



**MKB Bank Zrt.**

# **Kockázati beszámoló**

## **2010**

(234/2007. (IX. 4.) kormányrendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről  
alapján)

**2010. 12. 31.**

## Tartalomjegyzék

<b>KOCKÁZATI BESZÁMOLÓ .....</b>	<b>1</b>
<b>1. BEVEZETŐ.....</b>	<b>4</b>
<b>2. KOCKÁZAT KEZELÉSI CÉLOK ÉS ELVEK .....</b>	<b>6</b>
2.1. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS A KOCKÁZATI STRATÉGIA .....	6
<i>Kockázatkezelési elvek .....</i>	<i>6</i>
<i>Kockázati stratégia.....</i>	<i>6</i>
2.2. SZERVEZET ÉS MENEDZSMENT .....	9
<i>Kockázat menedzsment és monitorozás.....</i>	<i>12</i>
2.3. HITELKOCKÁZAT .....	15
<i>A hitelezési kockázat meghatározása (partner kockázat).....</i>	<i>15</i>
<i>Eljárásrend / limit / monitoring .....</i>	<i>16</i>
<i>Kockázatomérés .....</i>	<i>21</i>
2.4. BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT .....	21
<i>A befektetési kockázat definíciója .....</i>	<i>21</i>
<i>Eljárás / Limit .....</i>	<i>22</i>
<i>Kockázatomérés .....</i>	<i>23</i>
<i>Kockázat-menedzsment és monitorozás .....</i>	<i>23</i>
2.5. ORSZÁGKOCKÁZAT.....	23
<i>Az országkockázat definíciója.....</i>	<i>23</i>
<i>Limitek meghatározása .....</i>	<i>24</i>
<i>Monitoring .....</i>	<i>24</i>
2.6. PIACI KOCKÁZAT .....	25
<i>A piaci kockázat definíciója .....</i>	<i>25</i>
<i>Eljárás / limit .....</i>	<i>25</i>
<i>Kockázat mérés .....</i>	<i>25</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>26</i>
2.7. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	26
<i>A kamatkockázat definíciója.....</i>	<i>26</i>
<i>Eljárás / limit .....</i>	<i>26</i>
<i>Kockázat mérés .....</i>	<i>26</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>27</i>
2.8. BANKI KÖNYVI CREDIT SPREAD KOCKÁZAT .....	27
<i>A credit spread kockázat definíciója .....</i>	<i>27</i>
<i>Eljárás / limit .....</i>	<i>27</i>
<i>Kockázat mérés .....</i>	<i>27</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>27</i>
2.9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	28
<i>A működési kockázat definíciója .....</i>	<i>28</i>
<i>Eljárás.....</i>	<i>28</i>
<i>Kockázat mérés .....</i>	<i>28</i>
<i>Kockázatkezelés és monitorozás.....</i>	<i>28</i>
<i>Üzletmenet-folytonosság Tervezés .....</i>	<i>29</i>
<i>HunOR adatkonzorciumi tagság .....</i>	<i>29</i>
2.10. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	30
<i>A szerkezeti kockázat definíciója.....</i>	<i>30</i>
<i>Keretek / kockázat limitálás .....</i>	<i>30</i>
<i>Kockázat mérés .....</i>	<i>30</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>31</i>
<b>3. AZ ALKALMAZÁS KÖRE.....</b>	<b>32</b>
3.1. KONSZOLIDÁCIÓS KÖR.....	32
<b>4. KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....</b>	<b>33</b>
4.1. HITELKOCKÁZAT .....	33
4.2. HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS .....	37
4.3. RÉSZESEDESEK .....	37

---

4.4.	PIACI KOCKÁZAT .....	38
4.5.	A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT ESZKÖZÖK KAMATLÁBKOCKÁZATA .....	39
4.6.	OPERÁCIÓS KOCKÁZAT .....	39
4.7.	LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT .....	40
<b>5.</b>	<b>TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ ÉS SZAVATOLÓ TŐKE .....</b>	<b>41</b>
5.1.	ELJÁRÁS / LIMIT .....	41
5.2.	TM-RE VONATKOZÓ KOCKÁZATI MUTATÓK KALKULÁCIÓJA .....	43
	<i>Szavatolótőke elemei .....</i>	<i>44</i>
	<i>Tőkekövetelmény meghatározása .....</i>	<i>45</i>
	<i>Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről .....</i>	<i>48</i>

# 1. Bevezető

## Általános információk

Az MKB Bank Zrt. ("MKB" vagy "Bank") Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézeti törvény határozza meg. Az új nevet 2007. június 26-án jegyezte be a cégbíróság. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38. A Bank belföldi és külföldi pénzügyi tevékenységét banki és nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le.

Az MKB Bank Zrt. a Németországban bejegyzett BayernLB Csoport tagja, amelynek székhelye: D-80333 München, Brienner Str. 18., Németország.

## Jogszabályi és Felügyeleti háttér

Az MKB Bank Zrt. nyilvánosságra hozatali kötelezettségével kapcsolatos elvek meghatározása az EK 2004. december 15-én kiadott 2004/109/EK számú ún. transzparencia irányelve, illetve a Hpt. magyar jogba ezt átültető 137/A §-ának előírásai szerint készült.

Az új Bázeli Tőkeegyezmény 3. pillérének megfelelő közzétételi követelmények át lettek ültetve a nemzeti jogba és ennek megfelelően dolgozta ki a Bank a kockázati beszámolóját.

A dokumentumban alkalmazott / hivatkozott jogszabályok és banki szabályozások:

- Az Európai Parlament és a Tanács 2004. december 15-i 2004/109/EK irányelve a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kibocsátóival kapcsolatos információkra vonatkozó átláthatósági követelmények harmonizációjáról
- 1996. évi CXII. tv. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (hitelintézeti kormányrendelet)
- 234/2007. (IX. 4.) kormányrendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről

## Jelen dokumentum célja, rendeltetése

A Bank kibocsátóként több értéktőzsdén is jelen lehet, így befektetői és ügyfelei érdekeit szem előtt tartva alapvető érdeke, hogy működésével, stratégiájával, eredményével kapcsolatos információkat a nyilvánosság rendszeres időközönként gyorsan, ingyenesen és megkülönböztetés mentesen megismerhesse.

A Bank egyedi alapon, a tagállami hitelintézeti anyavállalat a Hpt. 90. § (2) bekezdése szerint, összevont alapon is nyilvánosságra hozza a külön jogszabályban meghatározott információkat.

A Bank elkötelezett a tekintetben, hogy a nyilvánosságot oly módon tájékoztassa, hogy átláthatóságát, ismertségét biztosítsa. Ennek keretében a nyilvánosság számára mindazon információkat eljuttatja, melyek a Bank megítélését közvetlenül vagy közvetve érinthetik és elősegíthetik az ügyfelek, befektetők döntéshozatalát. Mindezen elkötelezettséget a transzparencia irányelv szellemében, rendszeresen, időben, pontosan kommunikálva kívánja megvalósítani.

A Bank közzétételi alapelve az, hogy a nyilvánosságra hozatal során figyelembe veszi és teljesíti a vonatkozó jogszabályokban (hitelintézeti törvény és 234/2007. (IX. 4.) Kormányrendelet) előírtakat.

## 2. Kockázat kezelési célok és elvek

A 2. fejezet részletesen bemutatja a kockázatkezelési elveket és célokat, a kockázatkezeléssel foglalkozó szervezeti egységeket és részletesen kifejti az alapvető kockázatok kezelését, mérését és monitorozását. Az MKB Csoport által kialakított és alkalmazott kockázatkezelési irányelvek teljes mértékben harmonizálnak az anyabank BayernLB által kialakított irányelvekkel.

### 2.1. Kockázatkezelési elvek és a kockázati stratégia

#### Kockázatkezelési elvek

A Bazel 2 felkészülés alapkövetelményeinek, illetve a BayernLB irányelveinek, valamint alkalmazott módszertanának követésével bevezetésre került az ICAAP eljárásának koncepciója (igazodva a jogszabályi és felügyeleti elvárásokhoz).

A Bank belső tőkeszükséglet számítási eljárását az anyabank módszertanának és a Bank sajátosságainak (portfólió, lokális gazdasági helyzet) megfelelően alakította ki.

A BayernLB kockázatvállalási folyamatokat érintő csoportszintű irányelveinek implementálási tevékenység körében kiemelt érdemmel a fedezetértékelésre, a szegmens- és portfóliószintű stratégiák kialakítására vonatkozó szabályok, valamint a Bank kockázati döntéshozatali-, valamint egyéb kockázatkezelési szabályozásainak – az alapelvekkel összhangban történő – kialakítása, finomhangolása.

A BayernLB az új BaFin elvárásokhoz igazítva új csoportszintű irányelveket (guideline-okat) dolgozott ki, amelyek MKB részéről történő harmonizációja megkezdődött.

#### Kockázati stratégia

A Felügyelő Bizottság által, 2009. december 6.-i hatállyal jóváhagyott MKB Group Kockázati Stratégia és az MKB Bank Zrt. Kockázati Stratégia strukturális és tartalmi kialakítása a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ajánlásaival, a BayernLB elvárásaival és az új Csoportszintű Kockázati Stratégiai Követelményeivel valamint a Herkules 2009-2013 restruktúrálni program sarokszámaival összhangban készültek el, tartalmazzák a fő célszámokat és irányelveket.

A stratégiák lényeges elemei a következők:

- konkrét, kvantitatív célok kerülnek megfogalmazásra – különös tekintettel a kockázati étvágyra és a célként kitűzésre kerülő kulcs kockázati mutatókra, mérőszámokra, célportfólióra – az üzleti stratégiával összhangban
- a kockázati limitek kockázati típusonkénti allokálása,
- egyes kockázati típusok részletes bemutatása: hitelezési kockázat, országkockázat, részesedési kockázat, piaci kockázat, likviditási kockázat, működési kockázat
- a koncentrációs kockázat kezelés,
- a szervezeti felépítés és a folyamatok bemutatásra kerülnek

## Célkitűzés, küldetés:

A megfogalmazott kockázati stratégiai cél: A rendelkezésre álló tőke védelme mellett a portfólió minőségének megóvása és javítása, a portfólió átstrukturálása, a nem stratégiai célt megtestesítő portfóliók folyamatos és következetes leépítésén keresztül. A gazdasági válság következtében még kiemeltebb hangsúlyt kapott annak biztosítása, hogy a kockázatok átláthatóak, kontrollálhatóak és csökkenthetőek legyenek. A Kockázati Stratégia a management steering eszközévé vált, végrehajtása, visszamérése folyamatos. A Kockázati Stratégia beágyazódott a döntési folyamatokba, az igazgatósági valamint hitelbizottsági előterjesztések esetén figyelembe kell venni Stratégiában foglaltakat ügyfélszinten is, és minden esetben vizsgálni kell az azzal való összhangot. Olyan intézkedések meghozatala, illetve olyan üzleti tevékenység végzése, amely ellentétes a Kockázati Stratégiával az Igazgatóság jóváhagyását igénylik és a Bank Risk Reportjában explicit megjelenítendőek. Az Igazgatóság által ily módon jóváhagyott, a Kockázati Stratégiával ellentétes kockázatvállalásokról a Felügyelő Bizottságot negyedévente, szükség esetén ad hoc jelleggel tájékoztatni szükséges.

A Kockázati Stratégia az Üzleti Stratégia bázisául szolgál, kialakításához meghatározza a kezelhető és felvállalható kockázati kereteket. A Kockázati Stratégiába foglalt kockázati stratégiai dimenziók és a különböző szektorstratégiák lefedik az ICAAP során a Bank által materiálisnak ítélt és számszerűsíthető kockázatok körét. A 2010 során implementált csoport szintű kockázat értékelési irányelv alapján a Bank teljes körűen azonosította a materiális leányvállalatok kockázati pozícióit is figyelembe véve a bankcsoport kockázati profilját, mely felmérés megállapításait és javaslatait az Igazgatóság megtárgyalta és eredménye beépül a 2011 évi Kockázati stratégiákba.

A Kockázati Stratégia hitelkockázati részének visszamérése negyedévente a MKB standalone risk riport (RisikoCockpit) keretében, míg a piaci és likviditási kockázatok visszamérése a havi ALCO jelentésben történik.

A kockázati stratégiák évente felülvizsgálatra kerülnek.

## MKB Group Kockázati Stratégia

Az MKB Group Kockázati Stratégia a BayernLB Csoportszintű Kockázati Stratégia tartalmának megfelelően és elemei szerint épül fel, meghatározva az egyedi kockázati stratégiák peremfeltételeit. A Bank Group szinten is a Kockázati Stratégia erős érvényesítésére törekszik. A Kockázati Stratégián keresztül befolyásolja a csoporttagok döntési mechanizmusát és meghatározza a stratégiai döntésekhez az irányokat, továbbá kockázati étvágy meghatározása által tevékenységüket is befolyásolja. Az MKB célja a kockázati kitettség csökkentése, a portfólió minőségének és a rendelkezésre álló tőkének a megóvása.

## MKB Group Kockázati Stratégia általános irányelvei:

- A kockázati stratégiának azt a célt kell szolgálnia, hogy oly módon korlátozza a kockázatvállalás kereteit, hogy a MKB Csoport tartós működése megfelelően biztosított legyen.
- Elsődleges célja a kockázatok fedezésének, és ezzel a MKB Csoport stabil kockázatvállalási képességének tartós biztosítása.

- Másodlagos célja adekvát kockázatstruktúra levezetése az üzleti modellből, többek között kockázatprofil meghatározásával, de a lényeges koncentrációs kockázatok megfelelő kezelésére vonatkozó szabályok meghatározásával is.
- A Csoport teljes üzleti tevékenységének a végcélja az, hogy kockázati céltartalékok képzése mellett elegendő és fenntartható nyereséget termeljen.
- Hosszú távú fenntartható eszköznövekedés jól kezelt kockázatokkal.
- Az értékesítési és a kockázatkezelő területek közösen felelősek a kockázati céltartalékok képzése után fennmaradó nyereségért.
- Limitek nélkül kockázatvállalás nem lehetséges.
- A Csoport tagjai csak olyan kockázatokat vállalnak, amelyeket fel tudnak mérni és kezelni tudnak, és amelyek nem haladják meg a kockázatviselési képességeiket.

A MKB Csoport Kockázati Stratégiájával összhangban készültek el az MKB Bank Zrt., az MKB Unionbank AD, az MKB Romexterra Bank SA, valamint az MKB Euroleasing Zrt. Corporate Recovery Management (CRM) egyedi kockázati stratégiái.

### MKB Bank Zrt. Kockázati Stratégia

Az MKB egyedi Kockázati Stratégia tartalmát a kockázati területek az üzleti területekkel közösen dolgozták ki. A Stratégia strukturális és tartalmi kialakítása a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ajánlásaival, a BayernLB elvárásaival és az új Csoportszintű Kockázati Stratégia követelményeivel valamint a Herkules 2009-2013 restruktúrálni programmal összhangban készült el.

Az MKB Bank egyedi Kockázati Stratégia fő irányelvei:

- A Kockázati Stratégia célkitűzései, irányelvei teljes mértékben megfelelnek, harmonizáltak mind az MKB csoport Kockázati Stratégiájával, mind az anyavállalat, azaz a BayernLB csoport szintű stratégiájával.

Az üzleti és pénzügyi terv készítése a Kockázati Stratégiával összhangban, az abban foglaltak szem előtt tartásával, annak érvényesítése érdekében történt meg. Az MKB Kockázati Stratégiában rögzített cél értékek meghatározzák az azok fedezéséhez szükséges gazdasági tőkeértékeket. Az éves tervezési folyamatban a gazdasági tőke tervezése során a Kockázati Stratégiából fakadó determinációk figyelembe vételre kerültek.

A 2011-re vonatkozó korai tervezési folyamat során a wholesale üzletágat illetően részletes bottom-up tervezést végzett a Bank, míg a retail üzletág esetében portfólió bázisú tervezés történt, melyek során figyelembe vette a Bank az MKB Csoport szintjén definiált és a Herkules Terven (top-down) alapuló RWA limiteket is.

A Kockázati Stratégiában a risk bearing capacity (RBC) által meghatározásra került a kockázati étvágy, valamint a kockázati profil (célportfólió). A RBC meghatározza portfólió szerint a kockázati tőkeszükségletet és alapvető információt szolgáltat a döntéshozók számára.

A Kockázati Stratégia és az ICAAP szoros összefüggése miatt a Bank a kockázati stratégia megalkotásakor - az éves kockázat értékelési folyamat eredményeként - azonosításra kerültek a releváns és azon belül materiális kockázatok, melyekkel kapcsolatos mérési értékelési



szabályokat a csoportszintű irányelvek rögzítik. Az egyes kockázatokra egyedi és csoportszintű kemény limiteket határoznak meg a Kockázati Stratégiák .

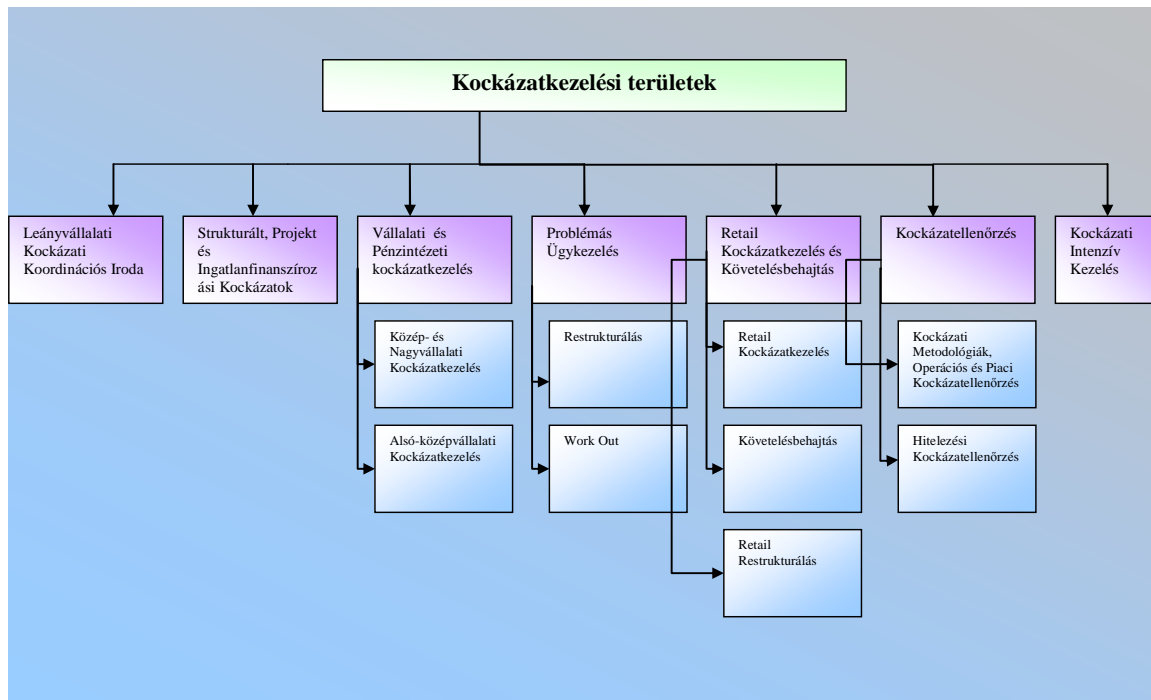
A Kockázati Stratégia külön-külön fejezetekben részletesen foglalkozik a hitel-, részesedési-, működési-, piaci illetve országgkockázatokkal. Az egyes fejezetek tartalmazzák az adott kockázat definícióját, a kockázatok ellenőrzésének és korlátozásának stratégiáját, a szükséges intézkedéseket valamint a legfontosabb kockázatkorlátozó mutatószámokat.

Az MKB Bank esetében egyértelműen a hitelkockázat jelenti a legnagyobb kockázatot, ezért a BayernLB-vel együttműködve a Kockázatellenőrzés a Hitelkockázati fejezethez egy egységes sémát dolgozott ki, amely alapján meghatározásra kerülnek a BayernLB csoportszintű irányelve alapján az egyes részletes szektorstratégiák a jelentős, 5% feletti, ill. a problémás ágazatokra vonatkozóan, a Bank kockázati pozíciója tekintetében kevésbé meghatározó szektorokra vonatkozóan pedig portfólió szinten. Az összes ágazat tekintetében, kötelező érvénnyel kemény expozíciós limitek kerülnek meghatározásra, amelyek érvényesíthetősége érdekében az ágazati stratégiákban konkrét, kvantitatív célok és intézkedések kerülnek megfogalmazásra a Bank portfólió minőségének javítása érdekében. A limitek kihasználtsága rendszeresen visszamérésre kerül.

## 2.2. *Szervezet és menedzsment*

Az MKB Csoport üzleti tevékenysége során számos kockázattal találkozik, ezért a kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. Az MKB Csoport kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy minden releváns kockázat felismerhető és kezelhető legyen. Ezt mind a stratégiai, mind az operatív szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja.

## Kockázati terület szervezeti felépítése



### Leányvállalati Kockázati Koordinációs Iroda

A terület feladata a bankcsoport szintű kockázatkezelési elvek érvényesülésének biztosítása a leányvállalatoknál, illetve a Bank és a leányvállalatok kockázatkezelési területei által szolgáltatott információk, anyagok áramlásának koordinálása, ezen belül:

### Strukturált, Projekt és Ingatlanfinanszírozási Kockázatok szakterület

A terület feladata a Bank üzleti céljainak eléréséhez való hozzájárulás az illetékességébe tartozó strukturált, projekt- és ingatlanfinanszírozási, továbbá leányvállalati és pénzügyi vállalkozási kockázatok prudens kezelése révén.

### Vállalati és Pénzügyi Kockázatkezelés területei

#### *Közép- és Nagyvállalati Kockázatkezelés szakterület*

Bank üzleti céljainak eléréséhez való hozzájárulás az illetékességébe tartozó mérlegalapú (vállalati, pénzügyi, intézményi és meghatározott összeghatárig projekt) hitelezési kockázatok prudens kezelése révén.

#### *Alsó-középvállalati Kockázatkezelés szakterület*

A Bank üzleti céljainak eléréséhez való hozzájárulás az illetékességébe tartozó mérlegalapú és projekthitelezési kockázatok prudens kezelése révén.

### Problémás Ügykezelési területek

#### *Restrukturálás*

A terület feladata a nehéz pénzügyi helyzetben levő, de üzletileg reorganizálható problémás vállalati ügyfelek pénzügyi helyzetének stabilizálása hatékony és célzott intézkedésekkel a bank veszteségének minimalizálása érdekében.

#### *Work Out*

A terület feladata a wholesale ügyfélkörben keletkező problémás követelések esetében a veszteség minimalizálása, igényérvényesítés, ezen belül:

### Retail Kockázatkezelés és Követelésbehajtás terület

#### *Retail Kockázatkezelés*

A terület feladata az egyedi ügyfélalapon alapuló, egyedi kockázatkezelésű retail üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete.

#### *Követelésbehajtás*

*A terület feladata a tömegszerű hitelezési tevékenység során keletkező problémás követelések költséghatékony és gyors kezelése a veszteségek minimalizálása, a megtérülések növelése érdekében., Ezen belül elkülönítésre kerülnek a Korai Behajtás, valamint a Hard Behajtás területek feladatai.*

#### *Retail Restrukturálás szakterület*

A terület feladata a Bank tömegszerű hitelezési tevékenysége során keletkező problémás követelések egyedi, lehetőség szerint az ügyféllel együttműködő kezelése a veszteségek minimalizálása, a megtérülések maximalizálása érdekében.

### Kockázatellenőrzési területek

#### *Kockázati Metodológiák, Operációs és Piaci Kockázatellenőrzés*

A terület feladata a kockázatok azonosításához, számszerűsítéséhez, méréséhez szükséges előfeltételek meghatározása, módszertanok kialakítása, karbantartása, továbbá az operációs, piaci és likviditási kockázatok kezelése, ezen belül:

- A kockázati és ágazati stratégiák, valamint a hitelezési kockázati politikák és az illetékességi körébe tartozó, alacsonyabb szintű szabályozások MKB standardokkal való harmonizálása, a stratégiákban kitűzött mutatók rendszeres visszamérése.
- Vezetőségi és anyavállalati kockázati jelentések elkészítése
- A hitelezési, operációs, piaci, likviditási, ország-, és részesedési kockázatok azonosítását, mérését, limitálását biztosító módszertanok, eszközrendszerek kialakítása és karbantartása, ezen kockázatok modellezése, mérése és értékelése.

- A Bank Basel 2 IRB felkészülési feladatainak azonosítása, koordinációja, minőségbiztosítása.
- Az operációs kockázatok kezeléséhez, mérsékléséhez szükséges folyamat kialakítása és koordinálása.
- A Treasury kockázatvállalási tevékenységével kapcsolatos ellenőrzési funkciók ellátását biztosító automatizált jelentéskészítő és mérőrendszer kialakítása és működtetése.

### *Hitelezési Kockázatellenőrzés*

A terület feladata a Bank hitelezési tevékenysége során felmerülő kockázatok azonosításának, kezelésük megfelelőségének folyamatos kontrollja, visszamérése, elemzése, a veszteségek optimalizálása és kockázatkezelési folyamatok hatékonyságának biztosítása kockázati kontroll és szabályozás eszközrendszerén keresztül.

### Kockázati Intenzív Kezelés szakterület

A terület feladata azon 250 M forint felett hitelezett ügyfelek aktív kezelése, akiknek nehéz pénzügyi helyzete a Bank részéről kiemelt figyelmet, érdekeinek egyértelmű érvényesítését követeli, hiszen a körülmények kismértékű változása a folyamatos működőképesség fenntartását veszélyezteti, de az ügyfél várhatóan kész és képes a működőképesség fenntartását saját irányítása mellett is biztosítani. A cél, hogy lehetővé váljon a mielőbbi (1 éven belüli) normál kezelésbe történő visszaadás, a hitelezési veszteség elkerülése, a problémás ügyletté válás megelőzése, a bank és az ügyfél közös cél érdekében történő együttműködése alapján.

## **Kockázat menedzsment és monitorozás**

A legfontosabb kockázatkezelési alapelvek közé az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egyres, külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság egyetértése is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik. A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Bank hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai. A kockázatok megfelelő diverzifikálását a vonatkozó politikák és limitek biztosítják, míg a folyamatok kialakítása a tranzakció-, ügyfél- és portfóliószinten történő hatékony kockázatmérés feltételeit teremti meg.

A kockázati menedzsment a kockázati módszereken, eljárásokon túl, a kockázati riportokban és a Bizottságok munkájában jelenik meg.

A Csoport negyedéves kockázati jelentéseinek célja a bankcsoport kockázatvállalásának felmérése. A jelentések tájékoztatják az Igazgatóságot és a Felügyelő Bizottságot a legfontosabb folyamatokról, kockázatokról, a kockázati mutatók alakulásáról, és ezekkel kapcsolatos intézkedésekről, egyedi és Bankcsoport szinten egyaránt.

Ezen felül a bank egyedi és csoport szintű kockázatait egy komplex riportalapú rendszeren keresztül értékeli a tulajdonos részére, mely a Basel II 2. pillér szerinti jelentéstételi követelmények figyelembevételével került kialakításra. A koncepció a korai figyelmeztető jelek (early warning signs) és a jelzőlámpás megjelenítés alkalmazásával lehetővé teszi, hogy a banküzem során felmerülő kockázatokra, várható veszteségekre és az IFRS szavatoló tőkére vonatkozó információk alapján proaktív cselekvési tervek kerüljenek kidolgozásra. A riport a kitétséget ügyfélminősítés, ügyletminősítés, földrajzi elhelyezkedés, nagyság, lejáratig hátralévő futamidő és ágazat szerinti bontásban mutatja be.

A kockázat menedzsment szervezeti oldalról tekintett legfelső szintjén a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság áll.

### Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság a legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését.

Legfontosabb feladatai:

- Ellenőrzi a társaság ügyvezetését, irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét.
- Ellenőrzi a társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit.
- Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket.
- Jóváhagyási jogot gyakorol az Igazgatóság szabályzatban meghatározott egyes kockázati döntései tekintetében.

### Felügyelő Bizottság Kockázati Bizottsága

A Felügyelő Bizottság Kockázati Bizottsága elsősorban a portfólió szintű kockázati felügyelettel kapcsolatos feladatokat látja el. Dönt a kockázati pozíciót érintő jelentős fejleményekről és eseményekről, valamint a csoportszintű kockázatkezelési alap- és irányelvek átfogó megvalósításával kapcsolatos feladatokról, ellenőrzi azok státuszát. Ennek keretében kiértékeli a kockázatkezeléssel kapcsolatos igazgatósági jelentéseket és dönt azok jóváhagyásáról, valamint a belső, külső és hatósági vizsgálatok kockázat-releváns témáiról és megállapításairól.

### Igazgatóság

Az Igazgatóság a társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Az Igazgatóság egyes kiemelt jelentőségű döntései a Felügyelő Bizottság jóváhagyását igénylik.

Legfontosabb feladatai:

- Közgyűléssel kapcsolatos feladatok
- Részvényekkel és osztalékkal kapcsolatos feladatok
- A társaság szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok (szervezeti struktúra meghatározása)
- Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv, valamint a kockázati stratégia előkészítése)
- Szabályozási feladatok
  - Dönt a társaság szervezeti és működési szabályzatáról, valamint jóváhagyja a társaság üzletszabályzatait.
  - Jóváhagyja a kockázatvállalással kapcsolatos politikákat, szabályzatokat,
  - Elkészíti az Ügydöntő Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatot, valamint jóváhagyja a Delegált Hitelezési Döntési Hatásköri Szabályzatot
- Egyedi üzleti ügyekkel kapcsolatos döntéshozatal
- Rendszeres és eseti kockázati jelentések kiértékelése

A kockázatmenedzsment középső szervezeti szintjén a Bank vezetőiből álló bizottságok találhatóak.

#### Advisory Committee

Az Advisory Committee a Bayerische Landesbank (BayernLB) állandó bizottsága, mely a BayernLB csoportszintű kockázati kontrolljának biztosítása érdekében nem kötelező érvényű javaslatok megfogalmazásával támogatja a Bank döntéshozó testületeinek döntéshozatalát bizonyos küszöbérték feletti hitelezési döntésekre, valamint a kockázati szabályozásra jelentésekre és kockázati stratégiákra vonatkozóan.

#### Az Igazgatóság Problémás Ügykezelés Bizottsága

A Problémás Ügykezelés Bizottság a problémás ügykezelésben lévő ügyletekkel kapcsolatos igazgatósági döntési hatásköröket gyakorolja. Ennek keretében hatáskörébe tartozik:

- A delegált hitelezési döntési hatásköröket meghaladó, saját hatáskörébe tartozó, problémás expozíciókkal kapcsolatos kockázati döntések meghozatala, úgy az alapvető, mint a kiegészítő és a speciális döntési hatáskörök tekintetében.
- A problémás ügyletekre vonatkozó egyedi és portfóliószintű províziók előzetes véleményezése.
- Problémás portfólió rendszeres nyomon követése.
- A delegált problémás döntési hatáskörök jóváhagyása a Delegált Hitelezési Döntési Hatásköri Szabályzat szerint, a döntési hatáskörök nyomon követése, szükség szerinti visszavonása.
- Döntés a problémás portfólió tekintetében a hitelkockázattal kapcsolatos összes működési, módszertani és stratégiai kérdésben, ahol az Igazgatóság jóváhagyása szükséges.

#### Hitelbizottság és Hitelezési Albizottság

A Hitelbizottság és a Hitelezési Albizottságok az MKB állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testületei.

A Hitelbizottság feladata:

- Egyedi hitelezési döntések meghozatala a Delegált Hitelezési Döntési Hatásköri Szabályzat keretei között.
- Hitelezési döntési hatáskörök delegálása, , módosítása szükség esetén visszavonása, éves szintű áttekintése és rendszeres monitorozása a delegált hitelezési döntésekre vonatkozó szabályozással összhangban.
- Minden olyan egyéb operatív döntés meghozatala és feladat végrehajtása, amely hitelezési kockázatokhoz kapcsolódik, és amelyek esetében nem szükséges az Igazgatóság döntése.
- Javaslattétel az Igazgatóság hatáskörében meghozandó hitelkockázati jellegű döntésekre.

A Hitelezési Albizottságok feladata:

- Egyedi hitelezési döntések meghozatala a Delegált Hitelezési Döntési Hatásköri Szabályzat keretei között.
- Minden olyan egyéb operatív döntés meghozatala és feladat végrehajtása, amely hitelezési kockázatokhoz kapcsolódik, és amelyek esetében nem szükséges a Hitelbizottság, illetve az Igazgatóság döntése.

### ALCO (Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság)

Az ALCO felel az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Bank és a Bankcsoport likviditási, finanszírozási, tőke megfelelési és piaci kockázatainak biztosításáért. Az ALCO feladata a likviditási kockázat, a kamatkockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír) és a tőke megfelelés kezelésére vonatkozó elvi politika kimunkálása és előterjesztése az Igazgatóság részére Bank és Bankcsoport szinten, amely a következőkre terjed ki:

- a fenti kockázatokra vonatkozó mérési irányelvek és limitrendszer;
- a hatásköri és döntési mechanizmus;
- a limittúllépések kezelésére vonatkozó irányelvek.

A limitrendszer felállítása során az ALCO javaslatot tesz a saját hatáskörére és limitjeire az egyes kockázatok menedzselését illetően. E hatáskörén belül megállapítja, milyen mértékben és milyen kondíciókkal jogosítja fel a pénz- és tőkepiaci ügyvezető igazgatót a kamat-, árfolyam- és likviditási kockázat, valamint a számviteli és pénzügyi ügyvezető igazgatót a tőke-megfelelési kockázatkezelés operatív feladatainak irányításában, elvégzésében. Megtárgyalja és előterjeszti a speciális eszköz-forrás gazdálkodási és kockázatkezelési termékek komplett szabályozását.

Az ALCO feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során a Bank kockázati kitétségének rendszeres áttekintése, azoknak a kockázati limitrendszeren belül tartása, a kockázati kitétség indokolt esetben azonnali csökkentése.

## 2.3. *Hitelkockázat*

### **A hitelezési kockázat meghatározása (partner kockázat)**

A hitelezési kockázat abból származik, hogy az ügyfél egy adott hitel vonatkozásában bármilyen okból nem, vagy nem megfelelő időben tesz eleget fizetési kötelezettségeinek. A kapcsolt vállalkozásoknak nyújtott kölcsönökből vagy kölcsön-típusú forrásokból származó kockázatok ugyancsak a Bank hitelkockázat-kezelési mechanizmusában szerepelnek.

## Eljárásrend / limit / monitoring

A hitelkockázat a Bank legfontosabb kockázati típusa.

Hitelkockázati limit kerül megállapításra minden Ügyfélre és Ügyfélcsoportra, amellyel szemben a Bank kockázatot vállalt. A limit „Az MKB Zrt. Delegált Hitelezési Döntési Hatásköri Szabályzata (HDSZ)”, illetve a „Felsőszintű Kockázati Döntési Hatásköri Szabályzat (KDSZ)” alapján kerül jóváhagyásra az illetékes döntéshozók által.

A jóváhagyott limit magában foglalja az Ügyféllel szemben felvállalható kockázatok teljes összegét. A limit nem jelent kockázatvállalási kötelezettséget, a limitre vonatkozóan az Ügyféllel szerződés nem köthető, és tájékoztatás sem adható a Bank részéről. A banki kötelezettségek szerződések keretében keletkeznek.

A kettős ellenőrzés („négy szem”) alapelve kivétel nélkül vonatkozik az összes hitelezési kockázat jóváhagyására. Ez általánosságban az Üzleti és a Kockázati Terület együttes jóváhagyásával valósul meg. Az Üzleti, illetve a Kockázati Terület HDSZ-ben meghatározott kizárólagos döntési hatáskörébe tartozó tranzakciók és olyan ügyletek esetében, ahol a kezdeményező Üzleti terület nem rendelkezik delegált döntési hatáskörrel (pl. Treasury), a kettős ellenőrzés alapelve úgy valósul meg, hogy az előterjesztő személye különbözik a jóváhagyó személyétől.

Wholesale limitek esetében a limitdöntés mindenkor az Üzleti és Kockázati terület együttes döntési hatáskörében születik. Standard retail expozíciók esetében a Kockázati Terület által felügyelt scoring minősítési folyamat alapján az Üzleti Terület döntése szükséges. A szabályozásokban meghatározott egyéb döntések a Kockázati és az Üzleti Területek együttes döntését igénylik.

A jóváhagyott limit érvényessége a döntéshozatalt megelőzően jóváhagyott limit érvényességének lejártától számított legfeljebb egy naptári évig állhat fenn (azzal, hogy a limit-jóváhagyásra vonatkozó döntéshozatal az azt megelőzően jóváhagyott limit érvényességét megszünteti).

A wholesale limitek, és a retail expozíciók jóváhagyott érvénytartama alatt végbemenő változások figyelemmel kísérése a monitoring keretében, előre definiált jellemzők (indikátorok) alapján, folyamatosan történik. Monitoring jelentés készítésére abban az esetben is szükség van, ha a wholesale ügyfél nem használja a limiteket.

Wholesale limitek esetében a monitoring alapja az Ügyféllel történő folyamatos kapcsolattartás, mely az Ügyfélnél történő személyes látogatást, az ügyfél által rendszeres időközönként szolgáltatott információt, a nyilvános és banki belső adatbázisok figyelését, valamint egyéb formájú (telefon, banki tárgyalás, levél stb.) kapcsolatot jelent.

Nem standard lakossági ügyfelek esetében a monitoring alapja kizárólag a Bank által összegyűjtött információ, a retail kisvállalatok esetében pedig a Bank által folyamatosan figyelt és az ügyfél által szolgáltatott információ.

A monitoring dokumentálása az informatikailag támogatott Korai Figyelmeztető (KF) jelek alapján ad hoc jelleggel, illetve negatív információ hiányában meghatározott időközönként (wholesale esetben legalább negyedévente) történik. Minden monitoring alkalmával írásbeli jelentés készül, mely a Monitoring Dokumentumkezelő Rendszerben (MDR) kerül tárolásra.

A monitoring eredményeként kerül sor az ügyfélkezelés típusának aktualizálására, és ha szükséges, javaslattétel történik a megfelelő banki intézkedések megtételére.



Standard lakossági expozíciók esetében a monitoring alapvetően és elsődlegesen az ügyfél szerződéses kötelezettségeinek esetleges nemteljesítésére (elsősorban a fizetési késedelemre) vonatkozó információkon alapul.

A jóváhagyott limitek kötelező (legalább éves rendszerességgű) felülvizsgálatát megelőző módosítására az ügyfél (magasabb limit, új igény stb.), illetve a Bank kezdeményezése alapján (tartósan kihasználatlan limitek, romló minősítés, fizetési késedelem stb.) kerülhet sor. A módosításra vonatkozó limitelőterjesztés általában akkor készül, amikor emelni, csökkenteni, átcsoportosítani szükséges a már jóváhagyott limitek összegét, a limitek befagyasztása, vagy felfüggesztése válik szükségessé, illetve ha a jóváhagyott limit bármely más feltételében olyan módosítási igény keletkezik, amely a döntési hatáskörökre vonatkozó banki szabályzatok szerinti döntést igényel.

Annak megakadályozására, hogy a hitelezési kockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása az 5.1. fejezetben található.

#### A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztése

Az MKB a Treasury tevékenységéből eredő partnerkockázatoknak kitett pozícióikból eredő potenciális veszteségek korlátozására limiteket rendel az egyes ügyfelekhez, ügyfélcsoportokhoz. A Treasury által kötött ügyletek összessége a limitmérés hatálya alá tartozik. A Treasury partnerkockázatok vállalását szabályzó limitek egy egységes szerkezetű rendszerben kerülnek meghatározásra, lehetővé téve az egyes ügyfelek/ügyfélcsoportok limitkihasználtság szintjeinek összehasonlítását, illetve ezen mérőszámok alapján az új limitek tervezését.

Az MKB három partnerkockázati fajtát különböztet meg és limitál a Treasury ügyletekhez kapcsolódóan.

Helyettesítési kockázatra felállított limitek azt a potenciális veszteséget hivatottak korlátozni, amikor az ügyfelet default esemény éri az ügyféllel kötött ügylet megkötése és annak lejáratá között. Ekkor a veszteség abból származhat, hogy az eredetihez hasonló ügylet a Bank szempontjából csak rosszabb piaci feltételek mellett köthető meg.

Az MKB saját számlás értékpapír pozícióiból eredő kibocsátói kockázatok korlátozására a hitelkockázattal rendelkező kibocsátók esetében a hitel limit kategóriába tartozó kibocsátói limitet állapít meg. Ugyancsak a hitel limit kategóriába tartozik a bankközi piacon nyújtott hitelekkel származó kockázatot korlátozó limit.

A limitek harmadik csoportja az ügyfél/ügyfélcsoport Treasury ügyleteihez kapcsolódó elszámolási kockázat korlátozása céljából kerül felállításra, egy meghatározott elszámolási időszakra várható a partnertől érkező pénzbeáramlások maximális értékét határozza meg.

#### Minősítő rendszerek

A Bank külső és belső minősítéseket is használ. A Bank a külső minősítések használata mellett az IRB felkészülés részeként megfelelő belső minősítési rendszereket is alkalmaz.

A Bank a jogszabályban meghatározottak szerint a külső minősítő cégek minősítéseinek alkalmazására vonatkozóan élt a Hkr. 22. § (1,2,3) paragrafusban adta lehetőséggel. Az MKB

mérlegelve rendelkezésre álló lehetőségeit (figyelembe véve a kapacitásokat, költségeket) egy külső minősítő cég, nevezetesen Moody's minősítő cég minősítéseinek használata mellett döntött a kitétségeinek, illetve partnereinek súlyozásának meghatározásának tekintetében.

A választott külső minősítő cég, azaz a külső rating következetesen, összbanki szinten egységesen alkalmazandó. A Moody's minősítő cég minősítési kategóriáinak megfeleltetése a Felügyelet (PSZÁF) által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján történik. A hitelminősítési besorolás és a Moody's minősítés által eredményezett súly kiosztása ennek megfelelően történik, a megfeleltetés a Felügyelet honlapján elérhető.

Kiegészítés:

- A hitelderivatívák tekintetében a Moody's minősítések az irányadóak, meghatározás a partner kockázati rendelet alapján történik.
- Igazgatósági anyag formájában rendelkezésre áll a bank döntése a Moody's minősítések alkalmazásának vonatkozásában.

A Bank a hitelbírálati rendszereiben már évek óta alkalmazza azon értékelési és elbírálási mechanizmusokat, amelyek alapján egy hitelkérelemről és az abban szereplő ügyfélről megállapítható, hogy hitelezhető-e a Bank szempontrendszerei alapján vagy nem.

Retail ügyfél esetében a Scoring alapján határozza meg az Ügyfél ratinget, míg a Wholesale esetében Rating eszközökkel.

### *Rating*

A Bank különböző rating rendszereket alkalmaz. Ilyenek:

- Az RSU LB Rating a BayernLB és a többi német Landesbank által létrehozott rendszer. Ennek operatív üzemeltetését egy a Landesbankok által közösen létrehozott cég, az RSU felügyeli. Az LB Rating különböző modulokból áll. Ezek a modulok különféle ügyfélszegmensek minősítésének elvégzésére lettek kialakítva, és ennek megfelelően más-más metodológián alapulnak. Vannak bennük statisztikai alapúak, míg mások elsősorban szimulációt alkalmaznak.
- A Rating Explorer a BayernLB által fejlesztett keretrendszer, mely különféle beágyazott modulokkal készült ratingek Bazel 2 konform kezelését teszi lehetővé. Ez többek között a négy szem elvének érvényesítését, a ratingek dátum és készítő szerinti visszakereshetőségét foglalja magában. A Rating Explorerben az RSU-hoz képest további ügyfélszegmensek minősítése történik.

A rating készítéshez és rögzítéshez a rating rendszereken kívül egyéb eszközök, folyamatok is kapcsolódnak. Ilyenek:

- A Global Format a BayernLB által kialakított pénzügyi elemző rendszer, mely a pénzügyi adatok nyilvántartását és egységesített módszerrel történő elemzését segíti. A rendszer a pénzügyi adatok közvetlen kezelését végzi, használható egyes rating modulok pénzügyi adatokkal történő feltöltésére is.
- A Központi Rating Adatbázis (CRD) abból a célból került kialakításra, hogy legyen egy központi hely, ahol valamennyi banki terület, mely felhasználja a rating készítés eredményét, naprakész információt találhat.

A Bank Egységes Banki Szegmentációról szóló vezérigazgatói utasítása tartalmazza, hogy rating készítéskor melyik rendszert és azon belül melyik modult kell használni. A rating

készítési folyamatot az Általános Wholesale Ügyfél- és Partnerminősítési szabályzat és az egyes rating modulokra vonatkozó használati utasítások tartalmazzák.

### *Scoring*

A hitelbírálat során figyelembe vett szempontrendszer a scoring foglalja magába. A scoring meghatározza az ügyfél minősítési kategóriáját illetve azt, hogy adott termék esetén mennyi az ügyfél által igényelhető maximális hitelösszeg. A minősítési kategória határozza meg azt, hogy egy ügyfél finanszírozható-e, azaz mekkora annak a valószínűsége, hogy a szerződésben vállalat kötelezettségeinek időben eleget tud tenni. A minősítési kategória meghatározásakor a Bank egy olyan szempontrendszer alakít ki termékenként, amely megfelelő óvatossággal megpróbálja előrejelezni a nemfizetés valószínűségét. Az előrejelzés egy bizonyos múltbéli időszak alatt megfigyelt jól illetve rosszul teljesítő ügyfelek hitel visszafizetési szokásait veszi alapul. Ezen szokásokat veti össze a Bank az igénylés kori ügyfél-információkkal. Az elemzés eredményeként elkészül egy olyan statisztikai szempontrendszer, amelyet a kérelem elbírálása során a Bank felhasznál az ügyfél meghitelezhetőségének megítélése érdekében.

A Bank negyedéves rendszerességgel kimutatást készít a ratingek állományáról beleértve mind a retail, mind a wholesale szegmenseket, annak érdekében, hogy felmérje kockázatainak alakulását. Havi rendszerességgű rating adatminőségi riportok szolgálják a folyamatos adatminőség javítást illetve a minőség fenntartását. A riport neve Rating Quality Report. Éves rendszerességgel megtörténik a minősítési rendszerek és folyamatok felülvizsgálata, validációja is.

### Provízióképzés

Az értékvesztések és céltartalékok (együttesen: provízió) elszámolására a Számviteli törvény (2000. évi C. törvény) és a hitelintézetek könyvvezetésére vonatkozó, 2009.12.31-ei hatállyal módosított kormányrendelet (250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet), valamint a vonatkozó, hatályos belső szabályozások előírásai szerint, egyedi és csoportos bázison, a negyedévente végrehajtott minősítések alapján kerül sor.

A belső szabályozások szerint jelentősnek minősülő hitelek esetében a provízió képzésére egyedi alapon, az ügyletek várható jövőbeli cash flow-inak diszkontált értéke alapján meghatározott megtérülő érték és az amortizált bekerülési érték összevetéséből adódó províziós mérték felhasználásával kerül sor, akkor, ha az adott ügylettel kapcsolatban a várható veszteségre vonatkozóan objektív evidencia került előzetesen beazonosításra. Ha objektív evidencia nem beazonosítható, az ügyfél minősítése a kalkuláció elvégzése nélkül problémamentesre állítható. A biztosíték értékesítéséből vagy beváltásából eredő megtérülést főszabályként legfeljebb a Biztosítéki Politikában meghatározott likvidációs értékek erejéig lehet figyelembe venni. Az így kapott jelenérték és az amortizált bekerülési érték különbözete kerül megképzésre értékvesztésként/céltartalékként. A provízió egyedi értékelés alapján történő meghatározására negyedévente kerül sor.

A retail hiteltermékek, valamint az egyedileg jelentős küszöbértéket el nem érő wholesale expozíciók esetében a szükséges provízió megképzése csoportos bázison, a tényleges múltbéli hitelezési veszteségráták és default valószínűségek alapján történik meg. A csoportos értékelés rátáit – ezen belül a portfólió alapon minősített retail hitelezési termékek rátáit is – az Igazgatóság hagyja jóvá, felülvizsgálatokra szükség szerint, de legalább évente kerül sor.

A mérleg alatti tételek szükséges céltartalékának meghatározása a fentiekkel azonos elvek mentén történik meg, azzal a kiegészítéssel, hogy az adott tétel esetében a mérlegtétté válás valószínűsége is figyelembe vételre kerül.

A fentiekben túlmenően a problémamentes állományra a múltbeli hitelezési veszteségek és a veszteségészlelési időszakok alapján kalkulált provízió kerül megképzésre (incurred loss modell).

Az MKB Bank befektetései vonatkozásában a Csoport- és Tulajdonosi Irányítási Szakterület és a Számvitel Szakterület közreműködésével kerül sor a szükséges provízió megképzésére.

A provízió változásának könyvelése a Bank számviteli nyilvántartásaiban havonta történik meg.

A Kormányrendeletnek megfelelően az átstrukturálással, illetve kamattőkésítéssel érintett hitelek esetében elkülönített nyilvántartás alapján történik a szükséges provízió megképzése. A provízióképzés során a Bank kiemelten veszi figyelembe a PSZÁF provízióképzésre vonatkozó előírásait, iránymutatásait, így különösen a Balloon/bullet-konstrukciók, illetve a lakástakarékpénztári megtakarítással kombinált lakáshitelek vonatkozásában tett megállapításokat.

#### Hitelkockázat mérséklés

A Biztosítéki Politika szabályozza elsődlegesen a Bank kockázatvállalásainak fedezetül szolgáló biztosítékok elfogadhatóságának, likvidációs értéke megállapításának, a kötelezettségvállalások fedezettségi mértéke megállapításának, a fedezetek folyamatos figyelemmel kísérésének és felülvizsgálatának rendjét.

A Bank az egyes biztosítékok befogadhatóságának, valamint a befogadható biztosítékokhoz rendelt likvidációs értékek meghatározásának szabályait az uniós, illetve hazai jogszabályi környezet, valamint a joggyakorlat által meghatározott lehetőségek, valamint a magyarországi gazdasági helyzet és piaci adottságok egyes faktorainak figyelembe vételével alakította ki.

A Bank elfogad az irányadó jogszabályoknak és a vonatkozó belső szabályzatoknak megfelelő, abban rögzített, de a Bázeli 2-es követelményeket nem teljesítő fedezeteket is, azonban csak a követelményeket kielégítő fedezetek alkalmazhatók a tőkekövetelmény csökkentésére. A vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott elismerhetőségi feltételeket és minimum- követelményeket teljesítő biztosítékok alkalmasak arra, hogy a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából figyelembevételre kerüljenek.

A Bank az egyes kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során az egyes biztosítékok ún. likvidációs értékét veszi alapul. Ez az érték a biztosíték megfelelően előkészített, szakértő módon történő kényszerértékesítése során elérhető árbevétel várható összegét tükrözi, és ennek alapulvétele szükségképpen a felmerülő kockázatok prudens kezelését segíti elő, figyelemmel a kapcsolódó, szigorúan meghatározott felelősségi- és döntéshozatali rendelkezésekkel meghatározott eljárásrendre.

A likvidációs érték meghatározásában kiemelten figyelembe vett alapelv, hogy a biztosíték fő szabályként az adós gazdasági sorsától független értéket kell, hogy képviseljen. Figyelembe kell venni továbbá a biztosíték esetleges kényszerértékesítésének várható időtartamát, valamint

azt is, hogy az adott biztosíték az adott expozíción túl egyéb kitettséget is biztosít-e, vagy egyébként azt – a Bank számára ismert – kötelezettségek terhelik-e.

A likvidációs érték a Bank kockázati kitettségének fedezettségét meghatározó tényező, amely befolyásolja különösen a döntéshozatali szintek meghatározását, a monitoring tevékenységet, az ügykezelés típusát, a provízióképzést.

A mérlegen belüli és kívüli nettósítás a Bankban nem alkalmazott.

A kockázatvállalás tartama alatt rendszeresen figyelemmel kell kísérni és dokumentálni a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az Ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását és a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétét, valós értékét és érvényesíthetőségét. A kötelezettségvállalás futamideje alatt a biztosíték értékében bekövetkezett lényeges romlás esetén az illetékes döntéshozók döntenek a szükséges intézkedésekről, illetve a belső banki szabályozásokban meghatározott esetekben standardizált intézkedéseket alkalmaz a Bank.

## Kockázatmérés

Az Tőke- és Adattárház menedzsment a Standard módszer szerinti számítja tőkekövetelményét, ennek megfelelően a vonatkozó jogszabályban (196/2007. Hkr.) előírt minősítéseket használja kitettségeire, illetve partnereire, tehát a garancia nyújtó és a kezesség vállalókra vonatkozóan is.

Részletesen az 5.2. (1. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet foglalkozik a kockázattal súlyozott eszközértékkel és tőkeszükséglettel, továbbá az 5.2. (2. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet mutatja be az ICAAP számítások során használt kitettség és tőkeszükségletet.

### 2.4. Befektetési kockázat

#### A befektetési kockázat definíciója

A befektetésekhez, mint speciális kockázatvállalásokhoz kapcsolódó kockázatok azonosítása, mérése és megfelelő kezelése céljából a részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségként kerülnek meghatározásra:

- *saját tőke*, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéken, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszenvedett veszteség, valamint
- a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott *saját tőkén felüli* esetleges kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőkehozzájárálásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
- a részesedésekhez kapcsolódó *egyéb* pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatból, működési kockázatból, árfolyam kockázatból származó esetleges veszteségek.

## Eljárás / Limit

A Bank tulajdonosi jogokat megtestesítő tartós befektetéseit (részeseéseit) stratégiai és üzletpolitikai céljainak elérése, tevékenységének támogatása, illetve hosszú távú jövedelmezőségének biztosítása érdekében a releváns kockázatok figyelembe vétele és kezelése mellett eszközli.

A részeseések kezelésének alapelveit, ide értve a részeseésekhez kapcsolódó kockázatok kezelésének elveit és eszközeit a Bank Kockázati Stratégiája, illetve Befektetési Szabályzata tartalmazza. A Bank befektetéseit között, azok tevékenysége, teljesítménye és saját üzleti modelljéhez való kapcsolódása alapján stratégiai és egyéb típusú befektetéseket különböztet meg. Stratégiai érdekeltségeinek irányításában a Bank tulajdonosi jogai gyakorlásán túl a vezető testületekbe történő delegált tisztségviselőkön keresztül valósítja meg a tulajdonosi kontrollt és irányítást.

Az úgynevezett összevont felügyelet alapján az MKB Bank, mint irányító hitelintézet felelős az összevont felügyelet alá tartozó társaságok prudens működéséért.

A részeseésekhez kapcsolódó célok a középtávú stratégiai tervezés, illetve az éves pénzügyi tervezés keretén belül kerülnek meghatározásra, teljesítményük értékelését az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság részére készített éves csoportbeszámoló tartalmazza.

A Bank által eszközölt befektetésekre vonatkozóan általános befektetési korlátot jelentenek a vonatkozó törvényi rendelkezésekben, így különösen a Hpt. vonatkozó szakaszaiban foglalt előírások. A törvényi rendelkezések által megszabott korlátoknál a Bank megfelelő döntési szervei szigorúbb korlátokat is meghatározhatnak. Az egyedi részeseésekhez kapcsolódó kockázatvállalásokról hozott limit döntés része a befektetési allimit.

A befektetési célú tulajdoni részeseések az értékesíthető kategóriába kerültek besorolásra, értékelésük bekerülési (könyv szerinti) értéken történik.

Amennyiben a piaci érték tartósan és jelentősen a könyv szerinti érték alá esik, értékvesztést kell elszámolni. Piaci érték tartós emelkedése esetén az értékvesztett értékpapírok körében visszaírást kell alkalmazni, de legfeljebb az eredeti bekerülési értékig.

A tulajdoni részeseést jelentő tartós befektetések felülvizsgálatára, értékelésére és minősítésére vonatkozó szabályokat az Értékvesztés és Céltartalékképzési Szabályzat tartalmazza.

A nem valósan értékelt befektetéseket és értékpapírokat bekerülési értéken, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A valósan értékelt értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok és befektetések esetén a bekerülési érték fölé való értékelés a való érték értékelési tartalékával szemben kerül elszámolásra. A bekerülési érték alá történő értékelésre a bekerülési értéken történő értékelés általános szabályai vonatkoznak, értékvesztést kell elszámolni.

A való értékeléshez a Kondor rendszerből származó piaci árfolyamokat és nettó jelenértéket használja.

Az értékelés módját, az értékeléshez használt modelleket, az értékelés input adatainak származtatását utasítás szabályozza.

A forgatási célú részvények piaci árának, valamint értékeléséből következő értékvesztés elszámolás, értékvesztés visszafrás elszámolása tekintetében az Értékvesztés és Céltartalékképzési Szabályzat irányadó.

Annak megakadályozására, hogy a részesedések tőkekövetelménye terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása az 5.1. fejezetben található.

## **Kockázatomérés**

A részesedési kockázat számszerűsítésére a kockázati súlyos mérleg főösszeg Standard módszer szerint történő kalkulálásában irányadó rendelet alapján kerül sor 1. pillér szerint, míg 2. pillér szerint a nem stratégiai befektetésekre a Sztenderd módszerrel (STA) kerül megállapításra 100%-os kockázati súly alkalmazásával. A stratégiai befektetések esetén a tőkekövetelmény az alapvető kockázattípusok (hitel, piaci, operációs és részesedési kockázat) tőkekövetelményeinek összegeként adódik.

Részletesen az 5.2. (2. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet mutatja be az ICAAP számítások során tőkeszükséglet kalkulációját.

## **Kockázat-menedzsment és monitorozás**

A részesedések teljesítményének, kockázatainak folyamatos monitoringja a kialakított pénzügyi és kockázati jelentési rendszeren keresztül, illetve a Bank a társaságok irányító testületeibe delegált képviselői útján valósul meg. Mindemellett önálló dedikált szakterületek foglalkoznak a leányvállalatok irányításával, monitorozásával.

Rendszeresen készül csoportbeszámoló az Igazgatóság részére, melynek része a részesedések kockázati jelentése, amely magában foglalja a részesedések kockázati besorolását. A részesedések kockázati besorolása a befektetésekhöz kapcsolódó kockázatok azonosításán, felmérésén és értékelésén túl meghatározza az adott részesedés esetében alkalmazandó kezeléstípust, a szükséges intézkedéseket is. A rendszeres, éves kockázati felülvizsgálaton felül a részesedésekhez kapcsolódó kockázatok időben történő felismerése érdekében a Bank korai figyelmeztető rendszert működtet.

A bankcsoport szintű kockázatkezelés rendszerében az MKB Euroleasing cégcsoport, az MKB Romexterra Bank, valamint az MKB Unionbank vonatkozásában kialakításra és bevezetésre kerültek az MKB csoportszintű kockázatkezelési sztenderdjei, melyek finomhangolása mellett az MKB gondoskodik a kockázatkezelési sztenderdek, módszertanok összhangjának folyamatos biztosításáról.

### *2.5. Országkockázat*

#### **Az országkockázat definíciója**

Az országkockázat általánosságban olyan potenciális veszteségre utal, melyet egy gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, mely az adott országban következik be és az MKB, mint hitelező vagy befektető ellenőrzésén kívül esik. Az ilyen esemény(ek) következményeképpen,

az adós nem képes kötelezettségének szerződés szerint eleget tenni, vagy a Bank nem tudja az adóssal szembeni jogait érvényesíteni.

Az országgkockázat elemei:

- Transzfer kockázat;
- Szuverén kockázat;
- Collective debtor risk

Az országgkockázat megfelelő allokációja érdekében, a Bank bevezette a kockázatviselő ország koncepcióját.

### **Limitek meghatározása**

A koncentrációs kockázatok csoportszintű kezelése érdekében országgkockázati limitek kerülnek meghatározásra. A BayernLB Csoport szintjén meghatározott limitekből az MKB csoportra allokált részek lebontásra kerülnek az MKB-ra, és tovább annak leányvállalataira.

Az MKB az országlimiteket évente állapítja meg, az MKB stratégiai céljai, az adott ország stratégiai szerepe, belső és külső besorolása, és az ország kockázati tőkekövetelménye, illetve a BayernLB csoportszintű követelményei alapján. Ezen feltételektől, és az aktuális gazdasági helyzettől függően speciális követelményeket és korlátozásokat lehet, illetve szükséges alkalmazni egy-egy adott országra vagy országcsoportra.

Az országlimiteket a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá az Igazgatóság által elkészített javaslat alapján. Az országlimitek tekintetében szükséges többi döntést (pl. allimitek allokációja) a Bank Igazgatósága hozza meg. A Kockázati Terület és az allokált limittel rendelkező üzleti területek közösen felelősek az országlimitek betartásáért.

### **Monitoring**

Országgkockázat-releváns ügyfél kockázatvállalási limite csak abban az esetben kerül jóváhagyásra, ha a megfelelő országlimit, illetve azon belül a megfelelő allimit rendelkezésre áll.

A monitoring folyamat keretében rendszeresen számszerűsítésre kerülnek az országlimitek, valamint az allimitek expozíció (bruttó hitelkockázati kitettség) és ügyfél-limit alapú kihasználtságai.

A Kockázati Terület aktualizálja – szükség esetén soron kívül is - a limittel rendelkező országok kockázati besorolását, továbbá rendszeresen felülvizsgálja és frissíti az érvényes limittel rendelkező országok Moody's szerinti, illetve BayernLB szerinti besorolását.

Az országlimit bármilyen okból történő túllépése esetén haladéktalanul intézkedni kell a limittúllépés megszüntetése, illetve a túllépés következtében előállt helyzet megfelelő kezelése érdekében.

Az országgkockázatot a Bank az ICAAP útmutató által közzétett módszertan szerint méri. Annak megakadályozására, hogy az országgkockázat terven felüli addicionális



tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása az 5.1. fejezetben található.

## 2.6. *Piaci kockázat*

### **A piaci kockázat definíciója**

Piaci kockázat alatt értjük a piaci árak változásából eredő potenciális veszteségek kockázatát. A piaci kockázat az MKB gyakorlatában a következő, egymással korreláló kockázati faktorokra bontható:

- kamatláb kockázat,
- devizaárfolyam-kockázat,
- árukockázat,
- részvényárfolyam-kockázat

### **Eljárás / limit**

A piaci kockázatok kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. Itt kerülnek definiálásra a kockázati faktoronkénti gazdasági tőkeszükségletet korlátozó ICAAP limitek, amelyekből az operatív szintű piaci kockázati limitek származnak. Ennek megfelelően piaci kockázatot hordozó pozíciók csak a jóváhagyott limiteken belül vállalhatók; a Bank folyamatosan méri a már meglévő pozíciók kockázatát és monitorozza a felállított limitek kihasználtságát.

A Bank által használt limitrendszer célja a kockázatvállalás és ezzel párhuzamosan a tőkekövetelmény korlátozása.

Jelenleg a kereskedési könyvi tőkekövetelményének meghatározásánál a sztenderd módszert használja a Bank. A Bank Treasuryje nyitott pozíciót elsősorban ügyfelek kiszolgálása érdekében illetve likviditáskezelés céljából tart. Az operatív szintű piaci kockázati limitek az egyes pénzügyi portfóliók szintjén kerülnek meghatározásra, jóváhagyásuk igazgatósági hatáskörbe tartozik. A piaci kockázati limitrendszer három fő komponense a VaR, Volumen és a PLA (Potential Loss Amount) limit. A VaR limit az adott pénzügyi portfólió maximális potenciális veszteségét hivatott behatárolni. A Volumen limit az egyes portfóliókon belüli részvény, kötvény illetve deviza pozíciót maximálja. A Bank össz deviza nettó nyitott pozíciós limitje mellett a devizánkénti hosszú és rövid nyitott pozíciót is limitálja. A PLA limit az éves veszteség tekintetében korlátozza a kockázatvállalást.

### **Kockázat mérés**

A piaci kockázatot a Bank parametrikus VaR módszerrel naponta méri.

A VaR módszer alkalmazásával párhuzamosan a Bank rendszeresen végez szélsőséges piaci feltételeken alapuló, előretekintő elemzéseket is. Ezeknek a stressz teszteknek illetve forgatókönyv-elemzéseknek a célja a szokatlan piaci fluktuációk, krízisek esetén fellépő kockázati kitettségek feltárása és értékelése.

A Bank a kereskedési könyvi tőkekövetelményének meghatározásánál a sztenderd módszert használja.

## **Kockázat kezelés és monitorozás**

A piaci kockázati limitek mérését és ellenőrzését az üzleti területektől függetlenül végzi a Kockázati Metodológiák, Operációs és Piaci Kockázatellenőrzés. A terület felelős napi szinten a piaci kockázati tőkekövetelmény meghatározásáért, a piaci kockázati limitek ellenőrzéséért, valamint az érintett területek felsővezetői felé való napi riportolásáért.

Annak megakadályozására, hogy a piaci kockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudeciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása az 5.1. fejezetben található.

### *2.7. Banki könyvi kamatkockázat*

#### **A kamatkockázat definíciója**

A kamatlábckockázat a piaci kamatlábak változásának a Bank pénzügyi helyzetére, kamateredményére gyakorolt lehetséges hatása. A kamatlábckockázat szokásosan megkülönböztetett forrásai: újraárazási kockázat, hozamgörbe kockázat, bázis kockázat és opciós kockázat.

#### **Eljárás / limit**

A banki könyvi kamatkockázat kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. Ennek megfelelően banki könyvi kamatkockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható; a Bank havi gyakorisággal méri a banki könyvi pozíciók kockázatát és monitorozza a felállított limitek kihasználtságát.

A Bank a nem kereskedési könyvi kamatlábckockázati kitétségének megfelelő korlátokon belül tartása érdekében limitrendszerrel működtet. A Bank a kamatlábckockázati limiteket - így a vállalható potenciális kockázat maximális mértékét - a tőkéjéhez igazodva állapítja meg. A Bank nem kereskedési könyvi pozícióiból származó kamatlábckockázati kitétségét behatároló limiteket az Igazgatóság hagyja jóvá. Az ALCO rendszeresen informálja az Igazgatóságot a limitek kihasználtságáról, az esetlegesen előforduló limittúllépésekről.

#### **Kockázat mérés**

A Bank statikus szimulációs technikákat alkalmaz kamatkockázatának mérésére. A Bank ezzel a módszerrel méri a kamatlábckockázat rövid távú jövedelmezőségi, és a hosszabb távú, az üzleti értékre gyakorolt hatását is.

A feltételezett kamatlábváltozások üzleti értékre gyakorolt hatásának mértéke főbb devizanemenkénti bontásban havi gyakorisággal kerül kiszámításra. A mérési módszertan és a különböző termékek figyelembevételi módja az anyabankkal összehangolásra került. A Bank több scenárió szerinti értékelést végez, a limitkihasználtságot a historikus hozamváltozásokon alapuló VaR módszer alapján határozza meg.

## **Kockázat kezelés és monitorozás**

A banki könyvi kamatláb-kockázati limitek kihasználtságát a Kockázati Metodológiák, Operációs és Piaci Kockázatellenőrzés havi gyakorisággal ellenőrzi és jelenti az ALCO részére. A terület felelős banki könyvi kamatkockázat 2 pillér szerinti tőkeigényének meghatározásáért.

Annak megakadályozására, hogy a banki könyvi kamatkockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása az 5.1. fejezetben található.

### **2.8. Banki könyvi credit spread kockázat**

#### **A credit spread kockázat definíciója**

Különböző bonitású kibocsátók kötvényeit eltérő hozamszinteken árazza a piac. E hozamszintek közötti különbség (felár) a credit spread. A credit spread időbeli változásában tükröződik a piac adott kötvényre vonatkozó értékítéletének módosulása. A credit spread kockázat annak a kockázata, hogy e felár változása következtében változik a kötvény piaci árfolyama.

#### **Eljárás / limit**

A credit spread kockázat kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. Ennek megfelelően credit spread kockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható; a Bank havi gyakorisággal méri a piaci alapon értékelt pozíciók specifikus hozamfelár-változásának kockázatát és monitorozza a felállított limitek kihasználtságát.

#### **Kockázat mérés**

Az általános kamatkockázat méréséhez hasonlóan a Bank a havi gyakoriságú credit spread kockázati mutatószámokat a kapcsolódó pénzáramlások jelenérték változására alapozva állítja elő.

Az alkalmazott credit spread változások értékei rendszeresen, de legalább félévente felülvizsgálatra kerülnek. A számításokhoz alkalmazott likvidációs időszakok hossza igazodik a termékek értékesítéséhez várhatóan szükséges időtávokhoz.

## **Kockázat kezelés és monitorozás**

A credit spread limitek kihasználtságát a Kockázati Metodológiák, Operációs és Piaci Kockázatellenőrzés havi gyakorisággal ellenőrzi és jelenti az ALCO részére.

## 2.9. *Működési kockázat*

### **A működési kockázat definíciója**

A működési kockázat (Operational Risk – OpRisk) az emberi hibából, rendszerhibákból, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is. A stratégiai, illetve hírnévromlásból (reputációs kockázatból) eredő kockázatok kívül esnek a működési kockázat fogalmán.

A jogi kockázat a jogszabályi előírások figyelmen kívül hagyásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások nem időben történő figyelembe vételéből származó kockázatok összessége.

### **Eljárás**

A működési kockázat megfelelő azonosítására, kezelésére és monitoringjára szolgáló elvek, szabályok és eljárások a BayernLB OpRisk Irányelvben, a Kockázati Stratégiában, valamint a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet előírásai figyelembevételével kialakított OpRisk politikában, ügyviteli, vezérigazgatói utasításokban kerülnek meghatározásra.

### **Kockázat mérés**

Az MKB Bank Zrt. működési kockázati tőkekövetelménye 2008. január 1-től egyedi és csoport szinten a Sztenderd módszerrel (Standardized Approach – TSA) kerül meghatározásra, a 200/2007. (VII.30) Korm. rendelet rendelkezéseivel összhangban. A Sztenderd módszer szerint a működési kockázat tőkekövetelménye a banki üzletágak súlyozott irányadó mutatói összegének (bruttó jövedelemnek) az elmúlt három évi átlaga.

### **Kockázatkezelés és monitorozás**

A működési kockázat értékelésére szolgáló rendszer teljes mértékben integrált a Bank kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A Bank működési kockázatkezelésének centralizált egysége a kp-i OpRisk Menedzsment, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, szervezetének és informatikai rendszer támogatási igényének kidolgozásáért és karbantartásáért, valamint a kockázatkezelési módszerek és eszközök kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

A kp-i OpRisk Menedzsment mellett kialakításra kerültek a működési kockázatok azonosítását, bejelentését, és részben kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, Decentralizált Működési Kockázati Egységek, melyek feladat- és felelősségi köre szabályzatokban került rögzítésre. A kp-i OpRisk Menedzsment független kontrollt gyakorol a különböző területeken kijelölt, működési kockázatok kezeléséért, veszteségesemények bejelentéséért felelős személyek (Decentralizált Oprisk Menedzserek) felett.

Csoport szinten az MKB kp-i OpRisk Menedzsment határozza meg a Bank leányvállalataitól elvárt, működési kockázattal kapcsolatos szabályzatokat és a csoport szintű működési kockázatkezelés kereteit, valamint e tekintetben irányítja és felügyeli a leányvállalatokat. A

leányvállalatoknál is kialakításra kerültek a centralizált és decentralizált működési kockázati szervezeti egységek veszteség-esemény bejelentési és riporting kötelezettséggel tartoznak az OpRisk Menedzsment felé.

A kp-i OpRisk Menedzsment negyedéves gyakorisággal készít beszámolót az Igazgatóságnak a banki és leányvállalati működési kockázatkezelés aktuális státuszáról. Ezen túlmenően, szintén negyedévi gyakorisággal készül a BayernLB részére egy csoport szintű oprisk kockázati jelentés (az un. csoport szintű Risk Report részeként). A Tőke- és Adattárház menedzsment Szakterület negyedéves gyakorisággal egyedi, féléves gyakorisággal csoport szinten teljesíti a COREP adatszolgáltatást a Felügyelet felé.

### Kockázatkezelési módszerek és eszközök

#### *Veszteségadatok gyűjtése*

Az MKB Bank Zrt. folyamatosan végzi a működési kockázati veszteségadatok gyűjtését, mely a működési kockázati veszteség-események elektronikus úton történő bejelentését és kezelését foglalja magában.

#### *Kockázati önértékelés (Risk Self-Assessment – RSA)*

A Bank a jövőben folyamatosan, területenként végzi a kockázati önértékelést - kérdőíves felmérés formájában -, a munkafolyamatokhoz kapcsolódó működési kockázatok felismerése és megértése, valamint a területek kockázat-tudatosságának növelése érdekében.

#### *Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)*

A kulcs kockázati indikátor a kockázati szempontból kritikus területek és tényezők feltárására alkalmas olyan teljesítmény- vagy kockázati mutatószám, mely értékének alakulása jelzi a kockázatok bekövetkezése szempontjából fontos tényezők változását.

### **Üzletmenet-folytonosság Tervezés**

A Bank működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van az egyes folyamatok lehetséges fenyegetettségének, ezek valószínűségének és a folyamatok kiseséséből származó potenciális károk számbavételére. Ezt a kockázatelemzést és a banki szervezet funkcionalitásának fenntartásához szükséges eljárásokat tartalmazza az Üzletmenet-folytonossági Terv (BCP). A BCP-n alapul a Katasztrófa-helyreállítási Terv (DRP). A DRP olyan intézkedéseket tartalmaz, melyek végrehajtására abban az esetben van szükség, ha a Bank működése szempontjából kritikus folyamatok és a folyamatokat támogató (pl. informatikai) erőforrások sérülnek ill. fenntarthatatlanná válnak.

A nemkívánatos események bekövetkezésének elemzésére a működési kockázatkezelés során is szükség van. A működési kockázati forgatókönyv-elemzéssel a Bank célja, hogy kizárólag a működési kockázatra visszavezethető, ritka, de nagy veszteséget okozó eseményekre szakértői becslést készítsen. A forgatókönyv egy fontos elem a működési kockázat tőkekövetelmény meghatározásához (oprisk VaR modell alapján).

### **HunOR adatkonzorciumi tagság**

A Bank egyik alapító tagja a HunOR Magyar Bankközi Működési Kockázati Adatkonzorciumnak, mely 2007 májusában kezdte meg éles működését, 13 hazai pénzügyintézet

részvételével. A tagintézmények rendszeresen, és 2007. január 1-ig visszamenőlegesen, anonim módon jelentik veszteségadataikat a Konzorcium felé.

## 2.10. Likviditási kockázat

### A szerkezeti kockázat definíciója

A likviditási kockázat annak kockázatát jelenti, hogy a Bank nem képes a működését előírt időben vagy költséghatékonyan finanszírozni.

A likviditási kockázatnak ennek megfelelően két fő dimenziója van:

- fizetőképességi dimenzió, illetve
- jövedelmezőségi dimenzió.

A likviditási kockázathoz tartozik, de összefügg a piaci kockázattal az úgynevezett piaci likviditási kockázat, ahol a releváns piac elégtelen likviditása megghiúsítja, vagy gazdaságtalanná teszi egy eszköz tervezett időben történő értékesítését.

### Keretek / kockázat limitálás

Az eszközök és források lejáratára közötti egyensúly alapvető a Bank likviditási helyzetének biztosításához. A likviditásmenedzsment célja tehát olyan eszköz-forrás szerkezet kialakítása, amely folyamatosan biztosítja a jogszabályok, a szabályozó hatóságok és a szakmai szabályok által előírt, prudensnek ítélt likviditást és emellett maximalizálja a Bank nyereségességét. A Bank maximális likviditási kitétségét az Igazgatóság által jóváhagyott szabályozások határozzák meg. A tényleges likviditásmenedzselési feladatokat az Igazgatóság az ALCO-ra delegálta.

A Bank a likviditási kockázatot a gap-elemzés során mért kumulált gapekre adott limitekkel korlátozza, amelyeket a Bank likviditási tartalékai alapján és a finanszírozási potenciálja alapján határozza meg.

### Kockázat mérés

A likviditási kockázatot – összhangban annak két dimenziójával – két fajta módon érdemes mérni. A mérés első típusa a tényleges fizetőképességi kockázatot ragadja meg, ezzel szemben a második típus a likviditás-teremtés eredményhatását méri.

Az MKB által alkalmazott mérési módszerek:

- likviditási gap-elemzés (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése);
- eszköz oldali likviditás;
- saját tőke és forrás oldal diverzifikációja;
- mérlegen kívüli tranzakciók likviditási hatásai;
- devizanemenkénti likviditás;
- forgatókönyv-elemzések különféle likviditási stresszesetekre.

A felsoroltakon kívül meghatározásnak kerülnek egyéb, felügyeleti vagy jogszabályok által előírt mutatószámok is.

**Kockázat kezelés és monitorozás**

A Bank likviditási politikája előírja, hogy a

- felügyeleti előírásokban szereplő rátákat úgy kell menedzselni, hogy elegendő „biztonsági puffert” legyen a megkövetelt alsó vagy felső küszöbértékhez képest.
- a Bank likviditási kockázatait úgy kell menedzselni, hogy az ezzel kapcsolatos menedzsment mutatószámok figyelembe vételre kerüljenek. A mutatószámokra limitek és eszkalációs folyamatok épülnek.

Refinanszírozási képesség és piacra való belépés: Megfelelő piaci és befektetői kapcsolatokat fenntartva, a Bank folyamatos és „kedvező belépéssel” (megfelelő likviditási felárakkal) működik és ennek megfelelően folyamatos a refinanszírozási képessége. A Bank külső megítélésére/érzékelésére vonatkozó indikátorok származtatása/figyelése folyamatos, a releváns piacokon történő megfigyeléseken alapul.

Annak megakadályozására, hogy a likviditási kockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank szavatolótókéét különített el a SREP tőkeszükséglet menedzselése során.

### 3. Az alkalmazás köre

#### 3.1. Konzolidációs kör

A konszolidált kockázati beszámoló az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetésű vállalatai és társult vállalatai (a "Csoport") kimutatásait foglalja magában.

#### Összevont alapú felügyelet alá „bevon” vállalkozások

A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Vállalkozás típusa	Bevonás jogcíme	Konzs. módszer	2010		A váll. mérleg főösszege	Váll. saját tőkéje	Adózott eredmény	Mérleg szerinti eredmény	
					MKB szavatoló tőkéjéből levonásra kerül befektetés nettó értéke	Tulajdoni arány % (közvetlen)					
MKB-Euroleasing Autopark Rt	11925639	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Tökerészesed		50	25	10 112	312	151	151
MKB Euroleasing Autóling Zrt.	12238972	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		0	61	21 769	1 114	-100	-100
MKB-Euroleasing Autóhitelezés és Szolg Zrt	11490182	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	3 685	48	24	67 259	7 194	-60	-60
MKB Üzemeltetési Kft	12170643	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	72 494	71 047	-1 217	-1 217
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt	90000025	Befektetési alapkezelő	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	496	292	185	185
Euroleasing Zrt	10807114	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Tökerészesed	6 014	50	1	6 425	5 575	1 249	1 249
Romexterra Bank S. A.	8	Hitelintézet	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	2 395	91	0	85 633	782	-18 673	-18 673
MKB Union Bank	8	Hitelintézet	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	34 320	94	0	247 466	23 048	362	362
Romexterra Leasing S.A.	8	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		0	95	14 902	1 095	-1 209	-1 209
Resideal Zrt	10749971	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	5 688	10	-1 025	-1 025
Toyota Finance Hungary	12832569	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Társult		0	25	31 153	3 105	405	405
S. C. Corporate Recovery Management S. R. L.	8	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	49 171	-22 478	-22 915	-22 915
Exter-Immo Zrt	11807265	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		0	100	5 142	173	-484	-484
Exter-Berlet Kft	12360899	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	1 615	100	-26	-26

\*Bevonás jogcíme: Hpt.90§ (2) a) pont

#### A leányvállalatok és közös vezetésű vállalkozások köréből mentesített vállalkozások

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia az olyan vállalkozásának a nevét és szavatoló tőkéjének az összegét, amelyre - a Hpt. 91. §-ának (3) bekezdése szerint - az összevont alapú felügyelet nem terjed ki, ha ezen vállalkozás szavatoló tőkéje nem éri el a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti tőkekövetelményt.

Dátum	Megnevezés	2010		
		Jegyzett tőke	Mérleg főösszeg	Nettó árbevétel
			<i>millió Ft</i>	
2010.12.31	MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolg. Kft	50	164	50
2010.12.31	MKB Pénzügyi Zrt.	440	515	28
2010.12.31	Extercom Kft	21	3 496	160
2009.12.31	Füred Service Kft	3	18	135
2010.12.31	Euro Ingatlan Kft	75	592	85
2010.12.31	Ercorner Kft	12	4 881	0
2010.12.31	Exter-Reál Kft	1	212	0
2010.12.31	Medister Kft	3	n.a	n.a
	<b>Összesen:</b>	<b>605</b>	<b>9 878</b>	<b>458</b>



## 4. Kockázati típusok szerinti jelentés

### 4.1. Hitelkockázat

#### 4.1.1. Teljes kitettség – kitettségi osztály szerint\*

2010								
kítettési osztályok	Bruttó kitettség	ebből partner kockázat	Értékvesztés /Céltartalék	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Nagyságrend : millió forint		
						Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitettség
Központi kormányok és központi bankok	466 474	1 661	0	466 474	557 389	1 598	128	481 282
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	18 908	0	-449	18 459	17 801	3 374	270	17 770
Közszektorbeli intézmények	8	0	-1	7	7	7	1	15
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	118 346	7 618	-4	118 342	142 595	24 936	1 995	127 086
Vállalkozások	1 410 564	1 895	-52 207	1 358 357	1 086 892	899 031	71 923	1 665 230
Lakosság	313 008	78	-6 729	306 279	269 975	194 921	15 594	318 031
Ingatlanlal fedezett követelések	789 771	0	-12 861	776 910	776 910	414 950	33 196	641 001
Készedelmes tételek	262 029	0	-128 943	133 086	132 551	132 537	10 603	230 361
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	6 273	0	-166	6 107	6 107	0	0	6 186
Egyéb tételek	219 814	0	-3 483	216 331	214 346	81 928	6 554	227 076

A származtatott ügyletek partner kockázata összesen 198 Mft (állam 198 Mft, hitelintézet és befektetési vállalkozás 618 Mft, vállalkozás 1895 Mft, lakosság 78 Mft)

\* A táblázat a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes eszköz és jövőbeni és függő kötelezettségeket tartalmazza.

Származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározása piaci módszer alapján történik.

#### 4.1.2. CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint

Kockázati súlyok	2 010			
	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény
	<i>millió Ft</i>			
0 %	646 887	734 738	0	0
10%	0	0	0	0
20%	75 654	97 707	17 866	1 429
35%	45 679	415 577	145 178	11 614
50%	60 447	181 540	87 551	7 004
75%	680 342	296 671	214 612	17 169
100%	1 866 066	1 453 211	1 250 381	100 032
150%	25 277	25 129	37 694	3 015
200%	0	0	0	0

## 4.1.3. Hitelminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás\*

2010							
<i>Nagyságrend: millió forint</i>							
Megnevezés	Értékvesztés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Előző évi visszairás/ felszabadítás, felhasználás	Kivezetés leírás, értékesítés miatt	Árfolyam hatás	Záró
<b>MKB egyedi</b>	Értékvesztés	110 446	151 501	28 290	20 087	1 066	214 636
	Céltartalék	1 556	3 243	1 330		-16	3 453
Konzolidációs hatás	Értékvesztés	18 057					-13 057
	Céltartalék	-33					-189
<b>MKB csoport</b>	Értékvesztés	128 503					201 579
	Céltartalék	1 523					3 264

\* A táblázat a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes eszköz és jövőbeni és függő kötelezettségeket tartalmazza.

## 4.1.4. Hitelkockázat releváns kitétség - földrajzi megoszlás szerint\*

2 010				
Ország	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Értékvesztés	Céltartalék
<i>millió Ft</i>				
50 millió Ft-nál kisebb kitétséggel rendelkező országok	444	418	26	0
Amerikai Egyesült Államok	2 703	2 694	9	0
Argentína	215	215	0	0
Ausztria	3 896	3 888	8	0
Ausztrália	61	61	0	0
Belgium	2 632	2 632	0	0
Bulgária	246 580	239 616	6 921	43
Ciprus	66 334	59 308	7 026	0
Cseh Köztársaság	7 586	7 517	69	0
Dánia	550	550	0	0
Dél-Afrika	59	59	0	0
Franciaország	1 567	1 566	0	0
Görögország	1 507	1 505	1	1
Hollandia	36 006	34 989	1 017	0
Horvátország	20 292	20 292	0	0
Indonézia	896	896	0	0
Irán	92	91	1	0
Izrael	285	282	2	0
Jersey	1 942	1 942	0	0
Kanada	945	945	1	0
Kína	1 202	1 196	6	0
Lengyelország	1 522	1 522	0	0
Lettország	7 925	7 767	158	0
Litvánia	178	178	0	0
Luxemburg	6 712	6 712	0	0
Magyarország	2 625 202	2 481 029	140 971	3 202
Nagy-Britannia	6 415	6 339	76	0
Norvégia	62	61	0	0
Németország	39 268	39 262	7	0
Olaszország	1 078	1 076	1	0
Oroszország	4 745	4 741	4	0
Portugália	174	174	0	0
Románia	219 196	178 524	40 667	5
Seychelles-szigetek	4 688	4 686	2	0
Spanyolország	944	928	15	0
Svájc	7 280	7 274	6	0
Svédország	608	606	2	0
Szerbia	210	208	2	0
Szlovák Köztársaság	9 351	9 174	169	8
Szlovénia	330	330	0	0
Törökország	2 701	2 701	0	0
Ukrajna	1 668	1 664	3	0
Észtország	78	78	0	0
Írország	238	229	9	0
<b>Összesen</b>	<b>3 336 367</b>	<b>3 135 924</b>	<b>197 182</b>	<b>3 260</b>

\*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő look through approach-al kezelt cégek adataival: MKB Bank, MKB Unionbank Romexterra Bank S. A., Romexterra Leasing S.A., CRM, Euroleasing Zrt., MKB Euroleasing Autólízing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

#### 4.1.5. Hitelkockázat releváns kitétség – ágazat szerinti megoszlás szerint

Ágazat	2010										
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlannal fedezett követelések	Kollektív befektetési értékpapírok	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Késedelmes tételek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Összesen
	<i>millió Ft</i>										
Úrtechnológia	0	0	470	0	0	0	17	4	0	215	706
Gépjárműgyártás	0	26	10 158	0	0	0	5 698	6 388	0	57 233	79 503
Repülőgépgyártás	0	0	14	0	0	0	167	8	0	22 864	23 052
Bankszektor	79 753	6 663	7 055	0	21	0	341	1 373	0	35 876	131 082
Vegyipar	0	0	3 415	0	0	8	1 251	2 713	0	25 373	32 759
Építőipar	0	140	22 736	0	0	0	10 717	20 507	0	130 523	184 623
Tartós fogyasztási cikkek	0	8	3 006	0	0	0	2 902	2 969	0	8 008	16 894
Védelem	0	0	45	0	0	0	154	0	0	291	490
Élelmiszeripar	0	18	31 785	0	0	0	8 406	25 620	0	92 634	158 463
Gázipar	0	0	0	0	0	0	3	0	0	5 296	5 299
Egészségügy	0	0	835	0	0	0	981	153	3 430	28 292	33 691
Vendéglátóipar	0	16	13 118	0	0	0	2 257	7 273	0	16 750	39 414
Biztosítársaságok	0	1	0	0	0	0	197	45	0	2 225	2 468
Logisztika	0	1 069	5 941	0	0	0	5 714	8 795	0	81 156	102 675
Gépgyártás	0	2	5 633	0	0	0	3 925	7 220	0	14 387	31 168
Média	0	0	1 746	0	0	0	2 255	1 753	0	6 901	12 654
Kohászat és bányászat	0	0	1 155	0	0	0	663	1 504	0	15 213	18 535
Olajipar	0	0	716	0	0	0	450	1 528	0	12 108	14 803
Gyógyszergyártás	0	135	418	0	0	0	684	187	0	20 171	21 596
Cellulóz- és papírgyártás	0	0	2 278	0	0	0	1 098	2 139	0	13 880	19 396
Ingatlan	0	5 791	229 839	0	0	0	3 181	69 674	0	563 195	871 680
Kiskereskedelem	53	0	29 358	0	0	0	10 558	7 702	0	64 790	112 461
Kormányzati szervek	0	159	50	0	456 781	0	487	267	9 295	13 849	480 888
Fémipar	0	0	385	0	0	0	119	6 491	0	14 791	21 786
Technológia	0	70	4 846	0	0	0	7 221	6 119	0	33 083	51 339
Távközlés	0	30	679	0	0	0	383	890	0	48 567	50 549
Textil- és ruhagyártás	0	0	2 907	0	0	0	1 839	3 328	0	4 266	12 339
Turizmus	0	0	179	0	0	0	242	381	0	3 623	4 425
Közművek	0	138	2 181	0	0	0	829	2 031	0	80 292	85 470
Non-profit szervezetek	0	0	3 333	0	0	0	322	293	0	2 468	6 417
Egyéb	338	-120	1 364	0	0	0	2 053	863	1 981	1 791	8 270
Privát	2	64	404 084	0	0	0	221 761	72 249	0	3 311	701 471
<b>Összesen</b>	<b>80 146</b>	<b>14 211</b>	<b>789 728</b>	<b>0</b>	<b>456 802</b>	<b>8</b>	<b>296 877</b>	<b>260 466</b>	<b>14 706</b>	<b>1 423 423</b>	<b>3 336 367</b>

\*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, MKB Unionbank Romexterra Bank S. A., Romexterra Leasing S.A., CRM, Euroleasing Zrt., MKB Euroleasing Autólízing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

#### 4.1.6. Hitelkockázat releváns kitétség - hátralévő futamidő szerint

Ágazat	2010				
	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen
	<i>millió Ft</i>				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	74 491	5 350	302	2	80 146
Egyéb tételek	5 940	3 684	4 431	156	14 211
Ingatlannal fedezett követelések	148 964	123 571	517 193	0	789 728
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0
Központi kormányok és központi bankok	221 233	185 911	49 658	0	456 802
Közszektorbeli intézmények	8	0	0	0	8
Lakosság	66 109	49 733	181 020	15	296 877
Késedelmes tételek	203 370	11 046	46 050	0	260 466
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	3 630	379	10 696	0	14 706
Vállalkozások	588 297	424 148	410 978	0	1 423 423
<b>Összesen</b>	<b>1 312 042</b>	<b>803 821</b>	<b>1 220 331</b>	<b>173</b>	<b>3 336 367</b>

\*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, MKB Unionbank Romexterra Bank S. A., Romexterra Leasing S.A., CRM, Euroleasing Zrt., MKB Euroleasing Autólízing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

#### 4.1.7. A késedelmes és nem késedelmes kitétségek – ágazati típusok szerint

Ágazat	2010							
	Nem késedelmes, nem értékvesztett		Késedelmes, nem értékvesztett		Értékvesztett		Összesen	
	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség
	<i>millió Ft</i>							
Úrtechnológia	162	162	0	0	545	479	706	641
Gépjárműgyártás	47 951	47 951	454	454	31 098	25 890	79 503	74 296
Repülőgépgyártás	22 862	22 862	6	6	184	177	23 052	23 046
Bankszektor	126 310	126 310	12	12	4 760	3 164	131 082	129 485
Vegyipar	13 238	13 238	56	56	19 465	16 471	32 759	29 765
Építőipar	136 899	136 899	393	393	47 330	33 149	184 623	170 441
Tartós fogyasztási cikkek	10 644	10 644	176	176	6 073	3 512	16 894	14 333
Védelem	45	45	0	0	445	445	490	490
Élelmiszeripar	90 090	90 090	1 079	1 079	67 295	43 217	158 463	134 385
Gázipar	5 296	5 296	0	0	3	3	5 299	5 299
Egészségügy	32 193	32 193	4	4	1 494	1 369	33 691	33 566
Vendéglátóipar	19 071	19 071	173	173	20 170	15 258	39 414	34 502
Biztosítótársaságok	2 222	2 222	0	0	246	215	2 468	2 437
Logisztika	83 340	83 340	164	164	19 170	14 091	102 675	97 595
Gépgyártás	12 861	12 861	12	12	18 295	11 963	31 168	24 837
Média	9 607	9 607	50	50	2 997	1 445	12 654	11 101
Kohászat és bányászat	9 760	9 760	0	0	8 775	6 881	18 535	16 641
Olajipar	10 078	10 078	203	203	4 523	3 536	14 803	13 817
Gyógyszergyártás	18 206	18 206	42	42	3 347	3 136	21 596	21 385
Cellulóz- és papírgyártás	12 350	12 350	79	79	6 967	5 324	19 396	17 753
Ingatlan	412 032	412 032	3 942	3 942	455 706	390 532	871 680	806 506
Kiskereskedelem	53 707	53 707	424	424	58 330	52 247	112 461	106 378
Kormányzati szervek	478 300	478 300	0	0	2 587	1 913	480 888	480 213
Fémipar	2 095	2 095	5 708	5 708	13 983	6 058	21 786	13 861
Technológia	39 045	39 045	249	249	12 045	6 338	51 339	45 632
Távközlés	37 114	37 114	18	18	13 417	11 565	50 549	48 698
Textil- és ruhagyártás	4 061	4 061	26	26	8 252	6 188	12 339	10 275
Turizmus	3 770	3 770	9	9	646	322	4 425	4 102
Közművek	75 613	75 613	12	12	9 846	8 195	85 470	83 819
Non-profit szervezetek	2 781	2 781	5	5	3 631	3 431	6 417	6 216
Egyéb	3 805	3 805	3	3	4 461	3 367	8 270	7 176
Privát	413 921	413 921	231	231	287 319	253 083	701 471	667 235
<b>Összesen</b>	<b>2 189 429</b>	<b>2 189 429</b>	<b>13 534</b>	<b>13 534</b>	<b>1 133 404</b>	<b>932 962</b>	<b>3 336 367</b>	<b>3 135 924</b>

\*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, MKB Unionbank RomExterra Bank S. A., RomExterra Leasing S.A., CRM, EuroleasinG Zrt., MKB Euroleasing Autólízing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

#### 4.1.8. Késedelmes és a hitelminőségromlást szenvedett kitétségek\*\* – földrajzi megoszlás\* szerint

Ország	2 010			
	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Értékvesztés	Céltartalék
	<i>millió Ft</i>			
50 millió Ft-nál kisebb kitétséggel rendelkező országok	340	259	80	-
Bulgária	32 795	26 174	6 621	-
Magyarország	141 326	58 941	82 384	-
Románia	26 692	15 185	11 508	-
<b>Összesen</b>	<b>201 153</b>	<b>100 559</b>	<b>100 594</b>	<b>0</b>

\*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, MKB Unionbank RomExterra Bank S. A., RomExterra Leasing S.A., CRM, Euroleasing Zrt., MKB Euroleasing Autólízing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

\*\* A táblázat csak a ténylegesen lejárt ügyletrészt mutatja be.

## 4.1.9. Partnerkockázat

Ügyfél típus	2010										
	ügyfél (csoport) db	Ügyfélként/ügycsoportonkénti törvényi limit	Banki könyvi eszközök	Banki könyvi mérlegen kívüli tételek	Szár-maztatott ügyletek	PIBB levonások	80.§-ban és 81§-ban felsorolt kivételek	Hpt. (banki) limit alá tartozó összesen, azaz banki könyvi kockázat összesen	Ker. könyvi kockázat: Ügyféllel szembeni pozíció kockázat és jegyzési garanciavállalás	Ker. könyvi kockázat: Ügyféllel kapcsolatos partnerkockázat	Banki és kereskedési könyvi kockázat összesen
ügyfél csoport	2	53 235	54 651	0	99	0	0	54 750	0	0	54 750

## 4.2. Hitelezési kockázat-mérséklés

kítettési osztályok	2010										millió Ft
	Nettó kítetttség	El?re nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesít? hatások a kítettiségre		Volatilitási korrekció tényez? hatása a kítettiségre	Pénzügyi biztosíték értéke			Direkt Kítetttség levonások korrigált értékeszavatolótólé ből*	
		Garanciák	Hitelderivatív ák	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesített tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejáratú eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejáratú korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére	Kítetttség		
	millió Ft										
Központi kormányok és központi bankok	466 474	2 318	0	-2 318	94 421	110	-1 298	0	557 389		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	18 459	658	0	-658	0	0	0	0	17 801		
Közszektorbeli intézmények	7	0	0	0	0	0	0	0	7		
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	118 342	0	0	0	25 463	0	-1 210	0	142 595		
Vállalkozások	1 358 357	96 079	0	-96 055	2 361	0	-177 771	-10 907	1 086 892		
Lakosság	306 279	23 514	0	-23 538	324	0	-13 090	-2 301	269 975		
Ingatlanl fedezett követelések	776 910	0	0	0	0	0	0	0	776 910		
Késedeimes tételek	133 086	0	0	0	0	0	-535	-40	132 551		
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Kollektív befektetési értékpapírok	6 107	0	0	0	0	0	0	0	6 107		
Egyéb tételek	216 331	0	0	0	0	0	-1 985	0	214 346	-36 029	
<b>Összesen</b>	<b>3 400 352</b>	<b>122 569</b>	<b>0</b>	<b>-122 569</b>	<b>122 569</b>	<b>110</b>	<b>-195 889</b>	<b>-13 248</b>	<b>3 204 573</b>		

\* Immat. javak, PIB befektetések

Számzárékos ügyletek esetében a tókeszámítás során fedezetbevonás nem kerül alkalmazásra.

## 4.3. Részesedések

Megnevezés	2010						
	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	Hpt. 83.§ (2) tókével fedezendő túllépése	PIBB miatti szavatoló tóke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
	millió Ft						
pénzügyi vállalat biztosító	1517	183	862			862	655
egyéb belföldi vállalat	2431	14663		53	0		2 577
külföldi pénzügyi vállalat	33	988	988				33
külföldi biztosító	0	47	47				0
egyéb külföldi vállalat	11	285					11
<b>Összesen</b>	<b>5850</b>	<b>16166</b>	<b>3755</b>	<b>53</b>	<b>0</b>	<b>2720</b>	<b>3276</b>

Nem kereskedési könyvben szereplő részesedés nincs a bank portfóliójában.

#### 4.4. Piaci kockázat

Piaci kockázati tőkekövetelmény	2010	
	millió Ft.	
Kamatkockázat	4 029	
Devizaárfolyam kockázat	4 469	
Részvénykockázat	23	
Egyéb	268	
<b>Összesen</b>	<b>8 790</b>	

A piaci kockázat tőkekövetelménye nem éri el az összbanki tőkekövetelmény 5 százalékát, mely a Bank alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében. A piaci kockázat tőkekövetelményének 47%-át a devizaárfolyam kockázat miatti tőkekövetelmény teszi ki. A magas részarány oka, hogy a Bank külföldi érdekeltségeiből a magyar számviteli szabályok szerinti nyitott deviza pozíciót a nemzetközi számviteli szabályok szerint nem tekinti nyitott pozíciónak, ezért ezt nem fedezi.

A tőkekövetelmény 50%-át adja a kamatláb kockázat miatti tőkeigény, melynek túlnyomó része az általános kamatláb kockázat.

A Bank árukockázati pozíciót nem vállal.

A Csoport kereskedési könyvi VaR-pozíciói az alábbiak voltak:

	2010		
	Átlag	Maximum	Minimum
Kamatkockázati pozíciók	1685,53	4068,12	734,29
Részvénykockázati pozíciók	12,65	41,29	7,02
<b>Veszteség összesen</b>	<b>1 698</b>	<b>4 109</b>	<b>741</b>

Váratlan kamatláb változás hatásait mutatja be a következő táblázat:

	Hatás a tőkére	Eredményhatás
		mHUF
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	280	(2 630)
200 bp csökkenés	(274)	1 993
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	186	(203)
200 bp csökkenés	(67)	(5 614)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	(681)	3 650
200 bp csökkenés	63	(3 204)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	368	(2 163)
200 bp csökkenés	(167)	863
<i>Egyéb devizák</i>		
200 bp növekedés	307	836
200 bp csökkenés	(361)	1 592

#### 4.5. A banki könyvben nyilvántartott eszközök kamatláb kockázata

2010			
Nagyságrend: millió Ft			
Deviza	Hozamgörbe stressz +200 bázispont	Hozamgörbe stressz -200 bázispont	Kedvezőtlen eset
EUR	-682	63	-682
USD	367	-167	-167
CHF	187	-67	-67
GBP	16	-8	-8
JPY	-2	0	-2
Egyéb	573	-627	-627
<b>Összesen</b>	<b>459</b>	<b>-806</b>	<b>-1 553</b>

Jelenleg a futamidőnként és devizanemenként egységesen 200 bázispontos kedvezőtlen irányú kamatlábváltozás banki könyvi portfólió jelenérték-csökkenésében megnyilvánuló hatásának mértéke 2010.12.31-én nem érte el a saját tőke 1%-át.

#### 4.6. Operációs kockázat

##### Működési kockázati tőkekövetelmény

	2010	
	Egyedi	Csoport szintű
	millió Ft	
Szenderd módszer	13 227	18 571

#### 4.7. Likviditási kockázat

A Bank a likviditási kockázatok kezeléséhez az alábbi indikátorokat alkalmazza:

**MCO limit** – a maximális kumulatív pénzkirámlás (maximum cumulative outflow) nem lehet nagyobb a mérleg főösszeg 35%-nál (egyetlen lejáratra sem).

**Time to wall limit (csoport terminológiában: Worst Case Scenario limit)** – a likviditási puffert idő (LBT) minimális értékét meghatározó limit, amely azt mutatja, hogy a Bank többszörösen stresszelt likviditási pozíciója – a csoportszintű szabályok alapján meghatározott „legrosszabb forgatókönyv” mellett – napokban kifejezve milyen időtávon tekinthető fedezettnek.

**Grundsatz II** – a német bankfelügyeleti szabályozás alapelveire épülő mutató: az egy hónapon belül várhatóan esedékes kötelezettségek egy hónapon belül lejáró, ill. mobilizálható eszközökkel való fedezettsége.

**LFP limit** – a kumulált likviditási gap-ek likviditás fedezeti potenciállal (LFP) való limitálása azt mutatja meg, hogy egy adott időpontban hogyan viszonyul a Bank kumulált likvid eszköz szerzési képessége a kumulált likviditási gap-hez.

A fedezeti potenciált alkotó termékek a legközelebbi „likvidációs határidejükkel” kerülnek először figyelembe vételre. A Bank az LFP limit kihasználtságát mind az alapszcenárió, mind pedig az adott időszakban relevánsnak tekintett stressz szcenáriókra vonatkozóan együttesen, ill. - a mindenkori átjárhatóság körülményeit is figyelembe véve - devizánként, ill. devizacsoportonként is számszerűsíti.

**Likviditási ráta I. (A4)** – a likvid eszközök szükséges arányát kifejező ráta. Napi szinten a vetítési bázisul szolgáló mérlegelemek legalább 5 %-át likvid eszközben kell tartani. Havi átlagban a vetítési bázisul szolgáló mérlegelemek legalább 10 %-át likvid eszközben kell tartani.

Vetítési bázis: a bank adott napon fennálló összes idegen ügyfél-forrása a hosszú lejáratú pénzügyi források, valamint a refinanszírozás nélkül számolva.



## 5. Tőkemegfelelési mutató és szavatoló tőke

A Bank tőkeszükségletét mind az 1. Pillér és mind a 2. Pillér szerinti előírások, valamint a SREP módszertan határozza meg. A szavatoló tőke és tőkeszükséglet meghatározását a Kockázati Területtől független, a Stratégiai és Pénzügyi Vezérigazgató helyettes alá tartozó Tőke- és Adattárház menedzsment Szakterület végzi. Ennek megfelelően kerülnek számszerűsítésre a tőkekalkulációs kulcsmutatószámok melyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétel. A fenti módszertani elvek mentén a Bank havonta számszerűsíti a tőkemegfelelés (tőkeszükséglet, tőkefedezet) mérőszámait, melyeket a Felügyelet által kidolgozott az ún. „SREP áttekintő lap” tartalmi elemeinek megfelelően kerül bemutatásra az ALCO számára.

Extrém piaci körülmények között a fenti kulcsmutatók napi rendszerességgel kerülnek előállításra.

A csoport bankjainál a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

### 5.1. Eljárás / Limit

2010 év során kialakításra került a tőkelimit koncepció, ami a SREP tőkeszükséglet elfogadható mértéken belül tartását hivatott biztosítani.

A limitek allokálásához meghatározásra került egy portfólió struktúra. Ezek a portfóliók önállóak, a szervezeti felelősségvállalás tárgyát képezik, a kockázat-hozam célok teljesítése és kockázati limitek betartása tekintetében. Ebből következik, hogy a menedzselt portfóliók kijelölése kritikus az üzleti és a kockázati célok elérése szempontjából. Ez meghatározza a tőkeallokáció, kockázatmérés és az eredmény mérésének struktúráját.

A portfólió struktúráját 3 dimenzió határozza meg:

- intézmények
- üzletágak
- kockázattípusok

A kalkulált TM mutató bank által elfogadható szintje minimum Pillér1 szerint 8,9% SREP előírások szerint 8,5%. Ennél alacsonyabb mutató esetében bekapcsolásra kerülnek az RWA menedzsment ALCO által támogatott és irányított mechanizmusai. Ennek megfelelően a tervezett RWA növekedés valamint a SZT elemeinél bekövetkezett változásokkal kalkulálva a fent említett minimális érték vagy annál nagyobb értéket céloz a terv.

A minimum érték jóval a törvényi limitértékek felett van. Ez lehetőséget ad a kockázati súlyos mérleg főösszeget (KSM) mérséklése tekintetében hozott intézkedések végrehajtására. Amennyiben a KSM csökkentésére vonatkozó intézkedések átfutási ideje túl hosszúnak tűnik vagy a csökkenés mértéke nem kielégítő a kulcsmutatók limitált értékeinek szempontjából a Szavatoló tőke (SZT) növelésére kell intézkedéseket eszközölni.

Az SZT esetében intézkedési terv kerülhet meghatározásra az Alárendelt Kölcsöntőke-, illetve a Jegyzettőke emelést illetően. Hatékonyak tekintjük azt az AKT bevonást, ami legközelebb helyezkedik el az Alaptőke/AKT 50%-os arányához.

Alapelv, hogy a leánybankok 1.- 2. Pillér valamint a SREP szerinti kulcsmutatóik a bank egyedi belső minimum értékénél 8,9% illetve 8,5% nem lehet kisebb.

A leánycégek elkészítik és megküldik az MKB részére a SZT és RW adataikat. Ezek képezik a konszolidált kalkuláció alapját, ahol a csoporton belül nyújtott AKT és a cégek jegyzett tőkéi eliminálásra kerülnek.

A kisebbségi tulajdonosokra jutó Jegyzett tőke, valamint kumulált tartalék beszámításra kerül a SZT meghatározásakor. A Goodwill, hasonlóan az immateriális javakhoz levonandó tételként szerepel a SZT kalkulációja során.

5.2. *TM-re vonatkozó kockázati mutatók kalkulációja***MKB Bank Zrt. Csoport szavatolótőkéje és tőkemegfelelési mutatója***Nagyságrend: millió forint*

Megnevezés	2010.12.31
<i>Alapvető tőke pozitív összetevői</i>	192 888
Jegyzett tőke	20 733
Tőketartalék	181 491
Eredménytartalék	81 057
Általános tartalék	-
Általános kockázati céltartalék	1 572
Le: Általános kockázati céltartalék adótartama	- 252
Mérleg szerinti eredmény	- 79 074
Konszolidáció miatt pozitív különbözetek	- 12 639
<i>Alapvető tőke negatív összetevői</i>	34 995
Immateriális javak	33 309
Konszolidáció miatt negatív különbözetek	1 686
<b>Alapvető tőkeelemek</b>	<b>157 893</b>
<i>Járulékos tőke pozitív összetevői</i>	94 005
Értékelési tartalék	345
Alárendelt kölcsöntőke	96 169
Le: Alárendelt kölcsöntőke lejárat miatt figyelembe nem vehető r -	2 509
Konszolidáció miatt pozitív különbözetek	
<i>Járulékos tőke negatív összetevői</i>	36 373
Alárendelt kölcsöntőke alapvető tőke 50%-át meghaladó része	14 714
Konszolidáció miatt negatív különbözetek	21 659
<b>Járulékos tőkeelemek</b>	<b>57 633</b>
Le: Tőkemódosítás PIBB miatt	- 2 720
Le: Törvényi túllépések tőkével fedezendő összege	- 465
<b>Kockázatok fedezetére szolgáló szavatoló tőke</b>	<b>212 341</b>
Oprisk tőkekövetelmény	19 173
Kereskedési könyv kockázatának fedezetére szolgáló tőkeköv.	11 198
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 274
Részvények	330
Deviza	6 594
Áruk	-
Kereskedési könyvi pozíciót fedező <b>alárendelt kölcsöntőketöbblet</b>	7 465
Kockázattal súlyozott kitettség érték	1 753 281
<b>RWA tőkekövetelménye</b>	<b>170 634</b>
<i>Fennmaradó szavatoló tőke</i>	49 171
<b>Tőkemegfelelés Pillér I.</b>	<b>10,31%</b>

## Szavatolótóke elemei

Az alábbiakban bemutatásra kerülnek a SZT elemek tervszintű kalkulációjához szükséges alapinformációk:

Jegyzett tőke, tőketartalék: egyeztetésre kerül a tulajdonossal a következő évekre érvényes tőkeemelési szándéka. Amennyiben 3 hónapon belül várható a tőkeemelés úgy már kalkulálásra kerül a kibocsátási árfolyam is és a hozzá kapcsolódó tőketartalék növekedés is. A 3 hónapnál későbbi kibocsátás esetén a növekmény teljes mértékben a jegyzett tőkében jelenik meg.

Eredménytartalék: Sok paraméter kerül figyelembe vételre kalkulálásának során. Első sorban nyilatkoztatni kell a tulajdonost a tervidőszakra érvényesíteni kívánt osztalékpolitikájáról. Továbbá figyelembe kell venni az adójogszabályi környezet esetleges módosulását. Az így meghatározásra került tervidőszaki mérlegszerinti eredmények 90% kerül a következő évben beépítésre az eredménytartalékba.

Általános tartalék: Az előírásoknak megfelelően a MSZE 10% kerül beépítésre az adott tartalékelembe még az adott évben a tervezés során.

Általános kockázati céltartalék: Az adott tőkeelem növekedése már nem várható. Éves felhasználási üteme kerül kalkulálásra.

Immateriális javak: Az alaptőkéből levonásra kerülő immateriális javak kalkulációjánál egyrészt a következő évekre tervezett aktiválások, másrészt pedig a meglévő és újonnan aktivált jóságok amortizációja kerül figyelembevételre.

Értékelési tartalék: Egzakt módon nem tervezhető több év távlatában ezért a kalkulációhoz felhasznált bázis tényadat kerül befagyasztásra a teljes tervidőszak során.

Alárendelt kölcsöntőke: Az alárendelt kölcsöntőke hasonlóan a jegyzett tőkeemeléshez tulajdonosi szándék függvénye. A kalkuláció során itt is meghatározásra kerül a szükséges mérték, ahhoz, hogy az üzleti növekedés biztosítva legyen. Amennyiben a tulajdonos ezt a mértéket nem fogadja el az üzleti növekedést kell újratervezni (RWA csökkenés).

Figyelembe vételre kerül a meglévő AKT-k 5 éven belüli amortizációja, valamint az alaptőkéhez viszonyított 50%-os korlát is.

PIBB (Pénzügyi Intézmények, Befektetési Vállalkozások, Biztosítók) levonások: Itt kerülnek figyelembe vételre a leánybankok illetve leány lízingcégek tőkefinanszírozási igényei. Ugyanitt kerül kalkulálásra a leánybankok SZT rendezés miatti alárendelt kölcsöntőke igényei is.

Törvényi túllépések: Kalkuláció során egyrészt figyelembe vesszük a belső limitek és a törvényi limitek viszonyát. Másrészt a meglévő túllépések következő évekre történő fennállásának vagy további növekedésének lehetőségét.

## Tőkekövetelmény meghatározása

### 1. Pillér szerinti kockázatok

#### **Hitelkockázat tőkeigényének kalkulációja**

A bank jelenleg a Standard módszer szerint számítja tőkekövetelményét, ennek megfelelően a vonatkozó jogszabályban (196/2007. Hkr.) előírt külső minősítéseket és kockázati súlyokat használja kitétségeire, illetve partnereire, tehát a garancia nyújtó és a kezesség vállalókra vonatkozóan is.

A kockázati súlyok egyedi kitétségekhez rendelése a Moody's külső minősítések vagy a törvényben meghatározott súlyok alkalmazása alapján történik.

Hitelkockázat tőkeigénye Basel 2 1. pillér szerint az így kapott kockázati súllyal súlyozott eszközérték minimum 8%.

A bank a jogszabályban meghatározottak szerint a külső minősítő cégek minősítéseinek alkalmazására vonatkozóan élt a Hkr. 22. § (1,2,3) paragrafusban adta lehetőséggel. A bank mérlegelve rendelkezésre álló lehetőségeit (figyelembe véve a kapacitásokat, költségeket) egy külső minősítő cég, nevezetesen Moody's minősítő cég minősítéseink használata mellett döntött a kitétségeink, illetve partnereinek súlyozásának meghatározásának tekintetében.

A banki döntés értelmében kitétségi kategóriáként a választott külső minősítő cég, azaz a külső rating következetesen, összbanki szinten egységesen alkalmazandó. A Moody's minősítő cég minősítési kategóriáinak megfeleltetése a Felügyelet (PSZÁF) által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján történik. A hitelminősítési besorolás és a Moody's minősítés által eredményezett súly kiosztása ennek megfelelően történik, a megfeleltetés a Felügyelte honlapján elérhető.

Tekintettel arra, hogy a Hkr. értelmében amennyiben rendelkezésre áll külső minősítése a hitelintézettel vagy a befektetési vállalkozással szembeni kitétséghez a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó súlyt kell alkalmazni, a partner kockázati súlyának meghatározásakor a Moody's országminősítések az irányadóak. 22§ (4) értelmezése alapján a Moody's honlapján elértő publikus országminősítések közül Government Bond Ratings-ek kerülnek felhasználásra.

A székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó Moody's minősítést, alkalmazzuk a következő garantőrökkel illetve kezesség vállalókkal szemben:

- a) központi kormány és központi bank,
- b) regionális kormány és helyi önkormányzat,
- e) 6. § (2)-(3) bekezdésben meghatározottnak megfelelő közszektorbeli intézmény,
- f) hitelintézet és befektetési vállalkozás,
- h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.

A Hkr.-ben meghatározottak szerint az alábbi kategóriákra a rájuk vonatkozó Moody's minősítések illetve a jogszabályban meghatározott súlyok alkalmazandók:

- c) multilaterális fejlesztési bank,
- d) 8. § szerinti nemzetközi szervezet

A vállalkozásokra vonatkozóan is a Moody's minősítés kerülhet figyelembe vételre amennyiben az a minősítés megfelel a jogszabályi kritériumoknak.

### **Piaci kockázatok kalkulációja**

Figyelembe véve a jelenlegi piaci kockázatokat és a meglévő piaci kockázati limiteket valamint a jövőben tervezett üzleti aktivitást és az ezek korlátozására szolgáló tervezett piaci kockázati limiteket és feltételeket, meghatározásra kerül az összes piaci kockázat és annak potenciális maximális tőkeszükséglete a standard módszer szerint.

### **Működési kockázat kalkulációja**

A bank tervidőszakára kalkulált bevételét alapul véve - a meglévő üzletági eloszlás mellett - meghatározásra kerül a tervidőszak éveire várható működési kockázat miatt tőkeigény.

## **2. Pillér szerinti kockázatok (SREP módszertan alkalmazása)**

A Bank belső tőkeszükséglet számítás eljárásának kockázatmérési rendszere két módszertani eljárásra épül:

1. Jövőbeli lehetséges veszteség becslése **normál (általános, szokásos) kockázati környezetben**. Ennek keretében kerülhet sor a tőkekövetelmény jövőbeli veszteség eloszlások alapján történő meghatározására (VaR módszer) az alapvető kockázat-típusok (hitel, piaci, operációs, részesedési, ország) esetén. A részesedési-, operációs kockázatok esetében jelenleg nem VaR alapon, hanem az 1. Pillérben megadott módszereket használ a Bank a tőkekövetelmény számszerűsítésére, míg az országgkockázat számszerűsítése az ICAAP útmutató alapján történik.

A **szélsőséges kockázati környezetek** értékelése **forgatókönyv-elemzéssel**. A forgatókönyv elemzés magába foglalja egyrészt ezen szélsőséges szituációk várható bekövetkezésének monitoringját, másrészt a kockázati környezet megváltozása által generált addicionális veszteség (tőkekövetelmény) számszerűsítését. Ezen túlmenően, a szokásos kockázatmérés által nem lefedett mérlegtételekhez (pl. tárgyi eszközök) kapcsolódó, illetve ott nem kezelt kockázat-források is a forgatókönyvek közt kerülnek figyelembe vételre, konkretizálva ezen kockázat-források manifesztációjának módját (pl. profit csökkenés).

Az 1. Pillér-ben lefedezett kockázatok mellett figyelembe vételre kerül a tervezés során a 2. Pillér-ben kimutatott és az 1. Pillér által le nem fedezett kockázatokra addicionálisan képzendő tőkekövetelmény. A SREP adatszolgáltatás keretében a bank konzervatív módon az 1.pillérben fedezett kockázatok esetében az 1.pilléres és az ICAAP kalkulációk közül kockázattípusonként mindig a nagyobb értéket veszi figyelembe.

Az alábbiakban típusonként kerül bemutatásra ezen kockázatok kalkulációja

## **Credit VaR tervezése**

A tervezési folyamat részeként meghatározásra kerülnek az állományi tervek olyan bontásban, hogy a bank által működtetett Credit Risk VaR modulba azok betöltése megoldható legyen. Az állományterv két részből tevődik össze. Egyrészt figyelembe vételre kerül a meglévő állomány nettó változása, másrészt külön bemutatásra kerül az új szerződéseken keletkezett növekmény. Az állományi tervek a RIBS (ágazati) kódot, az országkódot és a Rating szerinti bontásokat is tartalmazzák. A nagyvállalati ügyfelek esetében a tervezés ügyfélszinten történik, míg a lakossági és egyéb portfóliók esetében a tervezési premisszák figyelembe vételével kerül meghatározásra portfólió jövőbeni összetétele. Ennek megfelelően a Credit Risk Var modulba betöltésre kerülnek az ügyfélszintű jövőbeni kitettségs adatok, aminek végeredménye a hitelkockázat kockázatosított érték meghatározása.

A kalkuláció során cégenként a körön belüli tételek kiszűrésre kerülnek. Csoport szinten történő tervezésre módszertan kidolgozás alatt áll.

## **Országkockázat kalkulálása tervadatokon**

PSZÁF metódus szerint kerül kalkulálásra a jövőbeni terveken bemutatott országbontás alapján. A tervezett kitettség alapján számolt expozíció a tervezett SZT-vel kerül összevetésre. Összegyűjtésre kerülnek a tervezett országkockázat releváns addicionális üzleti igények, a meglévő ügyféllimitekre történő konkrét beépülések prognózisai.

### **Forgatókönyvek**

A Bank a BLB iránymutatásai alapján implementálta a BLB forgatókönyveit, stressz tesztjeit. A Bank az implementáció folyamán kialakította a forgatókönyv elemzés módszertanát, mely megfelelően jelzi mely forgatókönyv tekinthető relevánsnak az adott időszakban.

### **Részesedési kockázat**

Nem konszolidált szinten PIBB-ekre nem számolódik részesedési kockázat. Nem PIBB befektetések 100%-al kerülnek súlyozásra. Így a 2. Pillér szerinti részesedési kockázat alacsonyabb, mint a 1. Pillér szerint kalkulált.

Konszolidált szinten a körön belüli PIBB levonás eliminálásra kerül. Az Euroleasing csoportnál kockázat típusonként kerül számbavételre a részesedési kockázat. A többi befektetésre, ami nem kerül konszolidálásra, 100%-os súly számolódik.

## **Piaci VaR**

Figyelembe véve a jelenlegi piaci kockázatokat és meglévő piaci kockázati limiteket valamint a jövőben tervezett üzleti aktivitást és az ezek korlátozására szolgáló tervezett piaci kockázati limiteket és feltételeket meghatározásra kerül az összes piaci kockázat és annak potenciális maximális tőkeszükséglete a VaR módszer szerint.

## **Kamat és likviditás**

Figyelembe véve a bank kamatkockázati és likviditási pozícióit valamint a jövőben várható változásait a piaci feltételek esetleges változása mellett, az alkalmazott módszertan végeredményeként kerül meghatározásra a tőkeigény mértéke.

### **Tőketervezés középtávú hatása**

A gyengélkedő gazdaság (általános gazdasági recesszió) középtávon determinálja a szükséges tőkepiaci intézkedéseket a megfelelő mértékű tartalék biztosítása érdekében. Tőketervezés során kerülnek figyelembe vételre a külső piaci tényezők, valamint a bank belső szakértői vélemények a kérdéses forgatókönyvek várható hatásáról.

### **Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről**

A Bank és a Bankcsoport tőkehelyzetéről a havi rendszerességgel tájékoztatja az ALCO-t az Tőkemenedzsment osztály. Az ALCO Tőkemenedzsment riport az egyedi és csoport-szintű Pillér1 és SREP tőkemegfelelési mutatók részletes bemutatása mellett, az RWA üzletági limitek visszamérését és a RWA csökkentő intézkedések hatásainak bemutatását is tartalmazza.