



A KINIZSI BANK ZRT.

Kockázatkezeléssel, tőke megfeleléssel és javadalmazással
kapcsolatban
nyilvánosságra hozandó információk
2013. év

2013. DECEMBER 31.

Tartalom

Bevezetés	4
Nyilvánosságra hozatali alapelvek:	4
Kockázatkezelési elvek, módszerek	5
1. Kockázati stratégia	5
1.1. Kockázatvállalási politika	6
1.2. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság	7
1.3. Kockázati szerkezet	9
1.4. Kockázatok azonosítása, mérése, kockázatok kezelésével megbízott szervezeti egység, a funkciók leírása	10
Javadalmazási politika	12
1. A javadalmazási politika elfogadása és rendszeres felülvizsgálata	12
2. A javadalmazási politika személyi hatálya	12
3. Teljesítményjavadalmazás	13
4. Vezető állású személyekre vonatkozó összesített információk	14
Szavatoló tőke	15
A Bank tőke megfelelése	16
1. Belső tőke megfelelés értékelési folyamatának elvei, stratégiája	16
2. Szabályozói minimális tőkeszükséglet Hpt. 76.§ (1) a) pontjának megfelelően, kitettségi osztályonként	17
3. Késedelmes tételek belső szabályozása	17
4. Hitelminőség-romlás	18
5. Értékvesztés és céltartalék elszámolás	20
Az ügyletminősítés szempontrendszer csoportos egyszerűsített értékelés esetén	21
Az ügyletminősítés szempontrendszer egyedi minősítés esetén	22
6. Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek	24
6.1. A hitelkockázat –mérés klés figyelembe vétele előtti kitettség átlagos értéke kitettségi osztályonként:	24
6.2. Kitettségek földrajzi (országokénti) megoszlása kitettségi osztályonként	24
6.3. Kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása	24
6.4. Kitettségek hátralévő futamidő szerint	25
6.5. Késedelmes tételek ügyfélkategória és ágazat szerinti bontásban	26
Hitelezési kockázat sztenderd módszer szerint	26
Bank által kiválasztott külső hitelminősítő szervezetek	28
Kereskedési könyvön kívüli értékpapírok hitelminősítése:	29
Szavatoló tőkéből levont kitettség értékek:	29
Hitelezési kockázat-mérés klés	30
1. A biztosítékok értékelése és mértéke	30
2. A biztosítékok meglétének és értékállóságának ellenőrzése	32
3. Elismert biztosítékok főbb típusai	32
Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	35
1. A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai:	35

2. Alkalmazott számviteli és értékelési módszerek:.....	35
3. A Bank tulajdonában lévő kereskedési könyvön kívüli részvények mérleg szerinti értéke 2013.12.31-én:.....	36
4. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata:	36
Piaci kockázat	37
Likviditási kockázat	37
Működési kockázat	39

Bevezetés

A Kinizsi Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) jelen dokumentummal a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, 2013. december 31-ig hatályban lévő 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 hitelintézet a nem lényeges információt, és a védett vagy bizalmas információt nem köteles nyilvánosságra hozni.

Minden információt, amely elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét, lényegesnek tekintünk.

Védett 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.

Bizalmas információ: amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

A Bank a következőkben bemutatja a szavatoló tőkéjével, tőkemegfelelésével és kockázatkezelésével kapcsolatosan nyilvánosságra hozandó lényeges információkat. A nyilvánosságra hozatali dokumentumban található adatok millió forintban szerepelnek.

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.

Nyilvánosságra hozatali alapelvek:

- 1) 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.

- 2) Világosság elve – az információkat jól strukturált, áttekinthető, érthető formában kell nyilvánosságra hozni.
- 3) 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.
- 4) Rendszeresség elve – a Bank évente legalább egyszer nyilvánosságra hozza a Bankra vonatkozó lényeges információkat.
- 5) Kontrolláltság elve – a Bank csak olyan információt hoz nyilvánosságra, amelynek helytállóságáról megbizonyosodott, és azt megfelelő belső kontrollokkal ellenőrizte.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

A kockázatok kezelésével a Bank korlátozza a tőkéjére és jövedelmezőségére nézve kedvezőtlen események hatását, a kockázati stratégia kialakításával és rendszeres felülvizsgálatával pedig meghatározza a kockázatkezelés szervezeti kereteit, elveit és módszereit, valamint a tevékenysége során vállalható kockázatok méreteit. A kockázatkezelési folyamat kiterjed az üzleti sikerhez szükséges elfogadható kockázatvállalási mérték meghatározására, a kifizetett határok betartásához szükséges limitrendszer felállítására, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök kiválasztására, a kockázatsökkentő intézkedések alkalmazására. Az azonosítási munka az üzleti folyamatok, az ügyletek és a mindennapi működést érintő lényeges kockázatok teljes körű feltárását jelenti. A feltárt kockázatok mérésére mutatószámokat, alkalmazunk. Minden kockázattípus esetében fontos feladat a visszacsatolás, melynek célja rövidtávon az adott kockázati tételhez a lehető legmegfelelőbb kezelési mód alkalmazása, hosszú távon pedig a tapasztalati adatok révén történő kockázatkezelési eredményesség növelése. Alapvető célunk a kockázatok valódi mértékét legjobban megragadó eszköztár kiválasztása és a módszerek rendszeres felülvizsgálatának biztosításával az eredményes kockázatkezelési tevékenység folyamatos fenntartása.

A Bank a kockázatkezelési tevékenységét és a tőke megfelelés belső értékelési folyamatát (ICAAP) a jogszabályi követelményeknek és a felügyeleti elvárásoknak figyelembevételével kidolgozott belső szabályozás szerint végzi.

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 Bank szavatoló tőkéjének a szabályozás által megkövetelt minimális tőkekövetelményt meghaladóan kell biztosítania a tőke megfelelést.

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 kockázatokat 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.

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 Bank, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
- Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Bank olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott követelményekkel.
- A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
- 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.
- A Bank a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
- A Bank törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
- 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 kitettségekre a jogszabályi 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.

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

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitettségek – adósminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre,
- nagykockázat vállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően,

- nagykockázat vállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint,
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitettségekre és a Hpt. szerinti összes nagykockázati kitettségre,
- egy ágazattal szembeni kitettségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra,
- elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint,
- ország kockázat – az ország kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra,
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra,
- kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat – a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra,
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére.
- A Hpt. 80. § (1) m) pontjában foglaltak alapján a Bank a Magyar Takarékszövetkezeti Bankkal, mint számlavezető bankjával szembeni kockázatvállalására nem alkalmaz limitet.

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:

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

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

1.4. Kockázatok azonosítása, mérése, kockázatok kezelésével megbízott szervezeti egység, a funkciók leírása

A Bank Integrált Kockázatkezelési Szervezet (IKSZ) működtetésével biztosítja 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.

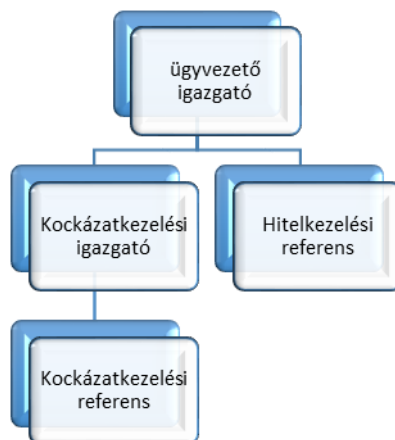
A Bank lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- 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 Felügyelet a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tart.

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. A szabályzatok kiadásáért és az azokban foglalt feladatok elvégeztetéséért, valamint a kockázatkezelő szervezet működtetéséért az ügyvezető igazgató felelős.

Integrált Kockázatkezelési Szervezet bemutatása:

1. szervezet tagjai:



2. IKSZ feladat ellátását támogató egyéb szervezeti egységek:



3. IKSZ feladatai:

- Ellátja a Bank stratégiai céljaival és a jogszabályi előírásokkal, valamint a Bank belső szabályzataival összhangban hatékony és eredményes kockázatelemzési tevékenységet.
- A jogszabályi és belső szabályzati megfelelést rendszeresen, folyamatosan ellenőrzi.
- Megteremti a kockázatkezelési irányelvek és a Bank valamennyi szabályzata közötti folyamatos összhangot.
- Jelentést készít az ügyvezetés és a belső ellenőrzési szervezet irányába a jogszabályokkal, belső szabályzatokkal ellentétes gyakorlat, döntés észlelése esetén.
- Gondoskodik a hitelezési-, működési-, koncentrációs-, nem-kereskedési könyvi kamatláb-, likviditási-, ország-, reziduális- és a reputációs, ügyfél- és partner-, piaci-, deviza kockázatok kezeléséről, a vonatkozó szabályzatok aktualizálásáról, a szabályzatok által előírt Bankon belüli jelentési feladatok ellátásáról.
- Compliance, összeférhetetlenség, javadalmazás, pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázati eseményeit vizsgálja, a kijelölt felelősön keresztül biztosítja ezen kockázatok integrálását, hatékony feltárását és kezelését.
- Koordinálja a Basel III. irányelvek banki gyakorlatba való implementálását.
- A jogszabályokban meghatározott módon és gyakorisággal elkészíti a Bank kockázati önértékelését, tőke tervét.
- A prudenciális szabályzatoknak és a kockázati döntéseknek megfelelően a kintlévőségek monitoringjával kapcsolatos ellenőrzést végez, javaslatokat fogalmaz meg.
- A hitelportfólióval kapcsolatos összbanksi belső és külső információk nyújtásában, jelentések készítésében közreműködik.
- A Bank hitelkockázati kitettségét folyamatosan figyelemmel kíséri, a szükséges intézkedések meghozatalát kezdeményezi, a meghozott intézkedéseket végrehajtja, illetve a végrehajtást ellenőrzi.

Javadalmazási politika

A Bank alapvető célja olyan javadalmazási politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van a Bank üzleti és kockázati stratégiájával, értékeivel, érdekeivel és kockázattűrő képességeivel. A javadalmazási politika a Bank közép- és hosszú távú szemléletét tükrözi. A javadalmazási politika alapelve a Bank üzleti céljainak és a munkavállalók céljainak hosszú távú összehangolása, ennek érdekében minden munkavállaló számára, világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszert biztosít.

A Bank a dolgozói munkavégzését azzal ismeri el, hogy bizonyos juttatásokat minden munkavállaló számára alanyi jogon, a munkaviszony létrejöttéből adódóan, a teljesítmény értékelésétől függetlenül biztosít a dolgozóknak. A Bank alapvető célja, hogy dolgozóit ösztönözze a teljesítmény növelésére. Ennek érdekében a Bank meghatározza a teljesítménymérés feltételeit, amelyben a Bank üzleti teljesítményét, a szervezeti egységek eredményességét és a munkavállalók egyéni teljesítményét a Bank által elfogadott szempontrendszer figyelembevételével kell értékelni.

1. A javadalmazási politika elfogadása és rendszeres felülvizsgálata

A javadalmazási politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül. A felülvizsgálat során vizsgálni kell, hogy történt-e időközi jogszabályi változás vagy került-e kiadásra kötelezően alkalmazandó sztenderd előírás, illetve a javadalmazási politika a Bankban megfelelően érvényesül-e. Az előkészítés során a Bank valamennyi szakterületének szempontjait mérlegelni kell. Az alkalmazásra kerülő eljárásoknak érthetőnek és átláthatóknak kell lenniük. A javadalmazási politika elveit az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai készítik el és terjesztik az Igazgatóság elé. A Bank mindenkor biztosítja, hogy az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai között legyen olyan személy, aki teljes körűen átlátja a javadalmazási politika minden elemét és működését. Az Igazgatóság feladata az egyes módosítások és kivételek figyelemmel kísérése és hatásainak felmérése.

A javadalmazási politikában foglaltak végrehajtásáért a Felügyelő Bizottság felel. A javadalmazási politikában foglaltak végrehajtását a Belső ellenőrzés évente egy alkalommal köteles ellenőrizni. A javadalmazási politika végrehajtására vonatkozó jelentést az Igazgatóságon kívül a Felügyelő Bizottságnak is meg kell tárgyalnia.

2. A javadalmazási politika személyi hatálya

A javadalmazási politika a Bankkal munkaviszonyban álló valamennyi munkavállalóra, valamint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság, mint testületek tagjaira, és a könyvvizsgálóra terjed ki.

3. Teljesítményjavadalmazás

A Bank a munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítmény-javadalmazást, azaz bónuszt biztosít.

A teljesítményjavadalmazás a teljesítményfüggő juttatások összessége, amely a munkavállalókat érdekeltté teszi a Bank céljainak és érdekeinek megvalósításában. A teljesítményjavadalmazás formája a bónusz, amely készpénzben kerül kifizetésre. Amennyiben a munkavállaló egyéni munkaszerződése illetve a vele megkötött egyedi megállapodás eltérő feltételeket nem határoz meg, bónuszt az a munkavállaló lehet jogosult, aki a kifizetés napján a Banknál munkaviszonyban áll, és nem áll rendkívüli, vagy munkáltatói rendes felmondás alatt. A munkavállaló bónusza nem megfelelő teljesítésének függvényében akár nullára is csökkenhet.

A konkrét mutatószámokat és célértékeket az éves üzleti terv kidolgozásával és elfogadásával kell meghatározni.

Teljesítményjavadalmazás során figyelembe vett kritériumok:

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke,
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- az elért adózás előtti eredmény,
- a Bank megelőző évi külső-belső auditjainak eredménye,
- értékelni kell a vezetői képességeket, a motivációt, a hozzájárulást a szakterület stratégiai céljainak eléréséhez,
- a szakterületi teljesítmény értékelésénél a szakterületi szintű bevételeket, a szakterületi szintű profitot, a szakterületi szintű forgalomnövekedést kell figyelembe venni,
- a banki teljesítménymutatónál az adózott eredményt, az adózás előtti eredményt, a költség-bevétel mutatót kell figyelembe venni,
- a kockázat mérése során a mérlegen belüli és mérlegen kívüli kockázatokat is figyelembe kell venni, amelyhez a belső tőkekövetelmény számítási folyamat eredményeit is fel kell használni,
- az egyéni kockázati mutatónál a kockázatkezelési előírások betartását, a belső és külső szabályoknak történő megfelelés, a belső, vagy külső auditok, ellenőrzések eredményét kell figyelembe venni,
- a vezetők értékelésénél szubjektív értékelési szempontokat is figyelembe kell venni. (Ilyenek lehetnek különösen az ügyfél-elégedettség, kreativitás, vezetői képességek, motiváció, kapcsolattartó képesség, stb.)
- Nem lehet teljesítményjavadalmazást kifizetni, amennyiben a Bank a Hpt. vagy a Bszt. tőkére vonatkozó szabályainak már nem felelne meg.

A bónuszt csökkenteni kell, ha egyértelműen megállapítható a vezető állású személy nem megfelelő magatartása vagy hibája, a Bank vagy az adott szervezeti egység, szakterület pénzügyi teljesítménye jelentősen visszaesett, az adott területen súlyos hibák, visszaélések vagy

hiányosságok kerültek feltárássra, illetve jelentős negatív irányú változás következett be a Bank tőkeellátottságában.

4. Vezető állású személyekre vonatkozó összesített információk

A Kinizsi Bank Zrt a Hpt. 69./B.§ (2) bekezdéssel érintett személyek részére kifizetett összegek az alábbiak:

Összesített információk a javadalmazásról vezető állású személyek részére	
Összes állandó javadalmazás:	82 643 779 Ft
Összes teljesítményjavadalmazás:	51 192 762 Ft
Javadalmazásban érintettek száma:	11 fő
Teljesítményjavadalmazás formája:	Kézpénz
2013.év során az új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések:	1 380 000 Ft
2013.év során a végkielégítések száma:	-
Legmagasabb végkielégítésre kifizetett összeg	-
Ki nem fizetett, halasztott javadalmazás összege:	-
2013.évben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege:	-

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 2013.12.31-i szavatoló tőkéje az alábbiak szerint alakult:

adatok millió Ft-ban

Alapvető tőke	3 337
---------------	-------

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	885
Általános kockázati céltartalék	0
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	- 35
Levonások alapvető tőkéből	- 90

adatok millió Ft-ban

Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke	3 247
---	-------

Az alapvető tőke összege 3 337 millió Ft, járulékos és kiegészítő tőkeelem nincs. Az alapvető tőke pozitív összetevőinek összege 3 372 millió Ft, negatív összetevő összege 125 millió Ft. A kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke összege 3 247 millió Ft.

A Bank tőkemegfelelése

1. Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának elvei, stratégiája

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata mindazon banki folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Bank biztosítja, hogy

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

A Bank a Hpt. 13/D §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kisintézménynek 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.

Tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának elemei:

- szabályozói minimális tőkekövetelmény meghatározása, hitelezési kockázat sztenderd módszer szerint, piaci devizaárfolyam kockázat, működési kockázat irányadó mutató módszere szerint,
- tőkepuffer meghatározása, kockázati önértékelés,
- stressz tesztek tőkekövetelménye,
- belső tőkeszükséglet megállapítása „építő kocka elv” alapján,
- stratégia tőke tervezés Bank üzletpolitikai céljaival összhangban.

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

A Bank 2013. december 31-i belső tőkeszükséglete tőkepufferrel és a stressz teszt hatás figyelembe vételével: 1 684 millió Ft.

2. Szabályozói minimális tőkeszükséglet Hpt. 76.§ (1) a) pontjának megfelelően, kitettségi osztályonként

Tőkekövetelmény hitelezési kockázatra (SA módszer): 996 millió Ft

Kitettségi osztályok	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok	20
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	
Közzszektorbéli intézmények	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	45
Vállalkozások	291
Lakosság	80
Ingatlannal fedezett	313
Késedelmes tételek	74
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	173
Összesen	996

Tőkekövetelmény piaci kockázatra: 27 millió Ft

Tőkekövetelmény működési kockázatra (BIA módszer): 291 millió Ft

Tőkekövetelmény minimális szintje: 1 314 millió Ft

3. késedelmes tételek belső szabályozása

1) A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételre a kitettségnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék figyelembe vételével számított összegéhez - a 2)-5) bekezdésben meghatározott eltéréssel - a következő kockázati súlyokat kell alkalmazni:

- a) 150%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke kevesebb, mint a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a,
- b) 100%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a.

Az ügyfélnek a Bankkal vagy a leányvállalatával szembeni kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

- a) lakossággal szembeni kitettség 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 részletet, és
- b) az a) pontban meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettségen kívül bármely más kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén
 - 1. a kettőszázötvenezer forintot, vagy
 - 2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

2) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez

- 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a,
- egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

3) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

4) A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

5) Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a Felügyelet által a hitelkockázat-mérséklésre vonatkozóan meghatározottak szerint megfelelőnek tekintett, hitelkockázat-mérséklő tétellel teljesen fedezett, valamint az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább az értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéknek a 15%-a, akkor 100%-os kockázati súlyt kell alkalmazni.

Stressz helyzetben általában a már késedelembe esett ügyfelek helyzete tovább romlik, a fedezetek értéke pedig csökkenhet, ami a már elszámolt értékvesztésen túl további értékvesztés elszámolást tesz szükségessé. Az értékvesztés növekménye azonban nem lehet nagyobb, mint a késedelmes tételeknél a fedezetlen kitettségnek az a része, amelyre nem történt értékvesztés/céltartalék elszámolás.

4. Hitelminőség-romlás

A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat egyrészt arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelfortfolio minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik. Másrészt, a stressz teszt azt vizsgálja, hogy a devizaárfolyam-kockázatnál feltételezett stresszhatás bekövetkezése esetén – a devizakitettségek értékelése miatt - milyen mértékben

növekszik a tőkeszükséglet. Ez utóbbi számítás az eredeti portfólióra, és nem a minőség-romlás utáni portfólióra történik.

Portfólió minőség romlása:

A portfólió minőség romlásával kapcsolatos stressz hatás a következőket vizsgálja

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

A stressz teszt által mért tőkeszükségletet a két tényező eredményének összege adja.

A hitelezési kockázat számításokat a felügyeletnek az új tőke megfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatai alapján kell számítani több lépésben. A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitettségi osztályt, amelyben a Bank nettó összkitettsége meghaladja az 5%-ot.

A stressz tényezők és számításra vonatkozó általános szabályok a következők:

1. Mérlegen kívüli tételek lehívása - A stressz helyzetben az ügyfelek helyzetének romlása miatt a le nem-hívott hitelkeretektől a szokásoshoz képest nagyobb arányt hívnak le, és a vállalt garanciákért is nagyobb mértékben kell helytállni. Ezért a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét csökkenteni kell, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni. A 100%-nál alacsonyabb ügyletkockázati súlyozású tételek mérlegtétellé válása a kockázattal súlyozott kitettség értékét, ezen keresztül a tőkeszükségletet növelő hatású.

2. Magyarország irányadó külső minősítésének romlása - Fel kell tételezni, hogy Magyarország irányadó minősítése a BBB besorolásnak megfelelő, és emiatt

- a devizában denominált magyar központi kormányzattal szembeni kitettségeknél a kockázati súlyt növelni kell (kivéve, ha EU tagállami devizákról van szó, és az intézménynek van megfelelő forrása ugyanabban a devizanemben);
- a 3 hónapon túli magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt meg kell emelni;
- a 3 hónapon túli magyar önkormányzatokkal szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt meg kell növelni.

3. Ingatlan fedezetek romlása - Az ingatlannal fedezett kitettségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitettségek munkalapján belül a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitettségek közé, attól függően, hogy a kitettség fedezet nélkül melyik kitettségi osztályba tartozna.

4. Előre rendelkezésre bocsátott és előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek romlása – A garanciák és pénzügyi fedezetek fedezeti értékét 5%-kal csökkenteni kell és átsorolni a fedezett ügylet kitettségi osztályába

5. Késedelmes tételek növekedése - A vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitettségi osztályba lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek minősége romlik, és ezért a stressz hatásként meghatározott romló portfólió hányadokat külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.

6. Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok - A késedelmes tételek közé átsorolt állományoknál az 50%-os, 100%-os vagy 150% kockázati súlyozás meghatározásához meg kell határozni, hogy az átsorolt állományokra átlagosan mekkora értékvesztést vagy céltartalék képzést kell elszámolni.

Az átsorolt ingatlannal fedezett kitettségeknél meg kell határozni az átsorolt tételek értékvesztés hányadát 20%-nál nagyobb értékvesztést feltételezve

- 50%-os súlyozás rendelve a lakóingatlannal fedezett kitettség részekhez,
- 100%-os súlyozást rendelve az egyéb ingatlannal fedezett kitettségekhez.

Az átsorolt állományok 20% vagy annál magasabb feltételezett értékvesztés/céltartalék hányad esetén 100%-os, 20%-nál és annál kisebb hányad esetén a 150%-os kockázati súlyozás alá kerülnek az alábbi tételeknél:

- önkormányzatokkal szembeni kitettségek közül átsorolt tételek közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek közül átsorolt tételek,
- vállalkozói kitettségek közül átsorolt tételek,
- lakossági kitettségek közül átsorolt tételek.
-

7. Hitelintézetekkel szembeni kitettségek - A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során sem növekvő tőkeszükséglettel, sem értékvesztéssel, céltartalék képzéssel nem kell számolni.

A más országokban bejegyzett hitelintézetekkel szembeni kitettségek esetében (ha lényeges a kitettség) az állománynak a mellékletben meghatározott részét át kell sorolni a késedelmes tételek közé a 100%-os kockázati súlyozási kategóriába, megfelelő értékvesztést feltételezve.

8. Fedezett kötvények, kollektív befektetési formákban lévő kitettségek (ha lényeges a kitettség) - A fedezett kötvényeknél és a kollektív befektetési formákban lévő kitettségek stressz teszt mellékletben meghatározott részénél, a stressz teszt mellékletben rögzített értékvesztést kell feltételezni, ezeket azonban nem kell átsorolni a késedelmes tételek közé.

5. Értékvesztés és céltartalék elszámolás

A Bank a minősítési kötelezettség alá tartozó tételeit negyedévente minősíti. Ennek keretében a minősítési kötelezettség alá tartozó tételeket 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 szempontrendszer csoportos egyszerűsített értékelés esetén

Az auditált beszámoló szerinti, korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke 1%-át meg nem haladó ügyfélcsoport szintű kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek, illetve mérlegen kívül vállalt kötelezettségek minősítési kategóriákba sorolása egyszerűsített minősítési eljárással történik. Nem tartoznak azonban ebbe a kategóriába összeghatártól függetlenül a bankgaranciák, az overdraft hitelek, a felszámolás, csőd, vagy végelszámolás alatt lévő cégekkel szemben fennálló kitettségek, valamint a 3 éven túl késedelmes követelések.

A csoportos egyszerűsített minősítés keretében a minősítési eljárás adott tételre vonatkozóan a lejárt napok száma mellett a fedezettséget veszi figyelembe, annak alapján kerülnek az értékvesztés kulcsok meghatározásra, az alábbi táblázat szerint. A fedezettség a kitettségre eső (allokált) korrigált hitelfedezeti érték és a kitettség hányadosa.

Egy ügyfél különböző kintlévőségeinek az értékvesztés kulcsa, minősítési kategóriája így eltérő is lehet.

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

Lejárt napok száma		Fedezettség		
Lakosság	Egyéb			
		150 % felett	75 - 150 % között	75 % alatt
ÉV kulcs				
0-30	0-15	0	0	0
31-60	16-60	0	0	5
61-90	61-90	0	10	20
91 – 365	91 - 365	20	40	50
366 – 730	366 - 730	40	71	90
Nagyobb, mint 730	Nagyobb, mint 730	70	85	100

Az ügyletminősítés szempontrendszer egyedi minősítés esetén

A csoportos egyszerűsített értékelés alá nem tartozó kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek, illetve mérlegen kívül vállalt kötelezettségek esetén az értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minden esetben egyedi minősítés alapján történik.

Az egyedi minősítés esetében a Bank megkülönböztet egyedi egyszerűsített, illetve egyedi teljes körű minősítést.

Egyedi egyszerűsített minősítés alá a lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelek, jelzáloghitelből eredő követelések tartoznak, amennyiben minősítésük nem végezhető csoportos egyszerűsített módszer alapján. Az egyedi egyszerűsített minősítés során a Bank az ügyfél-, illetve partnerminősítés, a törlesztési rend betartása, valamint a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége alapján határozza meg az egyes tételek minősítését.

Egyedi teljes körű minősítés a fenti egyszerűsített minősítési eljárások alá nem tartozó ügyletek esetében kerül elvégzésre a kockázatok egyedi vizsgálatával, a következő szempontrendszer alapján. A kockázatvállalások minősítése (a minősítési kategóriába sorolás) során - a kintlévőség jellegétől függően - az ügyletek negyedéves tételes monitoringjával összhangban a Bank együttesen vizsgálja és mérlegeli az alábbiakat:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

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 pénzbevételekre vonatkozó számvetési 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

ügycsoportként illetve akként felfogható ügyletekként kerülnek kezelésre, a biztosan megtérülő fedezettel (pl. óvadék) nem fedezett kitettség rész után képezhető csak értékvesztés.

A 2013. 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	72	0	72
Nem pénzügyi vállalkozások	249	560	-311
Egyéni vállalkozók	7	38	-31
Lakosság	212	261	-49
Egyéb követelések, eszközök	52	1	51
Összesen	592	860	-268

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	Felszabadítás	Deviza árfolyam		
PBBS	12	72		0		84	72
Nem pénzügyi vállalkozások	1155	249	0	560	0	844	-311
Egyéni vállalkozók	42	7	0	38	0	11	-31
Lakosság	361	212	0	261	0	312	-49
egyéb követelés, eszköz	33	52		1	0	84	51
Összesen	1603	592	0	860	0	1335	-268

6. Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek

6.1. A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettség átlagos értéke kitettségi osztályonként:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Átlagos kitettség
Központi kormányok és központi bankok	7 049
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	47
Közzszektorbéli intézmény	28
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	10 043
Vállalkozások	4 773
Lakosság	2 754
Ingatlan	7 192
Késedelmes tételek	1 260
Egyéb tételek	2 450
Összesen:	35 595

6.2. Kitettségek földrajzi (országokénti) megoszlása kitettségi osztályonként

Bank határon átnyúló tevékenységet nem végez.

6.3. Kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

Nemzetgazdasági ágak; ágazatok	Kitettség millió Ft	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	256	3,09
Bányászat	5	0,06
Feldolgozó ipar	1513	18,25
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződés mentesítés	126	1,52
Építőipar	1 374	16,57
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 289	15,55
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	616	7,43
Információ, kommunikáció	139	1,68

Szállítás, raktározás	92	1,11
Pénzügyi, Biztosítási tevékenység	50	0,60
Ingatlanügyek	1757	21,20
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	172	2,07
Egyéb tevékenységek	901	10,87
Összesen	8 290	100,00

6.4. Kitevességek hátralévő futamidő szerint

Ügyfélkategória	Hátralévő futamidő			Összesen
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	
Központi kormányok és központi bankok	4 130	2 568	1544	8 242
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	1			1
Közzszektorbéli intézmény	1			1
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	8 200	527	21	8 748
Vállalkozások	2 169	1 288	995	4 452
Lakosság	1 551	559	355	2 465
Ingatlan	1223	1652	4800	7 675
Késedelmes tételek	1 794	32	80	1 906
Egyéb tételek	250		2 241	2 491
Összesen	19 319	6 626	10 036	35 981

6.5. Késedelmes tételek ügyfélkategória és ágazat szerinti bontásban

Ügyfélkategória / ágazat	Összesen
Vállalkozások	1 373
ebből: mezőgazdaság	4
bányászat	
feldolgozó ipar	56
villamos energia	1
vízellátás, hulladék gazdálkodás	
építő ipar	437
kereskedelem	123
szálláshely, vendéglátás	10
információ, kommunikáció	5
szállítás, raktározás	
pénzügy, biztosítás	26
ingatlan	686
szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, admin. és szolg.tám.	3
egyéb	22
egyéb pénzügyi közvetítők	124
Lakosság	392
önálló vállalkozók	17
Összesen	1 906

Hitelezési kockázat sztenderd módszer szerint

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

Bármely hitelezési konstrukció alkalmazása során mindenkor érvényt kell szerezni az alábbi 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,
- törekszik 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 van 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, akinek

- a Bank, illetve a Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető állású személye, könyvvizsgálója és 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 Cégbíróságon, vagy azon kívül nem szerezhető be,
- információszolgáltatása, együttműködési készsége kifogásolható,
- lényeges információt hallgat el,
- tevékenysége közérkölsbe 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 vállal 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 értékpapír, vagy olyan vállalkozás üzletrésének 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. §).

Bankunk a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását szintén a sztenderd módszer, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki. A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához minden kitettséget a jogszabályok által meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe soroljuk be. A kitettségek besorolásánál figyelembe vesszük a vonatkozó jogszabályokban foglaltakat, az Felügyeletnek szolgáltatandó adatokra vonatkozó előírásokat, az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait, iránymutatásait.

Bank által kiválasztott külső hitelminősítő szervezetek

A Bank a külső hitelminősítő szervezetek minősítései közül a következőkét veszi figyelembe:

- Moody's Investors Service (Moody's),
- Standard and Poor's (S & P),
- Fitch Ratings Ltd. (Fitch),

A külső hitelminősítő szervezetek hitelminősítésének alkalmazását, a hitelminősítések kockázati súlyoknak való megfeleltetését (mapping) a jogszabályi rendelkezések illetve a vonatkozó belső szabályzatunk alapján végezzük.

Hitelminőségi besorolás	Fitch minősítés	Moody's minősítés	S&P minősítés	Vállalati	Intézményi (hitelintézetek és befektetési vállalkozások)		Központi kormányzati	
					Központi kormányzati minősítésen alapuló módszer	Hitelminősítés alapú 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	A1	A+ to	50%	50%	50%	20%	20%

	A-	to A3	A-					
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%

A hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettségnél a központi kormányzati minősítésen alapuló módszert alkalmazzuk, ahol az alkalmazandó kockázati súly függ, a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásától.

Vállalkozással szembeni kitettségeink nem rendelkeznek elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítésével.

Kereskedési könyvön kívüli értékpapírok hitelminősítése:

- forintban denominált magyar állampapírok, jegybanki papírok: központi kormány, központi bankkal szembeni kitettséghez rendelendő kockázati súly, 0%,
- hitelintézeti kötvény, részvény: hitelintézettel szembeni kitettségnél – MTB Zrt-vel szembeni kitettségeink kivételével - a központi kormányzati minősítésen alapuló módszert alkalmazzuk,
- MTB Zrt-vel szembeni kitettségekre: 0% kockázati súlyt alkalmazunk (pénzforgalmi elszámolásért felelős hitelintézet)
- egyéb tartós befektetések, részvények: vállalkozással szembeni kitettségek.

Szavatoló tőkéből levont kitettség értékek:

Szavatoló tőke levonást a Hpt 83.§ (2) szerinti, tulajdoni hányad limittúllépése miatt alkalmazunk. Mértéke 90 millió Ft.

Kinizsi Bank Kitettség értékei 2013.12.31	Hitelkockázat- méréséklés figyelembe vétele előtti összes kitettség értéke		Hitelkockázat- méréséklés figyelembe vétele utáni összes kitettség értéke	Szavatoló tőkéből levont kitettség értéke
Kitettség	bruttó	nettó		
Központi kormányok és központi bankok	8242	8242	9245	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	1	1	16	
Közzszektorbeli intézmények	1	1	1	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	8748	8748	9457	
Vállalkozások	4452	4408	3974	
Lakosság	2465	2404	1669	
Ingatlannal fedezett követelések	7675	7596	7042	
Késedelmes tételek	1906	834	830	
Egyéb tételek	2491	2412	2412	90
Összesen	35981	34646	34646	90

Hitelezési kockázat-méréséklés

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

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 méréséklése 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 járulékoknak 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 biztosítotttnak 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.

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 vagyontárgy helyszíni szemléje.

Amennyiben a biztosíték állagában, értékében, terheiben bármilyen, a Bank kockázatát növelő változás következett be, az érintett biztosítékkal részben vagy egészében fedezett ügyleteket soronkívüli felülvizsgálatra kell előterjeszteni, 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.

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 hátrasorolt 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 722 millió Ft, az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket 1017 millió Ft kitettség értékre vette figyelembe.

Hitelkockázat mérséklés 2013.12.31.		Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		
kitettségek	Nettó kitettség (értékvesztéssel és célartalékkal csökkentett) értékek	Garanciák	Hirelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen	Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül
Központi kormányok és központi bankok	8 242						1 003	9 245
Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	1						15	16
Közszektorbéli intézmények	1							1
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	8 748	12				-12	721	9 457
Vállalkozások	4 408	227		207		-434		3 974
Lakosság	2 404	633		102		-735		1 669
Ingatlannal fedezett	7 596	141		413		-554		7 042
Késedelmes tételek	834	4				-4		830
Fedezett kötvény	0							0
Kollektív befektetési értékpapírok	0							0
Egyéb tételek	2 412							2 412
Összesen	34 646	1 017	0	722	0	-1 739	1 739	34 646

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

1. A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai:

A Bank a kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között az üzletpolitikai céllal vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító befektetéseket tartja nyilván. A befektetési cél lehet a tartós jövedelemszerzés (kamat, osztalék), vagy befolyásolási, ellenőrzési lehetőség elérése. Hitel-tőke konverzió révén a részvények, mint befektetések a veszteség mérséklése céljából kerülnek a Bank tulajdonába. A befektetési portfólió kialakítása során a Bank a hatályos törvényi előírások szerint jár el, így a befektetési korlátok tartása - a befektetések szavatoló tőkéhez viszonyított aránya – az esetleges túllépések kezelése tekintetében a Hpt. vonatkozó rendelkezéseit figyelembe veszi. A befektetési döntések meghozatalának szempontjait a Bank stratégiai céljaihoz igazodó, az üzletpolitika részét képező tervek határozzák meg. A befektetési döntések meghozatalakor vizsgálatra kerül, hogy a tervezett befektetés összhangban van-e a Bank hosszú távú és éves üzletpolitikai célkitűzéseivel, valamint az, hogy milyen potenciálisan realizálható addicionális előnyöket (pl. számlavezetés) jelent. A jövedelmezőségi vizsgálat során az egyes befektetéseket a hosszabb távon elérhető nyereség és értékmegőrző képesség szempontjából értékeljük, figyelembe véve a kibocsátó gazdasági hátterét és ennek várható alakulását. A kibocsátó vállalkozást a befektetés fennállásának teljes időtartama alatt rendszeresen minősítjük.

2. Alkalmazott számviteli és értékelési módszerek:

A kereskedési könyvben nem szereplő részvényeket bekerülési értéken tartjuk nyilván, valós értékelést nem alkalmazunk. A befektetési célú pozíciók nincsenek kitéve a rövid távú piaci árváltozás kockázatának.

A befektetéseket egyedileg minősítjük.

A negyedéves minősítés során vizsgálatra kerül, hogy az éves alapminősítéshez képest történt-e olyan változás a befektetés megítélésében, illetve bekövetkezett-e olyan jellegű és mértékű piaci változás, ami az alapminősítés megváltoztatását indokolná. A Bank tartós befektetéseit az éves mérlegkészítéskor részletesen felülvizsgálja a kibocsátó éves mérlegbeszámolójának számszaki és szöveges értékelése alapján. A tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél értékvesztést számolunk el a vonatkozó belső szabályozásban foglaltak szerint, a befektetés könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti veszteségjellegű különbözet összegében, amennyiben a különbözet tartósnak mutatkozik és jelentős összegű.

3. A Bank tulajdonában lévő kereskedési könyvön kívüli részvények mérleg szerinti értéke 2013.12.31-én:

megnevezés	mérlegérték (ezer Ft)
MTB Zrt részvénye	21 008
GHG Zrt	9 200
Balatoni Korona Zrt	10 000

A kereskedési könyvön kívüli portfóliónkban lévő részvények nem minősülnek sem tőzsdén, sem más szervezett piacon forgalmazott eszköznek.

A Bank 2013. évben kereskedési könyvön kívüli részvényei értékesítéséből 13 millió Ft eredményt realizált.

4. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata:

A banki könyv kamatkockázat mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik.

Bank a lejáratall rendelkező 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:

Időszak/Devizanem	HUF	EUR
2013.I. negyedév	7,08%	2,22%
2013.II. negyedév	6,24%	1,86%
2013.III. negyedév	4,17%	1,23%
2013.IV. negyedév	6,81%	2,09%

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. 2013. december 31-én a Bank deviza nyitott pozíciója 335 millió Ft volt, ezért tőkekövetelményként 26,800 millió Ft-ot számszerűsítettünk.

Felügyeleti VaR modell alkalmazása

A Felügyelet megítélése szerint a közgazdaságilag szükséges tőkekövetelményt jelenleg a VaR alapú számítás tükrözi megfelelően, ezért szükségesnek tartotta, hogy az ICAAP keretében minden hitelintézet egy egységesen képletezett, azonos időszaki adatokon számolt (felügyeleti) modell segítségével is meghatározza a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét, és a modell szerinti számítási eredménye – az intézmény által választott számítási módszertantól függően – a SREP keretében meghatározott többlet tőkekövetelményként jelenjen meg.

A Bank a felügyeleti elvárásoknak megfelelően jár el, biztosítva, hogy a devizaárfolyam ICAAP-beli tőkekövetelménye ne legyen alacsonyabb, mint a felügyeleti modell alapján, a céldátumot megelőző 60 kereskedési napon számított tőkekövetelmények maximuma. VAR szerinti többlettőke szükséglet 2013.12.31-én 11 millió Ft volt.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő jelenlegi vagy várható kockázata, hogy a Bank jelentős veszteségek nélkül nem tudja esedékes kötelezettségeit teljesíteni.

A likviditási kockázatnak számos aspektusa létezik.

A finanszírozási likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az intézmény nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi illetve jövőbeli cashflow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére.

Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

1. Lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat.
2. Lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat.
3. Strukturális likviditási kockázat.

A finanszírozási likviditási kockázat eszközök eladásával csökkenthető. Előfordulhat azonban, hogy az eszközök eladása nehézségekbe ütközik.

A piaci likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nem képes a megfelelő piaci árakon a pozícióit realizálni a piacok elégtelen működése vagy zavarai következtében, valamint annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti, ily módon nehezítve a finanszírozási likviditási kockázat kezelését.

A likviditási kockázatok kezelésének célja, hogy a Bank a működése során mindenkor képes legyen biztosítani a fizetési kötelezettségei teljesítéséhez szükséges forrásokat, beleértve az esedékes betétek kifizetését, a hiteligények kielégítését, a kötelező tartalékolási kötelezettség teljesítését, oly módon, hogy az egyidejűleg megfeleljen a tulajdonosok jövedelmezőségi elvárásainak is.

A Bank a likviditási kockázat méréséhez és limitálásához a következő mutatószámokat alkalmazza:

- Forrásellátottsági mutatók
- Nettó likviditási pozíció mérése
- Hitelek bruttó állományának az aránya a betétekhez
- Lejáratí összhang mérése
- 90 napos lejáratí összhanghiányra vonatkozó mutató
- A legnagyobb rövid távú lejáratí összhanghiányra vonatkozó mutató
- Hitelek futamidejének a mérése
- Nagy egyedi betétektől való függőség mérése
- Feltételezett likviditási stressz helyzetben felmerülő veszteség számítása, azaz a stressz alatti tőkeszükséglet meghatározása

A 366/2011. (XII. 30.) számú kormányrendelet a hitelintézetek likviditási szintjének meghatározásáról, valamint devizapozícióbeli lejáratí összhangjának szabályozásáról előírja a Betét- és Mérlegfedezeti mutatók 2012. január 16-tól és a Devizafinanszírozás megfelelési mutató 2012. július 1-től való számítását, valamint a kormányrendelet által előírt minimumkövetelményeknek való megfelelést.

A hitelintézeteknek mindenkor teljesítenie kell a rendelet által elvárt minimumkövetelményt a Betét- és Mérlegfedezeti mutatók közül legalább az egyik esetén. A Bank a jogszabályi minimumkövetelményt 2013. évben folyamatosan teljesítette.

	betét fedezeti mutató	mérlegfedezeti mutató
2013.12.31	0,412	0,305
elvárt minimum	0,100	0,200

A Devizafinanszírozás megfelelési mutató a stabilnak minősített devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állománynak, valamint a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségeknek a hányadosaként számítható ki.

A Devizafinanszírozás megfelelési mutató alakulása 2013-ban: a mutató értékének elvárt minimuma (0,65) felett volt minden hónapban.

A Bank elemzi a rendkívüli mértékű likviditási stressz esetleges előfordulásának következményeit. A Bank likviditási stressz-helyzetnek tekinti a következőket:

- az ügyfélbetétek hirtelen és nagyarányú kivonását, és az ezt a helyzetet kezelendő likvid eszköz könyv szerinti érték alatti értékesítésből fakadó veszteséget;
- a devizarefinanszírozás megdrágulásából keletkező veszteséget.

A Bank a stressz helyzetben a likviditási kockázat négy kategóriája közül az alábbi kockázatok hatását vizsgálja:

- lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat,
- piaci likviditási kockázat.

A Bank stressz-hatásnak azt az eredményromlást tekinti, amelyet a kényszerhelyzet miatt a likvid eszközök könyv szerinti értéke alatti értékesítése, illetve a forrás teremtés többlet költsége idéz elő.

A stressz-helyzet kialakulhat a Bank hibájából (reputációs kockázat) és az önhibáján kívül (általános piaci hatás).

A Bank a likviditási stressz-helyzetekre már részben készül azzal, hogy:

- likviditási tartalékokat képez,
- korlátozza a nagy betétektől, nagy betétesektől való függést,

A Bank a likviditási kockázatot havi rendszerességgel veti alá stressz teszt vizsgálatnak. A Bank enyhe és erős stressz teszt hatásokat vizsgál.

A „lehívási és piaci likviditási stressz teszt” keretében az enyhe stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a betétállomány 10%-át vonják ki és ezen betétkivonás finanszírozásához likvidálandó állampapíroknál bekövetkező piaci értékvesztés számszerűsítéséhez használt haircut érvényesül. Az enyhe stressz tesztnél kapott stressz értékeket a Bank a belső tőkekövetelmény stressz-puffer kalkulációjához használja fel.

A lehívási és piaci likviditási kockázat stressz hatása:

	2013.12.31
levonások utáni összes szavatoló tőke (MFt)	3 247
enyhe stressz eredménye (értékesítési veszteség MFt)	13
enyhe stressz eredmény/szavatoló tőke	0,40%

A Bank 2013. év folyamán a likviditását folyamatosan fenntartotta, likviditási zavarok nem léptek fel.

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 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 jellemezhető.

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.

	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	átlag
irányadó mutató (MFt)	1 985	1 850	1 897	1 942

A számítások során nem vehető figyelembe:

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

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni. Ha 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 2013. december 31-én 291 millió Ft.

Veszprém, 2014. május 30.

Kinizsi Bank Zrt.