

A

Magyarországi Volksbank

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

tájékoztatója a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali
követelményének teljesítéséről szóló
234/2007 (IX.4.) Korm. rendelet előírásai alapján

2012

A Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény előírása szerint a hitelintézeteknek szabályzatban kell meghatározniuk a kockázatvállalás folyamatát és módszereit, beleértve a kapcsolódó döntési jogköröket, illetve a feladatok elhatárolását, valamint a kockázatkezelési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési követelményeket. A Magyarországi Volksbank Zrt (a továbbiakban: Bank) ennek megfelelően, a Bázel II. alapelveivel összhangban alakította ki belső szabályzatait, és folyamatait, melynek alapvonalait jelen dokumentum tartalmazza a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007 (IX.4.) Korm. rendelet előírásai alapján.

TARTALOMJEGYZÉK

1. A Bank kockázatkezelési elvei, módszerei	3
2. Javadalmazási politika	7
3. A prudenciális szabályok alkalmazása	12
4. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	13
5. A Bank tőkemegfelelése	14
6. Késedelem és hitelminőség-romlás	18
7. Sztenderd módszer.....	25
8. Hitelezésikockázat-mérséklés	26
9. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	30
10. Partnerkockázat kezelése	32
11. Működési kockázat	33

1. A Bank kockázatkezelési elvei, módszerei

A Bank kockázatvállalási stratégiája, alapelvei:

A Bank kockázati politikája minden bankügyletre vonatkozó döntés alapjául szolgál. A kockázati politika a következő alapelveket alkalmazza:

1. A vezetőség és a munkavállalók kötelesek követni a jogszabályi előírásokat csakúgy, mint a kockázat-eljárási elveket, döntéseiket ezen irányelvek szerint kötelesek meghozni.
2. A Bank csak azokon az üzleti területeken és piacokon vállal fel kockázatokat, melyekhez megfelelő szaktudást tud párosítani. Az ügyletekben az új üzleti területekre való belépés vagy új termékek értékesítése előtt el kell végezni a kapcsolódó kockázatok elemzését és meg kell hozni a döntést az adott kockázat kezelésének módszereiről, eszközeiről, folyamatairól.
3. A Sberbank csoport tagjaként a Bank alapvető kockázati politikája konzervatív, azaz lényegében minden tranzakció, mely szükségszerűen kockázatokkal jár, egyben hatással van az ügyfélkapcsolat egészének értékelésére is.
4. A Bank a nem számszerűsíthető kockázatok felismerésére és kezelésére is felkészül, részben az ilyen esetekre elkülönített tőkepufferek alkalmazásával, részben a kockázatok mennyiségének a limitrendszeren keresztül történő korlátozásával.
5. A Bankban szervezeten belül is meg kell lennie a világos elhatárolódásnak az üzleti terület és a kockázatmenedzsment között. A Magyarországi Volksbank Zrt esetében a két szakmai terület függetlensége biztosított. Ezeknek a feladatoknak a világos elkülönítése a munkavállalók érdekkonfliktusainak elkerülését is biztosítja.
6. A kockázatbecslés eredményeit rendszeresen stressz-teszteknek kell alávetni és ennek eredményeit figyelembe kell venni a hitelintézet kockázatviselési képességének meghatározása során.

A Bank kockázati profilja, kockázat-menedzsmentje

A kockázat-menedzsment elsődleges feladata és célja a Bank működésében rejlő összes kockázat (hitelezési, piaci, működési, és egyéb kockázatok) azonosítása, számszerűsítése, illetve kezelése. A vállalható kockázatok mértékét a Bank a stratégiájában meghatározott kockázati étvágyszerint, a rendelkezésre álló tőke mennyiség függvényében határozza meg. A Bank jelen működési keretei közt a legjelentősebb kockázati tényező egyértelműen a hitelkockázat; emellett releváns kockázatként jelennek meg a piaci és működési kockázatok is. A Bank hosszú távú stratégiáját tekintve megalapozottan feltételezhető, hogy a kockázati szerkezet számottevően a jövőben sem változik, ezért a kockázatmenedzsment rendszerének súlypontjai is a fentiek szerint kerültek kialakításra.

Hitelkockázat

A hitelkockázat szűk értelemben véve annak a valószínűsége, hogy a hitelgénylő nem, vagy nem teljes mértékben képes, illetve hajlandó eleget tenni a hitelszerződésben vállalt kötelezettségeinek, általánosan pedig azt a kockázatot jelenti, hogy egy szerződéses partner nem (vagy nem pontosan a szerződés feltételei szerint) teljesít.

A Bank a hitelkockázatot a normál üzleti tevékenység szükséges velejárójaként elfogadja, és aktívan felügyeli. Az üzleti működés tapasztalatai alapján a Bank is felmérte a

hitelkockázatait, kategóriákra osztotta a különösen fontos kockázati tényezők szerint. A kockázat számszerűsítése és kezelése a Bankon belül általánosan elfogadott módszerekkel történik, a felelősségi-és hatásköri rendszerek a releváns szabályzatokon belül kerültek rögzítésre.

A Sberbank csoport tagjaként általános alapelveikhez illeszkedően a Bank kockázat-tudatos üzleti stratégiát követ. Figyelembe véve, hogy a hitelkockázat alkotja a legnagyobb hányadot a kockázati kategóriákon belül, a Bank ennek mérséklésére kockázatkezelési szabályzatok teljes rendszerét alkalmazza (partnerminősítés, limitrendszerek, hatáskör, biztosítéki rendszerek). A Bank a kihelyezésről szóló döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A jóváhagyás során a megfelelő döntéshozatali fórum határozatában rögzíti a finanszírozás feltételeit.

A Bank a folyósítást követően is folyamatosan nyomon követi kintlévőségeinek állapotát, rendszeresen ellenőrzi az ügyfelek adatszolgáltatási kötelezettségeinek teljesítését. Negyedévente minősíti kintlévőségeit, befektetéseit, követelés fejében kapott eszközeit és mérlegén kívüli kötelezettségeit. A minősítés során minden kitettséget besorol a problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes vagy rossz ügyletminősítési kategóriák egyikébe. A besorolás az ügylet késedelme, illetve az ügyfél kockázati minősítése, a fedezetként elfogadott biztosítékok értéke, likvid mivolta, illetve az ezekben bekövetkezett változások tendenciája alapján történik. A minősítések eredménye szolgál az egyedi, ill. csoportos minősítés keretében meghatározott értékvesztés- és céltartalék-képzés, visszaírását, felhasználás alapjául.

Piaci kockázat

Piaci Kockázat: A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Bank pénzügyi instrumentumainak a valós eszközértéke megváltozik a piaci árak (kamatlábak, részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, stb.) változása következtében, aminek hatására a Bank nyeresége vagy tőkéje csökkenhet.

A MAVO a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet. A fennálló jogi szabályozás értelmében nem kellene kereskedési könyvet tartania, ennek ellenére mégis rendelkezik vele. A kereskedési portfólióval kapcsolatban a kereskedési könyvön túl a több szintű limitellenőrzés van.

A Bank számára a piaci kockázatok mérésére kockázatotott érték, nominális nyitott pozíciós, érzékenységi, és Treasury eredmény alapú módszereket ír elő. A kockázati étvágyból kiindulva, az éves tervszámok figyelembevételével a Bank meghatározza a maximálisan vállalható kockázatok nagyságát, így kockázatotott érték, kamaterzékenység, nyitott devizapozíció nagyság, abszolút veszteségi határ és napi veszteségi határ limiteket állapít meg. A limiteket a Bank folyamatosan monitorozza, így biztosítva a piaci kockázat elfogadható szinten tartását.

Működési kockázat

Működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

Az ezekkel összefüggő működési kockázati eseményeket a Bank a CRD-nek megfelelően és a bankcsoport politikájával összhangban az alábbi csoportosítás szerint tartja nyilván:

- belső csalás
- külső csalás
- munkakörnyezeti károkozás
- ügyfelekkel, termékekkel kapcsolatos helytelen üzleti gyakorlat
- tárgyi eszközök fizikai károsodását előidéző események

- rendszerek hibájából adódó, üzletmenet megszakadását kiváltó események
- helytelen végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés.

A Bank a működési kockázatkezelési stratégiáját, politikáját, módszertanát, szervezetét, rendszereit és folyamatait az anyabankkal összhangban és annak iránymutatásai alapján, valamint a magyar törvényi, felügyeleti szabályozással összhangban alakítja ki.

A Bank irányítási, működési rendszerébe a hierarchia minden szintjén szervesen beépül a működési kockázatkezelés, maga a működési kockázatok kezeléséért felelős osztály pedig a Bank kockázatkezelésért felelős szervezeti egységének részeként, az üzleti területektől elkülönülten, önállóan irányítja a Bank működési kockázatkezelési folyamatait.

A feltárt működési kockázatokról és a bekövetkezett veszteségekről, valamint a válaszhintézkedésekről és azok végrehajtásának, hatékonyságának státuszáról a Bank igazgatósága rendszeresen jelentést kap.

A kockázatmenedzsment szervezeti keretei

A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Bankon belül világosan elkülönülnek az üzleti-értékesítési területektől, biztosítva a kockázatmenedzsment megfelelő szintű függetlenségét.

A megfelelő szervezeti felépítés kialakítása és szabályozása a Bank Igazgatóságának felelősségi körébe tartozik.

A Bank kockázatmenedzsment funkció több szintre tagolódik.

- a. A legfelső, irányítási szintet a Bank Általános Kockázati Bizottsága (ÁKB) jelenti. Az Általános Kockázati Bizottság az a testület, mely az összbanki szinten felmerülő kockázatok értékeléséért és menedzsmentjéért felelős. A bizottságnak legalább évente négyszer kell ülésezni. A bizottság elé kerülő témáknak tartalmazniuk kell legalább a következőket: az egyes kockázattípusok alakulása, az összes kockázatfedezeti alapok megoszlása, egyéb, a Basel II második pilléréből eredő témákat, melyeket nem fednek le a napi működés folyamatai, a kockázati stratégiának a működés biztosítása miatt felmerült átszervezését érintő kérdések, illetve egyéb kockázati tényezők. Egyedi hitelezési vagy más üzleti döntések meghozatala nem tartozik a bankkockázati bizottság feladatkörébe. A bizottság a tárgyalat témák szerint két formában működik: az ÁKB önálló ügyrend alapján az összbanki stratégián túl a hitel- és a működési kockázatokot tárgyalja, míg a piaci kockázatok értékelésének fóruma az ALCO (Eszköz- Forrás Bizottság).
- b. Az Integrált Kockázatkezelés terület gondoskodik a kockázatkezelési stratégiának a Bank folyamataiba és szabályrendszerébe való implementálásáról és nyomon követéséről. Ez a szervezeti egység biztosítja a döntéshozatalhoz szükséges információkat a Bank általános kockázati helyzetéről; feladata a Bank számára lényeges valamennyi kockázattípus feltárása, azonosítása és mérése, illetve a kockázatok kezelésére való javaslattevés, valamint a belső tőkefeleléshez szükséges tőkemennyiség meghatározása.
- c. Az operatív szinten a meghatározott döntési limitek szerinti személyek vagy testületek gondoskodnak az üzleti folyamatok kockázatmenedzsmentjéről.
 - A hitelkockázatok esetében a Hitelbizottság, illetve a Hitelkockázat-elemzés szakterület végzi a releváns feladatokat. A Hitelkockázat-kezelés a hitelengedélyezési feladatokon túl részt vesz az értékvesztés-képzési feladatokban is. A work-out tevékenységet részben a Bank Problémás Hitelek

szakterülete, részben pedig megbízási szerződés alapján külső követeléskezelők végzik.

- Piaci-, banki könyvi kamat és stratégiai likviditási kockázatok kezelése és monitoringja a Piaci Kockázatkezelés feladata.
- A működési kockázatok kezelése és kontrollja a Működési Kockázatkezelés feladatköre. Minden operációs veszteség-eseményt rögzít az e célból létrehozott adatbázisban, mely alapján értékeli és elemzi a káreseményeket előidéző kockázatokat.

A kockázatmenedzsment folyamatába épített ellenőrzési rendszer magába foglalja a felső vezetés, illetve az irányító és ellenőrző testületek számára készített visszacsatolások és döntéstámogató információk körét, az egyes limitek felülvizsgálatát és ellenőrzését, a jogszabályi előírásoknak való megfelelés biztosítását.

A folyamatba épített ellenőrzésen túl a Bank belső ellenőrzése folyamat-független ellenőrző szervként biztosítja a kockázatmenedzsment kontrollját.

Kockázatok mérése, jelentési rendszerek

A kockázatok azonosításának, mérésének és jelentésének rendszere részben bankcsoporti, részben pedig banki szintű szabályzatokkal körülhatárolva történik.

Ügyfélminősítési rendszer:

Az ügyfélminősítési kategóriák helyes megállapítása érdekében az ügyfélminősítést minden hitelnyújtás, illetve kockázatvállalás megtörténte előtt el kell végezni minden hiteligénylőre, valamint azokra, akikkel szemben a hitelintézet kockázatot vállal. Minden ügyfélminősítés kezdeményezése, illetve elvégzése az üzleti területen dolgozók felelőssége. Az ügyfelek minősítésének eredménye minden esetben megfeleltethető a Moody's, a Standard&Poor's, illetve a Fitch IBCA által alkalmazott minősítési kategóriáknak.

Az ügyfélminősítési kategóriák alapvetően befolyásolják az ügyfél hitelezhetőségének feltételrendszerét, az ügyféllimit nagyságát, a fedezeti elvárásokat, a kockázatvállalás árazását és a kockázatvállalási folyamatban követendő banki magatartást.

Ügyféllimitek rendszere:

Az ügyfél finanszírozhatóságának felső korlátjaként értelmezhető limit összegét az adós piaci, pénzügyi, jövedelmi helyzete, az adósminősítése, valamint a Bank rövid és hosszú távú céljai határozzák meg. Az ügyfél kockázati szempontjainak (ügyfélminősítési kategória, az ügyfél ágazatának gazdasági helyzete és az ügyfél legutóbbi auditált beszámolója) ismeretében az illetékes döntéshozó az elméleti maximumot - amennyiben szükséges - korrigálja olyan mértékűre, hogy a vállalkozás teherviselő képességét az engedélyezett limit a maximális kihasználtság mellett se veszélyeztesse.

Fedezetértékelés

A banküzleti tevékenység során kihelyezésre kerülő pénzeszközök és mérlegen kívül vállalt kötelezettségek visszatérülési kockázatának minimalizálása érdekében a Bank mind szerződéskötés előtt, mind a folyósítást követően rendszeresen értékeli az ügyfél vagy harmadik személy által felajánlott, szerződésben biztosított hitelezési kockázatmérséklő eszközöket (fedezeteket).

Ügyletminősítés / értékvesztés és céltartalékképzés

A negyedéves ügyletminősítés során a Bank felméri az adott ügylet kockázati besorolásában beállott változásokat, vizsgálja az ügyfél fizetési fegyelmét. Rendszeresen felülvizsgálja az ügylet biztosítékául szolgáló fedezetek meglétében, értékében, likvidálhatóságában

bekövetkezett változást, és ha igen, a Bank újraszámolja a fedezettségi arányokat. Amennyiben a módosult fedezeti értékek nem fedik le teljesen a követelést az ügyleten várható veszteségre a Banknak értékvesztést számol el, illetve céltartalékot képez.

A kockázati kitettség és a tőkekövetelmény kapcsolata

Az egyes ügyletek kitettségi kategóriákba sorolása már az előterjesztési szakaszban megtörténik. A döntési folyamatba beépül a becsült kockázatokhoz tartozó gazdasági illetve szabályozói tőkeigény meghatározása, illetve annak kockázati felárrendszerrel való kompenzációja. A kockázati kategóriákba való besorolást, az egyes elismerhető kockázatcsökkentő eszközök beszámításának rendszerét a Bank belső szabályzata a 196/2007. Kom. rendelet előírásai szerint tartalmazza.

2008.01.01. óta a Bank sztenderd módszer szerint számszerűsíti a kockázataihoz tartozó tőkekövetelményt.

2. Javadalmazási politika

A javadalmazási politika célja olyan érdekeltségi rendszer kialakítása, amely összhangban van az üzleti stratégiával, az ahhoz kapcsolódó HR stratégiával, a Magyarországi Volksbank Zrt. kockázattűrő képességével, hosszú távú érdekeivel, valamint a vállalati értékekkel, miközben vonzó javadalmazást kínál a munkatársak számára. A javadalmazási politika általános alapelvei minden munkavállalóra kiterjednek, azonban a javadalmazási politika elsősorban a Kiemelt Személyek körére, vagyis a Bank kockázatvállalására légyeges hatást gyakorló vezetők és munkavállalók körére fókuszál, biztosítva a Hpt. 69/B. § (2) bekezdésében foglaltakat.

Kiemelt Személyekre vonatkozó teljesítmény elvárások

A Kiemelt Személyekre vonatkozó teljesítmény elvárások az alábbi feltételek szerint kerülnek meghatározásra:

- a teljesítmény célok között pénzügyi és nem pénzügyi jellegű mutatók is szerepeljenek; és
- a teljesítmény célokhoz az alábbi szinteken kell mutatókat tartalmazniuk:
 - i) Sberbank Europe AG csoport szintjén,
 - ii) a Bank szintjén és
 - iii) az adott alkalmazott szintjén is.

Annak érdekében, hogy ezek kiegyensúlyozottan jelenjenek meg, az egyes szintek célszámait az alábbiak szerint kell súlyozni:

	Alkalmazandó minimális súlyok (Kiemelt Személyek köre, kivéve az Ellenőrző funkciókat)
Sberbank Europe AG szintű célok	min. 10%
Bank szintű célok	min. 25%
Egyéni célok	min. 25%

A fennmaradó 40%-ot az alapvető teljesítménymutatók három szintje (Sberbank Europe AG, Bank, Egyéni) szerint kell meghatározni a Bank saját hatáskörében. Ezek eltérőek lehetnek a Kiemelt Személyek különböző csoportjain belül, az Ellenőrző funkciót ellátó személyek kivételével.

Bónusz abban az esetben fizethető, ha a banki célkitűzések maradéktalanul teljesülnek.

A banki teljesítmény megítélése mutatószámok mentén történik, melyek értékelésénél legalább három év teljesítményét figyelembe kell venni:

- a Sberbank Europe AG és a Bank eredményessége (adózás előtti eredmény) (súly: 5 %),
- likviditási költségek (súly: 2,5 %),
- tőkenövekmény és tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke (súly: 2,5 %),
- kockázatokkal korrigált teljesítménymutatók különösen a nem teljesítő hitelek részarányának változása, illetve a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása (súly: 5 %)

Az egyéni teljesítmény értékelése során mennyiségi és minőségi kritériumokat is figyelembe kell venni. A teljesítmény méréséhez felhasználandó, alapvető mutatókat a kockázatnak megfelelően korrigálni kell:

- RAROC Sberbank Europe és VBI HU (3/4/5 év átlaga), súly 5 -10%;
- Gazdasági profit (3/4/5 év átlaga), súly 5 %;
- A Sberbank Europe AG értékelési rendszerének megfelelő Minőségi mutató(k).

Kiemelt Személyek köre és a javadalmazás megállapítási folyamat

A Kiemelt Személyek körében a változó bérnek a fix bérhez viszonyított aránya nem haladhatja meg az 50 %-ot. Igazgatósági tagok esetében ez az arány nem haladhatja meg a 60%-ot. Egyéb munkavállalók esetében ez a mérték maximum 30 % lehet. Az adott évre szóló teljesítménykiírást és a hozzá tartozó elérhető változó bér mértékét külön melléklet tartalmazza.

Az ellenőrzési feladatokat ellátó alkalmazottak összjavadalmazásán belül, a rögzített bérnek kell nagyobb súllyal megjelennie. Ennek megfelelően az ő javadalmazásuk akár kizárólag fix bérből is állhat. Amennyiben kapnak teljesítményjavadalmazást, annak változó része soha nem haladhatja meg a rögzített bér 50 %-át.

A bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetők

A bank kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetők és munkavállalók az alábbi csoportokba sorolhatók:

1. Az Igazgatóság tagjai
2. Igazgatósági direkt riporttal rendelkező üzletágak vezetői
 - a. Vállalati üzletág vezető
 - b. Lakossági üzletág vezető
 - c. Global Market vezető
3. Kockázatkezelési vezető
 - a. vállalati kockázatkezelési vezető
 - b. lakossági kockázatkezelési vezető

Kifizetési szabályok

A változó bér a kockázatok és a likviditás fenntartásához szükséges források figyelembevételével korrigált eredmény alapján kerül meghatározásra.

A változó bér minden esetben tartalmaz a mennyiségi mutatókon kívül minőségi kritériumokat is, mint pl. az etikai normák betartását, a magas színvonalú munkavégzést és az ügyfélközpontú hozzáállást, belső és külső ügyfelek vonatkozásában egyaránt.

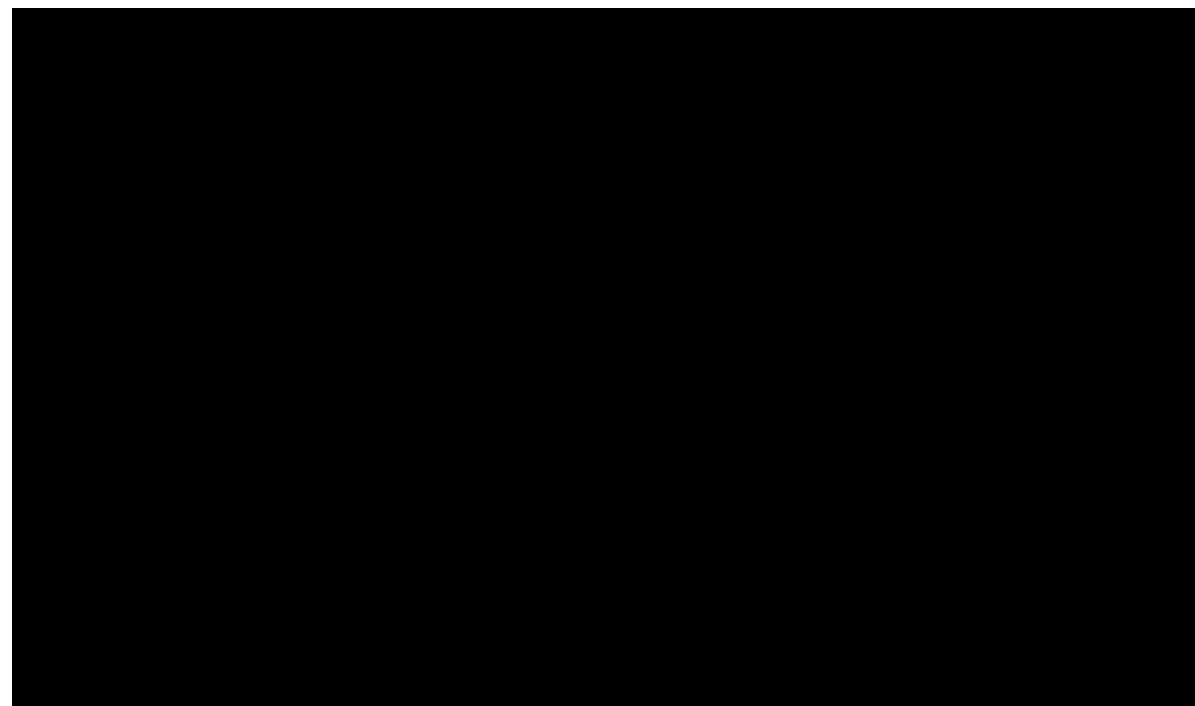
Kiemelt Személyek körében az alábbi éves, változó bérek és az ezeknek megfelelő halasztott kifizetések alkalmazhatóak:

Változó bér összege az adott évben	Halasztott kifizetés
10 000* EUR-ig	Nincs
10 001 EUR felett	A változó bér 40%-a

** vagy ezeknek megfelelő összeg forintban*

Azokban az esetekben, ahol a változó bér meghaladja a 10 000 EUR összeget, a Bank halasztott kifizetést alkalmaz. Ilyenkor az éves változó bér 50%-a készpénzben, 50%-a pedig nem készpénzben (egyéb pénzügyi eszközben) kerül kifizetésre. Az 50-50%-os arány mind az azonnali, mind a halasztott kifizetésekre vonatkozik.

Tekintettel arra, hogy a bank zártkörűen működő részvénytársaság, nem rendelkezik a javadalmazási politikára vonatkozó jogszabályban meghatározott egyéb pénzügyi eszközzel. Ezért a bank ígervénylevelet bocsát ki, mely alapján a halasztási időszak elteltével, a teljesítmény utólagos újraértékelését követően történik a javadalmazás esedékes részének kifizetése. Az ígervénylevelél tartalmazza a kifizetés feltételeit, a kifizethető összeget, a teljesítményújraértékelés és halasztás szabályait.



A halasztási szabályok egyaránt vonatkoznak a készpénzes és nem készpénzes kifizetésekre. Mindkét esetben a 60-40% arány az irányadó, azaz 60% kerül azonnali

kifizetésre (a tárgyévet követő év június 30-ig), míg 40% halasztva (adott év június 30-ig). A halasztási időszak hossza három év, azaz a halasztott kifizetésekre a tárgyévet követő 2. évtől kezdve, 3 éven keresztül, évi egyenlő részletekben kerül sor

A Kiemelt Személyek esetében az évente végrehajtott teljesítményértékelés során, a halasztottan kifizetendő részek vonatkozásában sor kerül a teljesítménymérési időszak utólagos újraértékelésére is.

Halasztott kifizetés esetén lehetőség van utólagos korrekcióra az időközben bekövetkezett hatások függvényében. A halasztott kifizetés mértéke az évente végrehajtott utólagos teljesítményértékelés eredményei alapján változhat, csökkenhet vagy akár el is maradhat. A halasztott kifizetés csökkenhet abban az esetben is, ha a bank tőke-megfelelési mutatója romlik, vagy az elvárt szint alá csökken, továbbá azokban az esetekben, ha az érintett munkavállalók teljesítményének egyéni értékelése alapján a bank eredményes működését hátrálható tevékenység, vagy az etikai szabályokba ütköző magatartás kerül megállapításra.

A teljesítmények utólagos értékelése során a banki teljesítményt mérő mutatószámok, illetve az egyéni teljesítményt mérő minőségi mutatók teljesülését kell vizsgálni.

Az Igazgatóság jogosult döntést hozni a fentiekkel kapcsolatban a Felügyelő Bizottság jóváhagyásával.

Az ellenőrzési funkciókat betöltő vezetők javadalmazása és a javadalmazás megállapítási folyamat

Az ellenőrzési funkciót betöltő vezetők:

Belső Ellenőrzési vezető
Compliance vezető
Kontrolling és Jelentésszolgálat vezető
Kockázatellenőrzési vezető

Az ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalók és vezetők javadalmazásában az alaphár aránya a meghatározó, teljesítményjavadalmazásuk nem függ az általuk ellenőrzött tevékenység által elért pénzügyi eredményektől. Továbbá az ellenőrzési funkciót betöltő vezetők esetében a javadalmazás struktúráját úgy kell kialakítani, hogy az ne veszélyeztesse függetlenségüket, és ne teremtsen konfliktust ellenőrzési, valamint az Igazgatóság felé történő tanácsadási szerepükkel.

A minimális súlyozások nem alkalmazhatók az ellenőrzési feladatokat ellátó alkalmazottaknál, mert az ő változó bérüknek függetlennek kell lennie az ellenőrzött üzleti egység pénzügyi teljesítményétől. Ennek megfelelően az ellenőrzési feladatot ellátó alkalmazottak értékelése elsősorban a munkakörükkel és feladataikkal összefüggő célok alapján történik. Amennyiben munkakörtől független kritériumok kerültek meghatározásra, ezeket nem lehet 20 %-nál nagyobb súllyal figyelembe venni az értékelés során. Amennyiben pénzügyi jellegű célok kerültek meghatározásra, ezek nem függhetnek a Sberbank Europe Csoport és/vagy a Bank pénzügyi eredményeitől.

Az ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalók javadalmazása egyéni teljesítményüktől függ, mely kifizetése a tárgyévet követően, halasztás nélkül, készpénzkifizetés formájában történik.

A javadalmazási politika döntéshozó testületei és területei

A Felügyelő Bizottság felel a javadalmazási politikában foglaltak végrehajtásáért. Ennek keretében

- jóváhagyja a Bank Javadalmazási Politikáját;
- jóváhagyja a Banknál kifizethető változó bér-keretet;
- áttekinti a Bank Igazgatóságának javadalmazását;
- egyénenként áttekinti a Kiemelt Személyek változó javadalmazását a Banknál;
- jóváhagyja a Kiemelt Személyekre vonatkozó teljesítmény-elvárásokat;
- jóváhagyja a változó bérnek a fix bérhez képest 50 %-ot meghaladó arányát a Kiemelt Személyekre vonatkozóan;
- évente elvégzetteti a Csoportszintű Javadalmazási Politikának való megfelelés független értékelését;
- indokolt esetben a változó bér kifizetésének csökkentésével kapcsolatos döntést hoz a Bank Igazgatóságának tagjait érintő, halasztott kifizetések esetében
- évente áttekinti a HR terület vezetőjének jelentését a Javadalmazási Politikai működéséről és hatékonyságáról,

Az Igazgatóság

- elfogadja a Bank Javadalmazási Politikájának elveit a Csoportszintű Javadalmazási Politikával összhangban;
- elfogadja a Sberbank Europe Politikától való eltéréseket – bár ezek végső jóváhagyása a Sberbank Europe Felügyelő Bizottságának hatáskörébe tartozik;
- meghatározza a Kiemelt Személyek javadalmazását és a jelen Javadalmazási Politika keretein belül rendelkezésre álló, változó bérkeret teljes összegét – de a Kiemelt Személyek javadalmazásának végső jóváhagyása a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik;
- a változó bér kifizetésének csökkentésével kapcsolatos rendelkezést alkalmaz, bár ehhez a döntéshez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása szükséges.

Integrált kockázatkezelés terület: értékeli, hogy a javadalmazási politika milyen hatással van az intézmény kockázati profiljára.

Compliance terület: vizsgálja a javadalmazási politika összhangját a jogszabályi követelményekkel, belső szabályozó eszközökkel.

Humánpolitikai terület: javaslatot tesz a Kiemelt Személyek körére, ellenőrzi a javadalmazási politika megfelelő alkalmazását, értékeli működését, továbbá nyilvántartja a javadalmazásra vonatkozó szerződéseket és dokumentumokat.

Belső ellenőrzés: rendszeresen (évente) felülvizsgálja a javadalmazási politika tartalmát és alkalmazását.

A javadalmazási politika végrehajtásához kapcsolódó tájékoztató adatok, 2012

adatok millió Forintban

Munkavállalók összesen	
Összes juttatás	4 076
Összes változó bér	72
Kiemelt személyek	
Kiemelt személyek száma	27
Kiemelt személyek száma a felsővezetésben	19
Kiemelt személyek száma a kontroll funkciók vezetésében	8
Kiemelt személyek alapbére	380
Kiemelt személyek változó bére	1
<i>Változó bér készpénzben</i>	1
<i>Változó bér értékpapírban</i>	-
<i>Egyéb változó bér</i>	-
Ebből halasztott juttatás	-
Előző évek teljesítménye után tárgyévben kifizetett juttatások	-
Garantált változó bérben részesültek száma	2
Tárgyévben kifizetett garantált változó bér	3
Végkielégítésben részesültek száma	3
Tárgyévben kifizetett végkielégítés	100
Tárgyévben kifizetett diszkrecionális nyugdíjak	-

3. A prudenciális szabályok alkalmazása

A számviteli konszolidáció és az összevont alapú felügyelet tőkekövetelményének számításához kapcsolódó - a számításba bevont intézményi kört érintően felmerülő – eltérések

A Bank nem tartozik az összevont alapú felügyelet alá.

A számviteli konszolidációba bevont intézményi kör a következő:

Konszolidációba teljes mértékben bevont:

Leányvállalatok:

- Volksbank Ingatlankezelő Kft.
- V-Dat Kft.
- Új Garay Tér Ingatlanforgalmazó Kft.
- Egressy 2010 Kft.
- Károlyi ingatlan 2011 Kft.
- Garay Center Kft.

Mentesített társult vállalkozások:

- Team Dunaház Kft.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok:

- Fundamenta Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.
- Budapesti Értéktőzsde Zrt.
- SWIFT LLC
- Giro Elszámolásforgalmi Zrt.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

Szavatoló tőkéből levonásra kerülő befektetés nincs.

4. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Bank szavatoló tőkéjének elemei, 2012.12.31:

<i>millió Ft</i>	
Tőkeelem	összeg
Jegyzett tőke	37 266
Tőketartalék	60 077
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	-33 605
Könyvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	-18 490
Általános kockázati céltartalék	0
Alapvető tőke pozitív összetevői összesen	45 248
Alapvető tőke negatív összetevői összesen	-2 564
(-) Immateriális javak	-2 564
Alapvető tőke	42 684
Járulékos tőke pozitív összetevői összesen	10 252
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	10 245
Értékelési tartalék	7
Járulékos negatív összetevői	0
Kiegészítő tőke	0
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	52 936
Hpt. 5. számú melléklet 13.pontja szerinti levonandó tétel	0
Hpt. 5. számú melléklet 14/c.pontja szerinti levonandó tétel	0
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke	52 936

5. A Bank tőke megfelelése

A Magyarországi Volksbank Zrt a belső tőke megfelelés értékelési folyamata (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) során az alábbiakban határozta meg az általa rendszeresen felméréndő, illetve a számára relevánsnak ítélt kockázatok körét:

Kockázat típusa	Pillér	Kockázati altípus	Szabályozói megközelítés	Gazdasági megközelítés
			(Bázel 2)	(Likvidációs perspektíva)
Hitelkockázat	Első pillér	Hitelkockázat	szabályozói tőke	tőke
	Első pillérben nem fedezett	Ország / transzfer kockázat	-	tőkepuffer
		Elszámolási kockázat	-	-
		Értékpapírosítás kockázata	-	-
		Koncentrációs kockázat	-	tőke
		FX kockázat	-	Stressz tesztek
		Partnerminőség romlásának kockázata	-	Stressz tesztek
Piaci kockázat	Első pillér	Kamatláb kockázat	-	200 és 400 bp stressz
		FX kockázat	Nyitott deviza pozíciók	Nyitott deviza pozíciók
		Árupiaci kockázat	-	-
		Hitel spread kockázat	-	-
		Nettó eszközérték kockázat	-	-
		Opciók kockázat	-	-
		Egyéb piaci kockázatok	-	-
Működési kockázat	Első pillér	Humán-, folyamat- és rendszerkockázat	Együttesen, sztenderd módszer szerint	Együttesen, sztenderd módszer szerint
		Jogi kockázat		
Likviditási kockázat	Első pillérben nem fedezett	Reziduális kockázatok (modellezési kockázat)		
		Refinanszírozási kockázat	-	-
Egyéb kockázatok	Első pillérben nem fedezett	Piaci likviditási kockázat	-	-
		Stratégiai kockázat	-	tőkepuffer
		Reputációs kockázat	-	
		Üzleti kockázat	-	
		Tőkekockázat	-	-

A Bank jelenleg nem számszerűsíti az egyes kockázatok közötti kölcsönhatásokat, ehelyett minden kockázatra „1” korrelációs értékkel kalkulál, biztosítva a lehető legprudensebb tőke tervezést.

A **nemfizetési kockázat** esetében az 1. pillér nem engedi meg „valódi” (portfolióhatásokat is tükröző) hitelkockázati modellek alkalmazását, melyekre a 2. pillér esetében lehetőség nyílik. A CRD a banki könyvben szereplő kockázatvállalások hitelkockázatának szabályozói tőkekövetelmény számítására több megközelítést tesz lehetővé. A Bank 2008-as évtől átmenetileg a legegyszerűbb megközelítés, a sztenderd módszer szerint folytatja működését, majd megalapozott felkészülést követően áll át belső minősítéseken alapuló módszer alkalmazására.

A részben vagy teljes egészében külföldi devizában denominált forinthitelek árfolyamváltozásából adódó kockázatok (*FX kockázatok*) és a partnerminőség (PD) romlásának kockázatai stressz-tesztek alkalmazásával kerülnek felmérésre, évente legalább egyszer.

A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet. A fennálló jogi szabályozás értelmében nem kellene kereskedési könyvet tartania, ennek ellenére mégis rendelkezik vele. Enne megfelelően a **kereskedési portfólióval** kapcsolatban a szofisztikált modell helyett a sztenderd módszer a bevezetett eljárás.

A Bank a **működési kockázat**kezelési stratégiáját, politikáját, módszertanát, szervezetét, rendszereit és folyamatait az anyabankkal összhangban és annak iránymutatásai alapján, valamint a magyar törvényi, felügyeleti szabályozással összhangban alakítja ki. Az anyabank a sztenderd módszert választotta, de a későbbiekben a megfelelő költség/haszon számítások eredményeként nyitva hagyja a fejlett módszerre való áttérés lehetőségét.

Tekintettel arra, hogy a Bank eddigi működése során nem szembesült a kockázatkezelési és mérséklési technikáinak alkalmazásával kapcsolatban olyan, portfóliósinten szignifikáns veszteséggel, mely a jövőbeli kockázatok számszerűsítését lehetővé tenné, a **reziduális kockázatok** fedezésére a MAVO elegendőnek tartja az operációs kockázatokra sztenderd módszerrel képzett tőkemennyiséget.

A **modellkockázat** számszerűsítése igen nehéz, gyakorlatilag többnyire megoldhatatlan feladat, mert egyrészt magukat a modellhibákat kell megbecsülni, másrészt ezek gazdasági kihatásait. Ezért ezen kockázat esetén nem a tőkével való fedezés, hanem a kockázatkezeléssel való védekezés az a módszer, mellyel a Bank kockázatait minimalizálni igyekszik. Amíg a Bank az egyszerűbb tőkeszámítási módszerek alkalmazásával él, addig megfelelő modellek hiányában az operációs kockázatokra sztenderd módszerrel képzett tőkemennyiség képezi a modellezési kockázat tőkefedezetét.

Mivel a Bank a forrásbevonási és hitelezési tevékenysége során a **kamatláb-kockázat**át preventív módon kezeli, gap-analízist végez, és stressz-teszt szimulációkat futtat, az alkalmazott kamatbázisokat, átázódási periódusokat összhangban tartja, illetve bármiféle elmozdulás esetén a pozícióit piaci kockázatkezelési eszközökkel lefedti, a Banknál nem indokolt erre a kockázatra pótlólagos tőkekövetelmény képzése a belső tőke megfelelés értékelési eljárásban.

A **hitelkockázatok koncentrációja** alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni olyan követelés eloszlását értünk, amikor az ügyfelek/partnerek viszonylag kis számú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem-

teljesítése veszélyeztetheti a Bank üzletszerű (szokásos és elvárható jövedelmezőségű folyamatos) működését. A koncentrációs kockázatok vállalható szinten felül való emelkedését a Bank szabályozott limitek felállításával akadályozza meg. Ezzel az eszközzel a koncentrációs kockázatok mértéke az elfogadható mértéken marad, ezáltal pótlólagos tőkeképzés csak akkor indokolt, ha üzleti megfontolásokból ezek a határértékek átlépésre kerülnek. Ezen esetekben a tőkeigény a limit feletti hitelkibocsátás értékéhez igazodik. A koncentráció mérésére a Bank a Herfindahl-indexet használja.

A Bank tevékenységével összefüggő **ország-kockázatok** azonosításának és kezelésének eljárásrendjét önálló szabályzat rögzíti. Az egyes ügyletek mögött megjelenő országkockázatok fennállásával már az ügyletszintű kockázatkezelés is foglalkozik.

A **likviditás** menedzselésével kapcsolatban fontos megjegyezni, hogy a MAVO a Volksbank csoporton belül több alternatív lehetőséggel rendelkezik pótlólagos források bevonására. A normál bankközi likviditási forrásokon túl likviditási válsághelyzetben az anyabankra támaszkodhatunk. A likviditási kockázatok kezelése ezért a folyamatok szabályozása, illetve limitrendszer alkalmazása útján valósul meg.

A **tőkekockázat** forrása a bank méretéhez és tevékenységéhez viszonyítva kiegyensúlyozatlan belső tőkestruktúra, illetve a szükség esetén bevonandó további tőke képzése során fellépő nehézségek.

Mivel a Bank tőkeszintje jelenleg magasan meghaladja a kockázatok fedezéséhez szükséges mértéket, jelenleg további tőke képzésére nincsen szükség. A szavatoló tőke stressz-tesztje is ezt támasztja alá.

Mivel a Bank a működése során minden tőle elvárható lépést megtesz, hogy proaktív, de konzervatív szemléletű üzleti magatartásával megfelelőképpen alkalmazkodjon a piaci kihívásokhoz, s eddig nem szembesült olyan veszteségekkel, melynek oka a **stratégiai, piaci vagy reputációs kockázat** kategóriájába volna sorolható, múltbeli adatok hiányában számszerűsített tőkeképzésre nem került sor; ezen kockázatok fedezetét egy általános tőkepuffer biztosítja.

A kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke meghatározása során a Bank tekintettel van arra, hogy a fenti kockázatokon túlmenően megfelelő nagyságú tartalékot biztosítson azon kockázati tényezők fedezetére is, melyek jelenleg nem azonosíthatók, nem számszerűsíthetők, illetve csak jelentős stresszhelyzet esetében válnak relevánssá.

A kitétségi osztályokra vonatkozóan a Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitétségi osztályonkénti bontásban.

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Tőke- követelmény
Központi kormányral és központi bankkal szembeni kitétség	0
Regionális kormányral és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	3 136
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	69
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	303
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	7 675
Lakossággal szembeni kitétség	1 562
Ingatlannal fedezett kitétség	3 060
Késedelmes tételek	2 142
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0
Egyéb tételek	724
Hitelezési kockázat	18 671
Piaci kockázat	710
Működési kockázat	2 409
Összes tőkekövetelmény	21 790

Partnerkockázati tőkekövetelmény bemutatása

Millió Ft

Partnerkockázatból származó hitelkockázati kitétség eredeti értéke	1 456
hitellegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	
Kitétség értéke	1 456
Kockázattal súlyozott kitétség érték	1 326
TŐKEKÖVETELMÉNY	107

A Hpt 76.§ (1.) 2. és 3. szerinti kockázatok tőkekövetelményének bemutatása

Millió Ft

Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye	710
eszközcsopontonként	
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	710
Részvények	-
Deviza	-
Áruk	-
Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye	-
ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA	710

6. Késedelem és hitelminőség-romlás

A Bank lényeges kötelezettségeinek késedelmes mivoltát a 196/2007. (VII.30) Korm. rendelet 68.§. előírásai szerint azonosítja. A késedelmes tételek kezelésére és behajtására vonatkozóan önálló szabállyzattal rendelkezik.

Az értékvesztés- és céltartalék elszámolása és visszairása a Számviteli törvény és a 250/2000. (XII.24) Korm. rendelet előírásaival összhangban, a Bank vonatkozó belső szabályzata szerint történik.

A minősítendő tételek értékelése belső szabályzatokban rögzített módon, egyedi és csoportos módszerrel történik.

A minősítés meghatározásánál a tőkekövetelés mellett a kamat és egyéb járulékfizetési kötelezettségek (pl.: kezelési költség) teljesítését, valamint a fedezeteket is figyelembe kell venni az egyedi elbírálás alapján meghatározott fedezeti értéken.

Ha egy adott szerződésből kifolyólag egy ügyfélhez több egymással összefüggő, különböző típusú, kockázatvállalással járó tétel kapcsolódik, oly módon, hogy az egyik tétel megszűnése a másik tétel keletkezését vonja maga után, akkor az ilyen tételek eszközminősítési kategóriába való besorolásakor következetesen kell eljárni. Az ilyen tételek eltérő eszközminősítési kategóriába való besorolását a számviteli politikában rögzített indokkal, különös körülménnyel, szemponttal kell alátámasztani.

Az **egyedi értékelés** során az alábbi szempontokat elemzi a Bank:

- 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 országkockázat (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 egyedileg minősített követelések és mérlegen kívüli tételek fedezetére képzendő értékvesztés- illetve céltartalék-állomány az alábbi sávokon belül kerül meghatározásra:

I. kategória, problémamentes:	0 %
II. kategória, külön figyelendő:	1 - 10 %
III. kategória, átlag alatti:	11 - 30 %
IV. kategória, kétes:	31 - 70 %
V. kategória, rossz:	71 - 100 %

A **csoportos értékelés** alá vont követelések egyszerűsített minősítési eljárással kerülnek besorolásra az értékelési csoportokba. Az egyszerűsített minősítési eljárás során elegendő a törlesztési rend betartásának (késedelmi idő) szempontját figyelembe venni a minősítéshez.

Értékelési csoport	Fizetési késedelem*	
	Vállalati (nem magán) ügyfelek	Magán ügyfelek
problémamentes	0 – 15 nap	0 – 30 nap
külön figyelendő	16 – 60 nap	31 – 60 nap
átlag alatti	61 – 90 nap	
kétes	91 – 180 nap	
rossz	180 nap felett	

*FIFO késedelmi napszámok

Minden értékelési kategóriához a Bank előre meghatározott százalékos arányt rendel, és minden, az adott csoportba sorolt követelés után eszerint kell értékvesztést elszámolni.

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevételre előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értékét kitettségi osztályonkénti bontásban

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség értéke	
	összes (2012.12.31)	átlagos (2012 év)
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	143 288	89 938
Regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni	40 955	46 118
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	7 358	8 050
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	50 120	50 728
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	11 315	24 262
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	161 343	177 371
Lakossággal szembeni kitettség	47 728	40 566
Ingatlannal fedezett kitettség	99 729	101 680
Késedelmes tételek	34 099	40 039
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
Egyéb tételek	14 876	24 727
Összesen	610 811	603 478

A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Magyarország	Ausztria	Belgium	Belize	Svájc	Kína	Ciprus	Csehország	Németország	Franciaország	Nagy-Britannia	Horvátország	Írország	Olaszország	Lengyelország	Liechtenstein	Luxemburg	Norvégia	Románia	Szerbia	Oroszország	Singapur	Szlovákia	Törökország	Amerikai Egyesült Államok	Összesen
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	143 288																									143 288
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni	40 955																									40 955
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	7 358																									7 358
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0																50 120									50 120
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség	0																									0
Hítelináztetékek és befektetési vállalkozásokkal szembeni	2 095	2 168			377			119	2 508	0	272	22		10	114		0		55	114	154		50	9	3 248	11 315
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	118 282	0		38			257		112		0			29 054	0				10 644				2 913		43	161 343
Lakossággal szembeni kitétség	47 289	125	10	0	14		0	0	26	4	19		18	1	0	173		25	0	1	16			7	0	47 728
Ingatlannal fedezett kitétség	99 255	19	28	0	0	0		0	80	16	120		85	26				39		0	26			35		99 729
Késedelmes tételek	33 867	16				7		9	20		13		30	57				0	80					0	0	34 099
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0																									0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0																									0
Egyéb tételek	14 876																									14 876
ÖSSZESEN	507 265	2 328	38	38	391	7	257	128	2 746	20	424	22	133	29 148	114	173	50 120	64	55	10 838	155	42	2 963	51	3 291	610 811

A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitétségi osztályonként

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	Összes kitétség értéke	Gazdasági ágazatok																			Ismeretlen ágazat				
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S		T	NN		
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	143 288										109 612					33 676									
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	40 955						2 816				0			0		38 139		0		0					
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	7 358					0	1 758							9		6					5 585				
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	50 120										50 120														
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség	0																								
Hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétség	11 315										11 315														
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	161 343	3 565	362	43 823	0	69	5 838	19 237	564	963	2 939	9 864	31 621	37 322	0	8	475	122	1 878	336	176	2 181			
Lakossággal szembeni kitétség	47 728	375	56	6 599	132	222	2 183	9 071	643	1 284	1 269	254	4 206	3 208	0	9	90	656	177	188	3	17 103			
Ingatlannal fedezett kitétség	99 729	597	181	6 465		181	1 786	5 393	1 180	1 563	259	446	7 481	1 096	0	4	3 268	612	91	204	9	68 913			
Késedelmes tételek	34 099	72	97	1 048		13	576	2 530	363	630	118	36	9 182	722	0		32	23	63	23	15	18 556			
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0																								
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0																								
Egyéb tételek	14 876										0	69	1 897												12 910
ÖSSZESEN	610 811	4 609	696	57 935	132	485	14 957	36 231	2 750	4 440	4 585	181 716	54 387	42 357	0	71 842	3 865	1 413	2 209	6 336	203	106 753	12 910		

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Lejárat kategória					Összesen
	0-1 év	1-2 év	2-5 év	5 éven túl	Lejárat nélkül	
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	112 684	66	1 700	7 669	21 169	143 288
Regionális korm. és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	2 020	0	1 455	37 480		40 955
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	1 584	1 600	4 174	0		7 358
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0		50 120			50 120
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0					0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni	764	68	113	2 035	8 335	11 315
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	44 680	24 402	39 409	52 638	214	161 343
Lakossággal szembeni kitettség	21 877	1 433	4 722	19 473	223	47 728
Ingatlannal fedezett kitettség	6 805	2 203	7 740	82 981		99 729
Késedelmes tételek	18 980	352	901	12 490	1 376	34 099
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0					0
Kollektív befektetési értékpapirban fennálló kitettség	0					0
Egyéb tételek	0				14 876	14 876
ÖSSZESEN	209 394	30 124	110 334	214 766	46 193	610 811

Késedelmes tételek gazdasági ágazatbeli bontásban

millió Ft

Ágazati kód	Késedelmes tételek	Kitettség értéke
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	72
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	97
C	Feldolgozó ipar	1 048
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás,	13
F	Építőipar	576
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 530
H	Szállítás, raktározás	363
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	630
J	Információ, kommunikáció	118
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	36
L	Ingatlanügyek	9 182
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	722
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	0
P	Oktatás	32
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	23
R	Művészet, szórakozás, szabadidő	63
S	Egyéb szolgáltatás	23
T	Háztartás munkaadói tev., termék előáll., szolg. végzése saját fogyasztásra	15
	Lakosság	18 556
Összesen		34 099

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

millió Ft

Ágazati kód	Késedelmes tételek	Kitétség értéke
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	188
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	96
C	Feldolgozó ipar	2 675
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás,	17
F	Építőipar	4 715
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	7 824
H	Szállítás, raktározás	816
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	995
J	Információ, kommunikáció	1 505
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 175
L	Ingatlanügylek	28 021
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	1 982
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	212
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	2 005
P	Oktatás	52
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	83
R	Művészet, szórakozás, szabadidő	19
S	Egyéb szolgáltatás	42
	Lakosság	13 952
Összesen		66 374

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

millió Ft

Megnevezés	Értékesítés nyitó állománya	Értékesítés képzése		Értékesítés visszaírás						Értékesítés változása összesen	Értékesítés záró állománya
				az adott évi ráfordítások csökkentésével		az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)					
		Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt		
Mérlegtételek összesen	38 218	29 191	508	4 864	14	7 915	1 095	422	4 482	10 907	49 125
Értékpapírok	83	645		5						640	723
Hitelek - Pénzügyi vállalatok	0	1				1				0	0
Hitelek - Nem pénzügyi vállalatok	15 484	17 070	432	1 410	0	2 315	1 094	422	140	12 121	27 605
Hitelek - Háztartások	20 153	8 730	71	3 412	1	5 079	0	0	4 283	-3 974	16 179
lakosság	19 928	8 588	71	3 366	1	5 011			4 267	-3 986	15 942
egyéni vállalkozók	225	142		46	0	68			16	12	237
Hitelek - Belföld egyéb	37	24		11	13	4			4	-8	29
Hitelek - Külföld	517	242	5	26	0	142	1		55	23	540
Egyéb eszközök	1 944	2 479				374				2 105	4 049

millió Ft

Céltartalékképzés jogcíme	Nyitó állomány	Képzés	Felhasználás	Felszabaddítás	Változ. érték. különb. miatt	Záró állomány
Függő kötelezettségekre képzett CT	1 736	686	0	1 872	-1 186	550
<i>Peres ügyekkel kapcsolatos állományok</i>	<i>1 710</i>	<i>571</i>	<i>0</i>	<i>1 844</i>	<i>-1 273</i>	<i>437</i>
<i>Egyéb függő kötelezettség</i>	<i>26</i>	<i>115</i>	<i>0</i>	<i>28</i>	<i>87</i>	<i>113</i>
Egyéb CT	161	1 533	0	1 574	-41	120
Általános kockázati CT	254	0	0	254	-254	0
Mindösszesen	2 151	2 219	0	3 700	-1 481	670

7. Sztenderd módszer

A Bank a kockázati súlyok meghatározásakor a Moody's, a Standard&Poor's, illetve a Fitch IBCA minősítéseit fogadja el.

A Bank a hitelintézeteket elsősorban – amennyiben elérhető - a nemzetközi hitelminősítő szervezetek kockázati besorolásai alapján minősíti. Amennyiben ilyen rating nem áll rendelkezésre, saját minősítő rendszerének hitelintézetekre kidolgozott változatával minősít.

Minden hitelintézeti partner esetében kockázati limitek kerülnek felállításra, mely szabályozott keretek közé tereli a Treasury műveleteket, de ugyanezen limiteket terhelik a hitel- és garanciaügyletekből eredő követelések is.

A fentiekén túl értékpapír (kötvény)-kibocsátóként önkormányzatok és egyedi, kivételes esetként vállalkozások kerülhetnek kapcsolatba a Bankkal. Megfelelő külső hitelminősítés hiányában mindkét kategória esetén az adott ügyféltípusra specifikusan kidolgozott, önálló belső rating-rendszer áll rendelkezésre a kockázati osztályba való soroláshoz.

A helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni kitettség értékek

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség értéke
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	164 474
Regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	40 883
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	7 358
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	50 120
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	12 240
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	155 632
Lakossággal szembeni kitettség	33 671
Ingatlannal fedezett kitettség	99 729
Késedelmes tételek	31 828
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
Egyéb tételek	14 876
Összesen	610 811

8. Hitelezésikockázat-mérséklés

A Bank a mérlegen belüli nettósítás eszközével nem él.

A Bank kockázatvállalási gyakorlatában elfogadható biztosítékok a következők:

PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK

ÓVADÉK

Óvadékként

- készpénz;
 - standard betét;
 - strukturált betét;
 - nyilvános forgalomban levő 3, 6 és 12 hónapos diszkontkincstárjegyek;
 - nyilvános kibocsátású BÉT-re bevezetett magyar államkötvények;
 - MNB kötvények;
 - olyan külföldi vállalati- és állampapírok, melyek hitelminősítése eléri a magyar szuverén állam hitelminősítését és egyedi elbírálás alapján befogadhatóak;
 - a Bank által forgalmazott Volksbank Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési jegyek
 - Közraktári jegyek
- fogadhatóak el

ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELEZÉSI KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI ESZKÖZÖK

- Dologi biztosítékok

ZÁLOGJOG

Formái:	Alkalmazhatóságuk:
Jelzálogjog	Ingóra, ingatlanra,
Keretbiztosítéki jelzálogjog	Ingóra, ingatlanra,
Önálló zálogjog	Ingatlanra (pl. UCJ konstrukció), ingóra, vagyonra
Zálogjog jogon és követelésen	jogon és követelésen
Kézi zálogjog	Ingóságra
Vagyont terhelő zálogjog	Jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság teljes vagyonára vagy a vagyon önálló gazdasági egységként működtethető részére

○ **Ingtalant terhelő jelzálogjog**

A bank csak Magyarországon található, önállóan forgalomképes ingatlant fogadhat el fedezetként. Ezek az alábbiak lehetnek:

Lakóingatlan	Telek	Üdülő, nyaraló	Bel,- vagy külterületi ipari park, gazdasági hasznosítású ingatlan
önálló tulajdoni lappal rendelkező házas ingatlan	belterületi építési telek	önálló tulajdoni lappal rendelkező házas ingatlan	Üzlethelység
társasházi albetét	külterületi építési telek	társasházi albetét	Iroda, irodaépület
közös tulajdonban álló ingatlannak a kötelezett tulajdonában lévő egész tulajdoni illetősége	Mezőgazdasági hasznosítású földterület (termőföld)	közös tulajdonban álló ingatlannak a kötelezett tulajdonában lévő egész tulajdoni illetősége	Raktár
	Ipari hasznosítású földterület		Vendéglátó ipari, szálloda ipari ingatlan
			Üzem

Az ingatlanfedezetek értékelésének alapjául minden esetben független értékbecslés szolgál, melynek eredményét a Bank felülvizsgálja, és a megállapított forgalmi értéket szükség esetén a belső szabályzatban rögzített kulcsokkal diszkontálja.

○ **Önálló zálogjog**

Az önálló zálogjog három fajtája különböztethető meg:

- fennálló követelésen alapszik,
- a zálogjog mögött az alapításkor sem áll fenn személyes követelés,
- a zálogjog alapításával egyidejűleg megszüntetik a felek az alapul szolgáló követelést.

Az önálló zálogjog mindhárom esetben alapköveteléstől elvontan, függetlenül létezik és önálló jogviszony tárgya.

○ **Ingó zálogjog**

A Bankingó vagyontárgyak biztosítékként történő elfogadását nem preferálja. Egyedi esetben felszerelési tárgyak, bútorok, gépek, berendezések, érvényes forgalmi engedéllyel rendelkező autó, egyéb jármű képezheti a zálogjog tárgyát

○ **Vagyont terhelő zálogjog**

A jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagyonának egészén vagy annak önálló gazdasági egységként működtethető részén (vagyon) az ezt alkotó dolgok, jogok és követelések (vagyontárgy) meghatározása nélkül - a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalásával és a zálogjognak a zálogjogi nyilvántartásba való bejegyzésével - vagyont terhelő zálogjog alapítható. Tárgya jellemzően árukészlet, anyagkészlet és raktárkészlet.

ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT BIZTOSÍTÉKOK

- **Személyi biztosítékok**

- **kezesség (egyszerű és készfizető kezesség, váltó- és csekk- kezesség)**

Kizárólag a Bank által megvizsgált és ügyfélminősítési kritériumainak megfelelő ügyfelek kezességvállalása fogadható el fedezeti értékkel. Magánszemélyek készfizető kezessége fedezeti értéken nem vehető figyelembe.

- **bankgarancia**

A garanciák fedezeti értékét nem csak a kibocsátó bank minősítése, hanem a garancia szövege is meghatározza. A garanciának tartalmaznia kell a következő kitételeket: visszavonhatatlan, feltétel nélküli, első felszólításra fizet, az alapjogviszony vizsgálata nélkül. A fedezetül kapott garanciák lejáratának legalább 15 nappal meg kell haladniuk az általuk biztosított ügylet lejáratát.

- **kezességi intézmények garanciái**

A különböző garancia rendszerek (Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt., MEHIB) alapszabályukban, illetve üzletszabályzatukban meghatározott célú ügyletek meghatározott hányadáért vállalnak garanciát. Biztosítékként való alkalmazásukkor az ott leírt feltételek szerint kell eljárni.

- **Állami kezesség (egyszerű vagy sortartó és készfizető kezesség)**

Egyes hitelezési konstrukciónál jogszabályn vagy egyedi kormányzati döntésen alapuló feltételek mellett állami garancia vehető igénybe

A BANK FEDEZETKÉNT NEM FOGADHAT EL:

- olyan fedezeteket, amelyeket az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaul adott, ide nem értve a kizárólag jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyat
- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gt.-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyás alatt álló részvénytársaság részvényét

Jelentős garanciát nyújtók és kezességvállalók minősítése

Ügyfélszegmens	Garancianyújtó	Minősítő	Rating
Központi kormány és központi bank	MAGYAR ÁLLAM	S&P	BB
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT.	S&P	BB *
	SBERBANK SRBIJA A.D. BEOGRAD	S&P	BB- **

* Magyarország országminősítése

** Szerbia országminősítése

Az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garanciát vagy hitelderivatívát vett figyelembe a Bank

millió Ft

Figyelembe vett hitelezéskockázat- méréséklő eszköz	Kitettség érték
Garancia	22 111
Hitelderivatíva	0
Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	121 426
Összesen:	143 546

Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által - a volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított - fedezett, teljes kitettség értéke

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Kitettség érték
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni	132
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	6 497
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 482
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	33 802
Lakossággal szembeni kitettség	2 824
Késedelmes tételek	133
Összesen	44 870

9. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A Bank üzletpolitikai megfontolásokból nem rendelkezik forgatási célú részvényekkel, részesedésekkel, továbbá az ilyen típusú értékpapírokhoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételekkel és a származékos ügyletekkel. Ennek megfelelően részesedései nem szerepelnek a kereskedési könyvben.

A Bank részesedései között olyan befektetéseket szerepelnek, amelyeket egy éven túl kíván tartani. Ezen belül a befektetések célja szerint két csoportot lehet megkülönböztetni:

- Olyan vállalkozásokba történő befektetések, amelyek szolgáltatásaik révén segítik a banküzem működését és a Bank üzleti döntéseinek megalapozását, hozzájárulnak a banki szolgáltatások színvonalának emeléséhez.
- A bankügyletekből származó veszteség csökkenése érdekében végrehajtott befektetések, amelyek célja a Banki veszteség minimalizálása.

A Bank a részesedések minősítését és értékelését a 2000. évi C. törvény a számvitelről, valamint a 250/2000. Kormányrendeletnek megfelelően negyedévente elvégzi.

A tulajdonosi részesedést jelentő befektetéseket megtestesítő értékpapírokat bekerülési értéken veszi nyilvántartásba a Bank, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken mutatja ki a mérlegben.

Értékvesztést számol el Bankunk a tartós tulajdoni befektetést jelentő befektetéseknél (függetlenül attól, hogy befektetési vagy forgatási célú), ha a mérlegkészítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke tartósan és jelentős összegben meghaladja a befektetés piaci értékét. Az értékvesztés összege a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete.

A piaci érték megállapításakor figyelembe vesszük:

- a társaság tartós piaci megítélését,
- a befektetés felhalmozott osztalékkal csökkentett tőzsdén kívüli árfolyamát, annak alakulását, tendenciáját,
- a megszűnő társaságból várhatóan megtérülő összeget,
- a társaság saját tőke / jegyzett tőke, illetve a befektetés könyv szerinti értéke / névértéke mutatók viszonyát (az utóbbi nem felső korlátja a megállapított értékvesztés összegének).

A Bank, ha a következő év(ek)ben a befektetés mérlegkészítéskori piaci értéke tartósan és jelentős összegben nagyobb a könyv szerinti értéknél, akkor a korábban elszámolt értékvesztés összegét visszaírással csökkenti. Az így növelt befektetés értéke nem lehet nagyobb a befektetés eredeti bekerülési értékénél.

A kapcsolt vállalkozásokban lévő befektetési célú részesedéseink együttes értéke az előző évi 4,001 millió forintról 1,898 millió forintra csökkent elsősorban az elszámolt értékvesztések megnövekedése miatt. A Bank a Garay Center Kft-re 1,211 millió forint értékvesztést képzett 2012. december 31-én, Volksbank Ingatlankezelő Kft-re 894 millió forint, az Új Garay Tért Kft. esetén 16 millió forint értékvesztés képzés történt, míg a V-Dat Kft esetén 18 millió forint értékvesztés visszaírására került sor.

A részesedések könyv szerinti értéke:

millió forint

Megnevezés	Tulajdoni hányad (%)		Nettó könyv szerinti érték		Kapott osztalék*	
	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2011	2012
Volksbank Ingatlankezelő Kft.	100.00%	100.00%	2,357	1,463	-	-
Garay Center Kft.	100.00%	100.00%	1,211	-	-	-
V-DAT Kft.	100.00%	100.00%	416	434	-	-
Új Garay tér Kft.	100.00%	100.00%	16	-	-	-
Egressy 2010 Kft.	100.00%	100.00%	1	1	-	-
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	100.00%	100.00%	-	-	-	-
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban			4,001	1,898	-	-
Team Dunaház Kft.	22.20%	22.00%	2	-	-	-
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt	1.39%	1.39%	66	66	14	14
Giro Zrt.	0.80%	0.80%	5	5	13	13
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	0.21%	0.21%	10	10	-	-
S.W.I.F.T.	0.01%	0.01%	2	2	-	-
Budapesti Értéktőzsde	0.61%	0.61%	3	3	8	7
Részvények, részesedések befektetési célra			89	86	35	34
Befektetések összesen			4,090	1,984	35	34

*Az adott évben pénzügyileg rendezett, kapott osztalék.

A Bank nem rendelkezik tőzsdén jegyzett részvényekkel.

A Bank nem értékesítette 2012-ben egyetlen részesedését sem, ennek megfelelően ebből származóan eredmény, realizált eredmény nem keletkezett.

A kamatkockázatok értékelésére szolgáló riport havi rendszerességgel az ICAAP és BCPS irányelveknek megfelelően, NetInterestIncome és NPV módszerekkel történik.

A bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére Net present value módszer szolgál. Forintban 400bp, további devizákban 200bp párhuzamos hozamgörbe eltolás alapján a stressz teszt eredményének a saját tőkéhez viszonyított arányai a következők:

devizanem	2011.12.31	2012.12.31
HUF	4,62%	0,72%
EUR	1,80%	0,17%
CHF	0,17%	0,29%
USD	0,58%	0,24%

10. Partnerkockázat kezelése

A Bank partnerkockázati limitrendszere a 381/2007. Korm. rendelet rendelkezéseinek figyelembevételével került kialakításra. Pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató szervezetekkel pénzügyi műveletek végzésére engedélyt a Magyarországi Volksbank Zrt. Igazgatósága ad.

A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztése

A partnerkockázatok kezelése partnerkockázati limitrendszer kialakításával és működtetésével kerül kezelésre.

A partnerkockázattal kapcsolatos hitelkockázati limitek megállapítása és allokációja, valamint az érintett partnerek minősítése és annak évenkénti rendszeres, valamint ad- hoc felülvizsgálata anyabanki szinten, központilag történik.

A partnerkockázati limitek független monitoringja folyamatos, a kitétségek kalkulációja a vonatkozó kormányrendelet előírásai szerint naponta megtörténik. Az esetleges limittúllépések azonosítására és eszkalációjára vonatkozó folyamatok a kockázatmenedzsment keretrendszerének részét képezik.

Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel kapcsolatos szabályzat partnerkockázathoz kapcsolódó főbb elvei

A partnerkockázatok fedezésére a Bank csak készpénzt, illetve állampapírt fogad be; egyéb, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati biztosítékokat nem használ.

A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárásokat

2012 évben a Bank nem szembesült rossz irányú kockázatoknak való kitétséggel.

A partnerkockázat tekintetében a figyelembe vett hitelkockázati fedezet összege

A Bank a partnerkockázat tekintetében 2012.12.31-ei időpontra vonatkozóan nem vett figyelembe fedezetet.

A szerződéses nettósítás figyelembevételének hatása a tőkekövetelményre

A Banknak nettósítást nem alkalmaz.

A partnerkockázat meghatározására alkalmazott módszer

A kitétség kalkulációja a vonatkozó kormányrendeletekben meghatározottak szerint történik. A partnerkockázat tőkekövetelményét a 381/2007. Korm. rendeletben meghatározott lehetőségek közül a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza.

A 2012.12.31-ei időpontra vonatkozóan a Bank az alábbi partnerkockázatot jelentő derivatív ügyletekkel rendelkezett.

millió Ft

Partnerkockázat - Total			
Származtatott ügylet típus	Névérték	Kitettség értéke	Tőke-követelmény
tőzsdén kívüli határidős devizaszerződés	88 409	225	11
egyvalutás kamatláb swapügylet	16 826	1 231	96
vásárolt kamatlábopció	300	-	-
Total	105 534	1 456	107

Hitelderivatívák

A 2012-es évben a Bank a csoport irányelveknek megfelelően nem rendelkezett hitelderivatív ügylettel.

11. Működési kockázat

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a 200/2007. (VII. 30) Korm. rendelet szerint meghatározott sztenderd módszer szerint számítja. A Bank működési kockázatára vonatkozó tőkekövetelmény értéke 2012.12.31-én 2.409 millió Ft volt.