervezete

A Bank lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a.) a szabályozás szerint a Banknak a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie
- b.) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Bank vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- c.) a PSZÁF a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tart

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

Az Igazgatóság elfogadta a tőkemegfelelés értékelési folyamatáról szóló szabályzatokat, amelyek tartalmazzák a Bank összes lényeges kockázatát és azok kezelési módját. A szabályzatok kiadásáért és az azokban foglalt feladatok elvégzéséért, valamint a kockázatkezelő szervezet felállításáért az elnök-vezérigazgató felelős. A kockázatok azonosításához, méréséhez, összesítéséhez, figyeléséhez és elemzéséhez meghatározott kockázatkezelési feladatokról szóló utasítás tartalmazza a kockázatkezelési feladatok elvégzésében résztvevő munkatársak kötelezettségét a nyilvántartások, idősoros kimutatások, diagramok, beszámolók és elemzések határidőre történő elkészítéséről.

2. Szavatoló tőke

A szavatoló tőke a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként bevonhatók. (Hpt.)

A Bank 2009.12.31-i szavatoló tőkéje a táblázatban foglaltak szerint alakult:

adatok millió Ft-ban

Alapvető tőke	3 313
---------------	-------

Az alapvető tőke pozitív és negatív elemei:

adatok millió Ft-ban

Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	2 487
Befizetett jegyzett tőke	2 079
Tőketartalék	408
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	802
Általános kockázati céltartalék	46
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	22
Levonások alapvető tőkéből	108

adatok millió Ft-ban

Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke	3 205
--	-------

Az alapvető tőke összege 3 313 millió Ft, járulékos és kiegészítő tőkeelem nincs. Az alapvető tőke pozitív összetevőinek összege 3 335 millió Ft, negatív összetevő összege 130 millió Ft. A kockázatok fedezésére figyelembe veheti, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke összege 3 205 millió Ft.

3. A Bank tőkemegfelelése

A Banknak megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással rendelkezi annak érdekében, hogy a jelenlegi és a jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és fenntartsa.

A Bank a végzett tevékenységek kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik, a minimális tőkekövetelmény 2009. december 31-én 1484 millió Ft, az alábbiak szerint:

- Tőkekövetelmény hitelezési kockázatra (SA módszer): 1 235 millió Ft
- Tőkekövetelmény piaci kockázatra: 0 millió Ft
- Tőkekövetelmény működési kockázatra (BIA módszer): 249 millió Ft

A Bank lényeges kockázatai fedezetéhez számított belső tőkeszükséglet alakulása:

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata mindazon banki folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Bank Vezető Testületei biztosítják, hogy

- a Bank az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- a Bank meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfeleli, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre; és
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, azt folyamatosan fejlessze.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Bank a Hpt. 13/C §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz
- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez határon átnyúló szolgáltatást
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

A Bank belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések
3. Tőketervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a bank rendelkezésére álló tőkével.

A Bank 2009. december 31-i belső tőkeszükséglete tőkepufferrel és a stressz teszt hatás figyelembe vételével 2.367 millió Ft.

3.1. Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatainak kezelésére vonatkozó belső szabályzatai kockázat alapúak, azonban a mérete, üzleti volumene nem teszik lehetővé statisztikailag megbízható kockázatmérési modellek kifejlesztését, ezért a minimális tőkekövetelményt és a kockázatmérséklés hatásának számszerűsítését a legegyszerűbb – sztenderd-módszerekkel számítja.

A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfólió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében

- miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, és
- miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.

Bármely hitelezési konstrukció alkalmazása során mindenkor érvényt kell szerezni az alábbi egyenrangú követelménynek:

- a Bank kockázatvállalása során alapvetően a Hpt-ben szereplő prudenciális előírásokat veszi figyelembe,
- a Bank törekszik arra, hogy kihelyezéseinek lejáratú struktúrája legyen összhangban forrásainak lejáratú összetételével,
- a Bank kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köt,
- a kihelyezésről történő döntés előtt a Bank meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez csatolja,
- törekedni kell a versenyképes és rugalmas hitelezésre, az üzletpolitikai érdekeknek megfelelő tartós ügyfélkapcsolatok kialakítására,
- a hitelezés folyamán mind a hitel futamideje, mind a hitelezett ügyfelek tekintetében figyelemmel kell lenni a kockázatok reális keretek között tartására. Ezt a célt szolgálja a Bank (ügyfél)limit rendszere, amely meghatározza a Bank termékeire, az egyes ágazatokra, az ügyfelekre, ill. partnerekre vonatkozóan a kockázatvállalás feltételeit, a vállalható kockázat nagyságát.

A Bank nem vállal kockázatot azzal az ügyféllel, illetve partnerrel szemben, aki(k)(nek)

- a Bank, illetve a Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető állású személye és könyvvizsgálója s ezek közeli hozzátartozója, valamint a fenti személyek ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás, továbbá az itt megjelölt személyek ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás harmadik személy részére történő értékesítéséhez, kivéve a Banknál vezetett pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeretet, a fizetési

előleget és a lakás-, illetve más szociális célú kölcsönt a vonatkozó belső szabályzatban meghatározott mértékig (Hpt. 60. §),

- kiskorú,
- üzleti hírneve rossz, üzleti kapcsolatrendszere nem megbízható ügyfélkörhöz kötődik,
- ellen végelszámolási, felszámolási vagy csődeljárás van folyamatban,
- ügyvezetéséről, illetve tulajdonosi köréről megbízható információ a Cégbírószágon, vagy azon kívül nem szerezhető be,
- információs adatszolgáltatása, együttműködési készsége kifogásolható,
- lényeges információt hallgat el,
- tevékenysége közerkölcsbe ütközik,
- a vállalkozás tényleges tevékenysége nem a kérelemben megjelölt gazdasági tevékenység,
- bármilyen formában, nyíltan vagy burkoltan megvesztegetési kísérletet tesz, vagy arra utal, és bármely más módon a Bank üzleti hírnevét negatívan befolyásolja.

A Bank nem finanszíroz továbbá jogszabályba, jó erkölcsbe ütköző tevékenységet, fegyver-, lőszer, robbanóanyag-gyártást, valamint pénzmosás gyanús tevékenységet.

A Bank nem vállalhat kockázatot olyan ügyletért, amelynek célja, hogy az ügyfél a Bank, vagy a Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogot megtestesítő értékpapírt, alapvető kölcsöntőkének, járulékos kölcsöntőkének vagy alárendelt kölcsöntőkének minősülő értékpapírt vásároljon. Ha a Bank olyan vállalkozás által kibocsátott értékpapírt, vagy olyan vállalkozás üzletrészenek megszerzéséhez nyújt kölcsönt, amellyel szemben már kockázatot vállalt, köteles az ügyféllel szembeni kockázatvállalásnál figyelembe venni az ilyen módon jelentkező közvetett kockázatvállalást is. Nem nyújtható kölcsön a Bank saját kibocsátású részvényének megszerzéséhez, sem pedig olyan vállalkozásban való részesedés megszerzéséhez, amelyben a Bank befolyásoló részesedéssel rendelkezik (Hpt. 82. §).

A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitettségi osztályonként:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok	22
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	26
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	282
Vállalkozások	422
Lakosság	0
Ingatlannal fedezett	238
Késedelmes tételek	92
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	153
Összesen	1235

A hitelkockázat –mérséklés figyelembe vétele előtti kitettség átlagos értéke kitettségi osztályonként:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Átlagos kitettség
Központi kormányok és központi bankok	7159
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	102
Közszektorbéli intézmény	1
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	9503
Vállalkozások	7488
Lakosság	0
Ingatlan	6858
Késedelmes tételek	1378
Egyéb tételek	2113

A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása:

adatok millió Ft-ban

Nemzetgazdasági ágak; ágazatok	Kitettség millió Ft	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	409	4,32
Bányászat	16	0,17
Feldolgozó ipar	1564	16,52
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	53	0,56
Építőipar	1050	11,09
Kereskedelem, gépjárműjavítás	898	9,49
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	281	2,97
Információ, kommunikáció	187	1,98
Szállítás, raktározás	90	0,95
Pénzügyi, Biztosítási tevékenység	181	1,91
Ingatlanügyek	3397	35,89
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	601	6,35
Egyéb tevékenységek	738	7,80
Összesen	9456	100

A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása:

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Hátralévő futamidő			Összesen
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	
Központi kormányok és központi bankok	3341	3209	224	6774
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	47			47
Közszektorbéli intézmény	2			2
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	12266	217	56	12539
Vállalkozások	5276	2422	741	8439
Lakosság	0	0	0	0
Ingatlan	1630	1784	2598	6012
Késedelmes tételek	1978	0	0	1978
Egyéb tételek	289	0	1838	2127
Összesen	24829	7632	5457	37918

Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megbontása nettó értéken:

2009. december 31-én késedelmes (a 90 napot meghaladóan lényeges törlesztési késedelembe esett) tételek ügyfél-kategória szerint az alábbiak: jogi személyiségű vállalkozások 1505 millió Ft, jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozások 146 millió Ft, lakosság 268 millió Ft, egyéni vállalkozók 58 millió Ft, nonprofit szervezet 1 millió Ft.

Az értékvesztés és céltartalék-képzés szabályai

A Bank a minősítési kötelezettség alá tartozó tételeit az alábbi eszközminősítési kategóriák, illetve értékelési csoportok valamelyikébe köteles besorolni, a hozzá tartozó értékvesztés/céltartalék kulcs alkalmazásával, elsősorban a várható veszteség figyelembe vételével:

- | | |
|---------------------|---------|
| a) problémamentes | 0% |
| b) külön figyelendő | 1-10% |
| c) átlag alatti | 11-30% |
| d) kétes | 31-70% |
| e) rossz | 71-100% |

Az egyes sávokon belül egész értékvesztés százalékok alkalmazhatóak.

A devizában denominált eszközök, illetve a forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök és mérlegen kívüli tételek esetében az értékvesztést és visszaírást, illetve az egyedi minősítés szerinti céltartalékokat devizában is nyilván kell tartani. Az ilyen eszközöknél, illetve

mérlegen kívüli tételeknél különös óvatossággal kell eljárni az értékelésnél, ha a várható megtérülés devizaneme és az eszköz, illetve mérlegen kívüli tétel devizaneme nem azonos.

Az ügyletminősítés és értékelés szempontrendszere csoportos értékelés (egyszerűsített minősítés) esetén

A Huszonötmillió forintos összeghatárt meg nem haladó ügyfélcsoport szintű kintlévőségeket, befektetéseket, illetve mérlegen kívül vállalt kötelezettségeket a Bank csoportos értékelés alá vonja. A csoportos értékelés alá vont tételek esetén az értékelési csoportba kerülés egyszerűsített minősítési eljárással határozódik meg. Az ilyen ügyletek minősítése, illetve az értékvesztés elszámolása, vagy a képzendő céltartalék meghatározása értékelési csoportonként a tőke illetve kamattörlesztési késedelem alapján a következő százalékos mutatók alkalmazásával egyszerűsített módon történik:

Késedelem napokban	Értékelési csoport	Értékvesztés
0- 15	Problémamentes	0%
16- 60	Külön figyelendő	10%
61- 90	Átlag alatti	30%
91- 365	Kétes	70%
366-	Rossz	100%

Egy ügyfél különböző kintlévőségeinek így a minősítése, értékelési csoportba sorolása eltérő is lehet.

Az overdraft hitelek minősítése összeghatártól függetlenül minden esetben: Rossz 100%.

Az ügyletminősítés és értékelés szempontrendszere egyedi minősítés esetén

A Huszonötmillió forintos összeghatárt meghaladó kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén az értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minden esetben a minősítéshez kapcsolódó egyedi minősítés alapján történik.

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

A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra.

A befektetések, a követelés fejében kapott készletek és a mérlegen kívüli kötelezettségek minősítése során elsősorban az abból származó várható veszteség valószínűségét és nagyságát becsüli fel a Bank.

Az olyan eseti ügyletek esetében, ahol az azonos fedezeti kör miatt azok ügyfélcsoportként illetve akként felfogható ügyletekként kerülnek kezelésre, a biztosan megtérülő fedezettel (pl. óvadék) nem fedezett kitettség rész után képezhető csak értékvesztés.

A 2009. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerinti alakulása:

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Értékvesztés és céltartalék képzés	Értékvesztés és céltartalék visszaírás	Képzés(+)/ Visszaírás(-)
PBBS	0	0	0
Jogi személyiségű vállalkozások	450	274	176
Nem jogi személyiségű vállalkozások	49	36	13
Egyéni vállalkozók	3	9	-6
Lakosság	167	103	64
Non-profit szervezetek	0	1	-1
Egyéb követelések	0	10	-10
Összesen	669	433	236

A Bank működési területe Magyarország, határon átnyúló tevékenységet nem végez.

A kitettségekkel kapcsolatban, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék ügyfél-kategóriáinként az alábbi:

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Nyitó	Képzés		Visszaírás		Záró	Képzés+/ Visszaírás-
		Képzés	Deviza árfolyam	Felsza- badítás	Deviza árfolyam		
PBBS	0	0		0		0	0
Jogi személyiségű vállalkozások	479	450	0	274	0	655	176
Nem jogi személyiségű vállalkozások	60	49	0	36	0	73	13
Egyéni vállalkozók	65	3	0	9	0	59	-6
Lakosság	175	167	0	103	0	239	64
egyéb követelés	20	0		10	0	10	-10
Non-profit szervezetek	2	0	0	1	0	1	-1
Összesen	801	669	0	433	0	1037	236

3.2. Piaci kockázat

A piaci kockázatok között a Bank devizaárfolyam kockázatot visel. A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének számszerűsítését sztenderd-módszerrel számítja. A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával mérjük. 2009. december 31-én a Bank deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a túllépések levonása előtti szavatoló tőke 2 %-át, ezért tőkekövetelményt nem számszerűsítettünk.

3.3. Működési kockázat

A Bank működési kockázati profilját és a működési kockázatkezelés céljait szem előtt tartva a Bank meghatározásában a működési kockázat annak a kockázata, hogy a Bankot közvetlen vagy közvetett pénzügyi veszteség, illetve a jó hírnevét, vagy az üzletmenet folytonosságát fenyegető, jelentős kár éri a következő egy vagy több ok miatt

- a belső folyamatok,
- ügynöki tevékenységek,
- kiszervezett tevékenységek,
- rendszerek nem megfelelő vagy hibás működése miatt,
- az alkalmazottak,
- ügynökök,
- más személyek
- nem megfelelő, szakmailag helytelen tevékenysége, rossz szándékú vagy hanyag cselekedetéből fakadóan, illetve
- a Bankon kívüli külső, a piaci változásokhoz nem sorolható események kapcsán.

A Bank a működési kockázatát –szabályozás által meghatározott-tőkekövetelményét és a működési kockázat belső tőkeszükségletét is a Hpt. 76/J §. (1) bekezdés a) pontjában meghatározott alapmutató módszere szerint számítja.

A működési kockázat tőkekövetelménye 236 millió Ft.

4. Hitelezési kockázat-mérséklés

A Bank a tőkekövetelmény mérséklésénél nem számol a mérlegen belüli és kívüli nettósításból adódó hatásokkal.

4.1 . A biztosítékok értékelése és mértéke

A Bank üzletszerű tevékenységi körébe tartozó különféle hitelműveletek (hitel, kölcsön, garancia) biztonságos végzése szükségessé teszi a kapcsolódó biztosítéki rendszer kiépítését, működtetését. Az ügyletek biztonságossá tétele megköveteli, hogy minden ügylet megkötése biztosítékkal legyen alátámasztva.

A Bank a kötelezettség-vállalások kockázatának mérséklése érdekében általános jelleggel jogi biztosítékok lekötését írja elő a döntéskor. A közvetett fedezetül szolgáló biztosítékok arra az esetre nyújtanak fedezetet, amikor az Ügyfél nem képes, vagy nem kész szerződéses kötelezettségeinek eleget tenni. Ezen biztosítékok egyrészt közvetlenül a Bank várható veszteségének csökkentésére szolgálnak, másrészt elősegítik, hogy a Bank követelése felszámolási eljárás esetén előnyösebben legyen rangsorolva.

Egy ügyletet egyszerre többféle jogi biztosíték is fedezhet. A fedezettség optimalizálása érdekében a különböző biztosíték típusok egymás melletti kombinált alkalmazása is lehetséges, sőt kifejezetten előnyös.

Az ügylet mögé elfogadott biztosítékok értékét úgy kell megállapítani, hogy azok értékesítése /igénybevétele/ esetén követeléseink (tőke + kamat- és kamatjellegű követelések, beszédési költségek, zárlati költségek összesen) 100 %-ig megtérüljenek.

A biztosítékokról két éven túli értékbecslés nem fogadható el. Éven túli értékbecslés kizárólag az egy év után esedékes felülvizsgálati dokumentummal fogadható el.

A biztosítékok értékének megállapítása esetében alapvető kritérium, hogy a fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt.

A biztosítékok piaci (forgalmi) értékét meghatározza:

- piaci kereslet- kínálat,
- vagyontárgyak jellege, állaga- állapota,
- kötelezett gazdasági stabilitása,
- az ügyfél biztosítékának regionális elhelyezkedése,
- az ügyfél piaci, gazdasági pozíciója.

Az előbbieket miatt a piaci érték eltérő arányú figyelembevételével indokolt és szükséges számolni. A reális piaci érték meghatározására első alkalommal az ügylet megkötésekor kerül sor, melyet az ügyfél és az ügyféllel szembeni követelések minősítésének romlása esetén tovább kell szigorítani.

A biztosítékok értéke olyan nagyságrendet kell, hogy elérjen, mely az ügyfél fizetéseképtelensége esetén fedezetet nyújt a tőkerészre, a felmerülő kamat- és kamatjellegű költségekre, beszédési költségekre, zárlati költségekre.

A korrigált hitelfedezeti értékeket összegezni kell, el kell osztani a fedezendő kockázatvállalás nagyságával a következő értékek figyelembe vételével:

- éven belüli hitelügyletnél a kölcsön (deviza hitelnél a kölcsönösszeg 120 %-a) és a futamidőre eső járulékoknak együttes összege,

- éven túli hitelügyletnél pedig a kölcsön (deviza hitelnél a kölcsönösszeg 120 %-a) és a kölcsön 1 éves járulékeinak együttes összege.

Hasonló módon jár el a Bank a számára kockázatvállalást jelentő ügyletek (pl. garancianyújtás, stb.) esetén is.

A Bank törekszik a 100%-os fedezettség elérésére, bár biztosítékkal nem fedezett hitelügyletek is lehetségesek.

A Bank alapelve az, hogy a stabil, jó hitelképességű, kiemelt ügyfélkörbe tartozó közepes és nagyvállalati körbe tartozó vállalkozásoknál is szükséges biztosítékot állítani a kötelezettségvállalás mögé. Abban az esetben, ha a Bank egyébként a vállalkozás tevékenységéből egyértelműen biztosítottnak látja elsődlegesen rövidlejáratú hiteleinek a visszafizetését, cash-flow alapon, jogi biztosíték kikötése nélkül, 100% alatti biztosítéki fedezettség mellett is vállal kötelezettséget, ha az előterjesztő azt kéri és megindokolja, a döntéshozó azt indoklással elfogadja.

4.2. A biztosítékok meglétének és értékállóságának ellenőrzése

A biztosíték felülvizsgálatának gyakorisága:

- abban az esetben, ha azt rendkívüli körülmény, illetve valamely előre nem látható esemény bekövetkezése indokolja, az információ birtokában azonnali újraértékelés szükséges,
- évente egy alkalommal kötelező.

Az ingatlanok rendszeres ellenőrzésének egyik eszköze a friss (30 napnál nem régebbi) tulajdoni lap bekérése, ami a külön figyelendő vagy gyengébb besorolású ügyfél esetében évente legalább egyszer kötelező. A problémamentes ügyfelek esetében az éves bekéréstől az ügyfél jó gazdálkodási helyzete alapján el lehet tekinteni.

Az ingó vagyontárgyak esetében a biztosítási kötvény értékkövetésének és a díjfizetések ellenőrzésén túl szükséges a főkönyvi kivonatok, a készletnyilvántartások, készletjelentések tételes ellenőrzése, továbbá a dolgozó helyszíni szemléje. Az éves felülvizsgálat külső szakértő igénybevételével is elvégezhető. Ez esetben helyszíni szemrevételezés történik műszaki szempontból az ingó vagyontárgy(ak) aktuális állapotáról (állagáról).

Amennyiben a biztosíték állagában, értékében, terheiben bármilyen, a Bank kockázatát növelő változás következett be, az érintett biztosítékkal részben vagy egészében fedezett ügyletet soronkívüli felülvizsgálatra kell előterjesztetni, egyúttal intézkedni kell a biztosíték újraértékelésének elvégzéséről.

Az ügyfél fizetőképességének romlása, a biztosítékok jelentős értékvesztése esetén, a biztosítékok reális piaci értékének soron kívüli újraértékelése szükséges és azonnali intézkedéseket kell tenni a biztosítékok kiegészítésére.

A felülvizsgálatot, annak terjedelmét az ügyfélnek a Bankkal szembeni tartozásai nagyságrendjével, valamint (ügyletminősítés) minősítésével összhangban kell végezni.

4.3. Elismert biztosítékok főbb típusai

A Bank a hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számítja, amely szerint elismerhető hitelkockázati fedezetek az alábbiak:

- Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet
 - a) a Banknál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét,
 - b) központi kormány, központi bank, regionális kormány vagy helyi önkormányzat, közszektorbeli intézmény, multilaterális fejlesztési bank és nemzetközi szervezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet vagy export hitel ügynökség minősített és legalább 4. hitelminősítési besorolású,
 - c) hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, regionális kormány vagy helyi önkormányzat, közszektorbeli intézmény, multilaterális fejlesztési bank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
 - d) vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
 - e) tőzsde indexben szereplő részvény vagy átváltoztatható kötvény,
 - f) arany.
 - g) olyan hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, elismert külső hitelminősítő szervezet által nem minősített értékpapír, amely
 - elismert tőzsdén jegyzett, nem minősül hátrасorolt kötelezettségnek, a kielégítési sorrendben azonos helyen szerepel a hitelintézetnek más olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírával, amely elismert külső hitelminősítő szervezet által minősített és legalább 3. hitelminősítésű besorolású értékpapír,
 - az értékpapír likviditása (értékesíthetősége, átruházhatósága) megfelelő.
 - h) olyan kollektív befektetési értékpapír is lehet, amelynek nyilvánosan meghirdetett napi árfolyama van.
 - i) nem a Banknál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét,
 - j) az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a Bank javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak,
 - k) nem a Bank által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja.
- Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet
 - a) garancia
 - b) készfizető kezesség

A Bank az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket 819 millió Ft, az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket 575 millió Ft kitettség értékre vette figyelembe.

5. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A pénzügyi intézményekben lévő részvények mérleg szerinti értéke 38 millió Ft (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.; Garantiqa Hitelgarancia Zrt.; Banküzlet Zrt. EGIS Nyrt). A Bank az Egis Nyrt részvénye után 10 millió Ft értékvesztést számolt el.

2009. évben értékpapír értékesítés nem történt, így értékesítésből származó eredmény nem keletkezett.

A Bank a Befektetési szabályzatában rögzítettek szerint nincsenek kereskedési szándékkal tartott pozíciói.

Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók:

A banki könyv kamatkockázat mérése sztenderd kamatláb változást feltételezi duration gap módszer szerint történik, követve a PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatóját.

A Bank a lejáratl rendelkezi instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, lejárat nélküli szerződések tartós részét, illetve a betét felmondást nem modellezi. A kamatkockázat mérése negyedévente történik.

A Bank a duration gap módszer alapján a banki könyvhöz tartozó instrumentumok nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya.

Súlyozott pozíció:

adatok millió Ft-ban

Időszak/Devizanem	HUF	EUR
2009.I. negyedév	3,97%	0
2009.II. negyedév	4,64%	0
2009.III. negyedév	5,56%	0
2009.IV. negyedév	5,29%	0

6. Működési kockázat

A Bank a működési kockázatát az alapmutató módszer szerint számítja.

A működési kockázat alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény számítás elve azon alapul, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenes arányban növekszik, és a tevékenység mérete az irányadó mutatóval jól jellemezheti.

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz a Bank az eredmény-kimutatás alapján számolja az irányadó mutatót:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
- a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalékok, részesedések), kapott (járó) jutalék-és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett (fizetendő) jutalék-és díjráfordítások, pénzügyi műveletek nettó veszteség különbözete

összegének hároméves számtani átlaga.

A számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell elvégezni.

A számítások során nem veheti figyelembe:

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

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni. Ha ez az összeg egy év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell figyelembe venni. Ha az összeg két év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor kizárólag annak az évnek az adatát kell figyelembe venni, amelynek esetében az összeg pozitív.

A Bank működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbiek szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka. A tőkekövetelmény értéke 2009. december 31-én 249 millió Ft

Veszprém, 2009. március 29.

Kinizsi Bank Zrt.