



MKB Bank Zrt.

Kockázati beszámoló

2013

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

2013. 12. 31.

Tartalomjegyzék

KOCKÁZATI BESZÁMOLÓ	1
1. BEVEZETŐ.....	4
2. KOCKÁZAT KEZELÉSI CÉLOK ÉS ELVEK	5
2.1. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS A KOCKÁZATI STRATÉGIA	5
<i>Kockázatkezelési elvek</i>	<i>5</i>
<i>Kockázati stratégia.....</i>	<i>5</i>
2.2. SZERVEZET ÉS MENEDZSMENT	8
<i>Kockázat menedzsment és monitorozás.....</i>	<i>10</i>
2.3. HITELKOCKÁZAT	12
<i>A hitelezési kockázat meghatározása (partner kockázat).....</i>	<i>12</i>
<i>Eljárásrend / limit / monitoring</i>	<i>12</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>17</i>
2.4. BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT	17
<i>A befektetési kockázat definíciója</i>	<i>17</i>
<i>Eljárás / Limit</i>	<i>17</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>18</i>
<i>Kockázat-menedzsment és monitorozás</i>	<i>19</i>
2.5. ORSZÁGKOCKÁZAT	19
<i>Az országgkockázat definíciója</i>	<i>19</i>
2.6. PIACI KOCKÁZAT	20
<i>A piaci kockázat definíciója</i>	<i>20</i>
<i>Eljárás / limit</i>	<i>20</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>20</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>21</i>
2.7. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	21
<i>A kamatkockázat definíciója.....</i>	<i>21</i>
<i>Eljárás / limit</i>	<i>21</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>21</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>22</i>
2.8. CREDIT SPREAD KOCKÁZAT	22
<i>A credit spread kockázat definíciója</i>	<i>22</i>
<i>Eljárás / limit</i>	<i>22</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>22</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>22</i>
2.9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	23
<i>A működési kockázat definíciója</i>	<i>23</i>
<i>Eljárás.....</i>	<i>23</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>23</i>
<i>Kockázatkezelés és monitorozás.....</i>	<i>23</i>
<i>Üzletmenet-folytonosság Tervezés</i>	<i>24</i>
<i>HunOR adatkonzorciumi tagság.....</i>	<i>24</i>
2.10. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	24
<i>A szerkezeti kockázat definíciója.....</i>	<i>24</i>
<i>Keretek / kockázat limitálás</i>	<i>25</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>25</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>25</i>
3. AZ ALKALMAZÁS KÖRE.....	27
3.1. KONSZOLIDÁCIÓS KÖR.....	27
4. KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....	28
4.1. HITELKOCKÁZAT	28
4.2. HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS.....	32
4.3. PIACI KOCKÁZAT	33
4.4. A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA	34

4.5.	OPERÁCIÓS KOCKÁZAT	35
4.6.	LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	35
5.	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ ÉS SZAVATOLÓ TŐKE	39
5.1.	ELJÁRÁS / LIMIT	39
5.2.	TM-RE VONATKOZÓ KOCKÁZATI MUTATÓK KALKULÁCIÓJA	41
	<i>Szavatoló tőke elemei</i>	<i>42</i>
	<i>Tőkekövetelmény meghatározása</i>	<i>43</i>
	<i>Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről</i>	<i>45</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 tevékenysége körében kiemelt érdemmel a fedezetértékelésre, a kockázati- és portfóliószintű stratégiák kialakítására vonatkozó szabályok, valamint a Bank kockázati döntéshozatali-, valamint egyéb kockázatkezelési szabályozásainak – az alapelvekkel összhangban történő – kialakítása, finomhangolása.

Kockázati stratégia

A Felügyelő Bizottság (illetve az Igazgatóság) által évente jóváhagyott MKB Group Kockázati Stratégia és az MKB Bank Zrt. Kockázati Stratégia strukturális és tartalmi kialakítása az MNB ajánlásaival, a BayernLB elvárásaival és az új Csoportszintű Kockázati

Stratégiai Követelményeivel 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, célportfolióra – az üzleti stratégiával összhangban
- a kockázati limitek kockázati típusonkénti allokálása,
- egyes kockázati típusok részletes bemutatása: hitelezési kockázat, országgkockázat, részesedési kockázat, piaci kockázat, likviditási kockázat, működési kockázat, credit spread kockázat, jó hírnév sérelmének a kockázata, ingatlanok kockázat
- a koncentrációs kockázat kezelés.

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 a kockázatok kezelése. A Kockázati Stratégia a management steering eszközévé vált, végrehajtása, visszamérése folyamatos. A Kockázati Stratégia beágyazódott a döntési folyamatokba, figyelembe kell venni Stratégiában foglaltakat ügyfélszinten is, és minden esetben vizsgálni kell az azzal való összhangot.

Az Üzleti Stratégia a Kockázati Stratégia bázisául szolgál. A Kockázati Stratégiában foglalt kockázati stratégiai dimenziók és a különböző szektorstratégiák lefedik az ICAAP során a Bank által materiálisnak ítélt és számszerűsíthető kockázatok körét. A csoport szintű kockázat értékelési irányelv alapján a Bank teljes körűen azonosította a bank valamint a materiális leányvállalatok kockázati pozícióit, mely felmérés megállapításait és javaslatait az Igazgatóság megtárgyalta és eredménye beépül a részletes Kockázati stratégiákba.

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 csoport 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

A gazdasági és piaci válság, valamint annak hatásai az MKB csoportot, illetve annak üzleti tevékenységeit is érintik. A piaci szereplőket jellemző fokozott bizonytalanság – és ezen belül elsősorban az egymás iránti bizalom hiánya – miatt a stratégia célja az, hogy a figyelem központjába a rendelkezésre álló tőke megóvását helyezze. Ezt a tőkemegővő funkciót jelentős mértékben támogatja a bank hatékony hozam- és kockázati alapú gazdálkodása.

- A kockázati stratégia célja a vállalt kockázatok mennyiségi korlátozása annak elkerülésére, hogy az MKB Csoport, és ezáltal a BayernLB jövője ne kerüljön veszélybe sem rövid, sem pedig hosszú távon.
- Az elsődleges cél a kockázatok fedezeti alapjainak fenntartható megőrzése mind szabályozói, mind pedig gazdasági szempontból, illetve az MKB csoport stabil kockázatviselési képességének biztosítása.
- A másodlagos cél az üzleti modell szempontjából megfelelő kockázati struktúra kialakítása egyebek között a kockázati profil, illetve a jelentős koncentrációs kockázatok kezelésére kialakított megfelelő szabályok meghatározása révén.
- További célkitűzés az MKB Csoport mindenkorai fizetőképességének garantálása.

A Csoport Kockázati Stratégia az MKB csoport részét képező alábbi társaságokra (ill. azok „look-through” leányvállalataira) vonatkozik:

MKB Bank Zrt.
MKB Eurolízings Csoport
MKB Unionbank AD (eladva 2013.10.10)
MKB NexteBank SA
MKB Romexterra Lízing (eladva 2013.11.14)
Corporate Recovery Management (CRM)

MKB Bank Zrt. Kockázati Stratégia

A kockázati stratégia az MKB Bank célzott kockázati profilját és kockázati étvágát, valamint a főbb kockázattípusok teljesítményének mérését határozza meg.

Az MKB Bank célja a kiegyensúlyozott portfólió mix fenntartása olyan módon, hogy nagy hangsúlyt helyez mind a lakossági, mind a vállalati ügyfelekre, és így a Bank kockázati stratégiáiban meghatározott határokon belül tudja tartani a koncentrációs kockázatokat (pl. szektor stratégiák stb.). Ezen kívül a Bank törekszik a bevételek diverzifikálására és fenntarthatóságára is, amit a keresztértékesítési tevékenység fokozásával kíván elérni.

Az üzleti tevékenység másik fő törekvése a fenntartható finanszírozási alap megőrzése. A felügyeleti követelményekben bekövetkezett változások (pl. Bazel III) tükrében bővíteni kell a refinanszírozási forrásokat és a konkrét kritériumokhoz kell igazítani őket (pl. a mérleg minősége).

A Kockázati Stratégiában a SREP rendelkezésre álló tőke által meghatározásra került a kockázati étvág, valamint a kockázati profil (célportfólió).

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.

Participation	Direct subsidiary	% of MKB ownership (direct subsidiary)	Credit risk	Market risk	Liquidity risk	OpRisk	Real estate	Credit spread risk	Residual risk	Country risk	Participations risk	Strategic and business risks	Reputational risk
			Material	Material	Material	Material	Material	Material	Material	Material	Material	Material	Material
MKB Bank Zrt	Yes	Kernbank	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes
MKB Nextebank Bank	Yes	95%	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	No	Yes	Yes	Yes
MKB Unionbank AD	Yes	94%	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes
Corporate Recovery Management	Yes	100%	Yes	Yes	No	Yes	No	No	Yes	No	No	Yes	Yes
MKB Euroleasing Zrt.	Yes	50% (+0,98%)	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	No	Yes	No	Yes	Yes	Yes
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.	Yes	47,861+ (23,89)	Yes	Yes	Yes	Yes	No	No	Yes	No	Yes	Yes	Yes
MKB Euroleasing Autólízing	No	(65,23%)	Yes	Yes	Yes	Yes	No	No	Yes	No	No	Yes	Yes
Romexterra Leasing IFN SA	Yes	95,85%	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	No	Yes	No	Yes	Yes	Yes

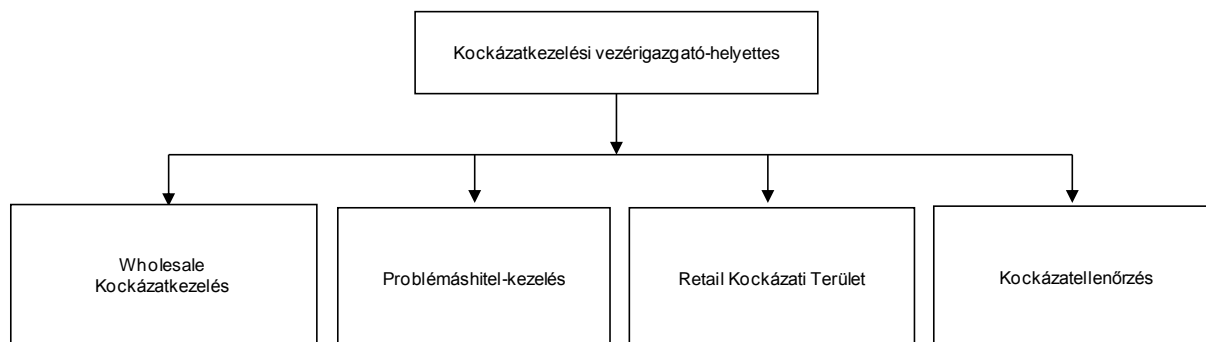
A Kockázati Stratégia külön-külön fejezetekben részletesen foglalkozik a további releváns kockázatokkal. Az egyes fejezetek tartalmazzák a kockázatok ellenőrzésének és korlátozásának stratégiáját, a szükséges intézkedéseket valamint a legfontosabb kockázatkorlátozó mutatószámokat.

Az MKB Bank esetében a hitelkockázat jelenti a legnagyobb kockázatot, ezért a BayernLB-vel együttműködve a Kockázatalellenőrzés egy egységes sémát dolgozott ki, amely alapján meghatározásra kerülnek a BayernLB csoportszintű irányelve alapján az egyes részletes szektorstratégiák. Az összes ágazat tekintetében, kötelező érvénnyel 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



Wholesale Kockázatkezelés

A terület feladata a szakterületek illetékességébe tartozó kockázatok prudens kezelése egységes kockázat-kezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközzrendszeren keresztül, illetve a bankcsoport szintű kockázatkezelési elvek érvényesülésének biztosítása a leányvállalatoknál.

Problémáshitel-kezelés

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.

Retail Kockázati terület

A terület feladata az egyedi ügyféllimiten alapuló, egyedi kockázatkezelésű retail üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete. Egységes kockázatkezelési elvek, módszertan és eszközzrendszer bevezetése, továbbfejlesztése és működtetése az elemzési technikák egységes alkalmazásának biztosítása. A tömegszerű, statisztikai alapon történő kockázatkezelés eszközzrendszerének kialakítása, karbantartása, visszamérése.

A terület feladata továbbá a Bank retail hitelezési tevékenysége során keletkező problémás követelések költséghatékony és gyors kezelése a veszteségek minimalizálása, a megtérülések növelése érdekében, illetve 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

A terület feladata a Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a (hitelezési, piaci és operációs) kockázatok azonosításához, számszerűsítéséhez, méréséhez szükséges előfeltételek meghatározásával, módszertanok kialakításával, karbantartásával és a kockázatok riportolásával.

Speciális Hitelek Terület

Strukturált Ingatlanfinanszírozás

- Egyedi ügyletstratégiák kidolgozása RWA felszabadítás céljából, az MKB számára legmegfelelőbb gazdasági megoldás keretében, egyedi ügyletek restrukturálása és workout kezelése.
- Napi ügyletkezelés: szerződéskötés, monitoring, limit menedzsment, ügylet- és ügyfélminősítés, szindikált partnerekkel együttműködés, napi operáció

Kontrolling és Támogatás

- Ad-hoc és rendszeres riportok készítése, kontrolling és folyamatkezelés
- Szerződés-kötés és folyósítás előtti, valamint biztosítékmódosítás és -kiengedés ellenőrzés.

Kockázat menedzsment és monitorozás

A legfontosabb kockázatkezelési alapelvek közé az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egy, 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 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.

Felügyelő Bizottság Kockázati Bizottsága

A Kockázati Bizottság 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.

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.

Különleges Hitelek Bizottsága

A Különleges Hitelek Bizottsága a Speciális Hitelekért Felelős Terület (SHT) kezelésében levő ügyfelekre vonatkozóan a bank legmagasabb szintű kockázatvállalási döntési illetékességgel rendelkező szervezete.

Céltartalékképzési Bizottság

A Céltartalékképzési Bizottság (CTB) az MKB Bank Zrt. állandó, speciális hatáskörrel rendelkező testülete. A CTB jogköre a provízióképzésre vonatkozó döntések meghozatala a Problémás Expozíciós és Províziós Politika, továbbá a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat keretei között.

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 meghatározott hitelezési döntésekre, valamint meghatározott kockázati jelentésekre és kockázati stratégiákra vonatkozóan.

Kockázati-Üzleti Döntőbizottság

A Kockázati-Üzleti Döntőbizottság a bank állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete. Az egyedi hitelezési döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrel a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint.

Retail és Wholesale Hitelbizottság

A Hitelbizottságok a bank delegált döntési hatáskörrel rendelkező állandó testületeiként egyedi hitelezési döntések meghozatalára vonatkozó jogkörrel rendelkeznek a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint.

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.

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.

Árazási Bizottság

Az Árazási Bizottság fő szereplője a hitelintézeti árfolyampolitika, árazási rendszer alakításának. Az Árazási Bizottság feladata, hogy kialakítsa és az ALCO elé terjessze a Bank árfolyam politikáját és árazási rendszerét. Feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során annak rendszeres áttekintése, hogy az egyes termékek, szolgáltatások árazása, a kedvezményadási rend megfelelően támogatják a Bank üzletpolitikai, jövedelmezőségi célkitűzéseit, kezdeményezi indokolt esetben azok módosítását.

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 jóváhagyott limit magában foglalja az Ügyféllel szemben felvállalható kockázatok teljes összegét. A limit nem jelent kockázatvállalási kötelezettséget.

A limit „A Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat (KDSZ)” alapján kerül jóváhagyásra az illetékes döntéshozók által. A kettős ellenőrzés („négy szem”) alapelve kivétel nélkül vonatkozik az összes hitelezési kockázat jóváhagyására.

A Bank a gazdasági válság elhúzódására reagálva 2011-ben létrehozta a Speciális Hitelekért Felelős Területét (SHT), amelynek elsődleges célja, hogy a portfóliójába tartozó kitétség csökkentését a lehető leghatékonyabb módon megvalósítsa.

A Bank SHT-n kívüli szervezete által kezelt portfólió tekintetében a 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 wholesale limitek, és a retail expozíciók jóváhagyott érvénytartama alatt végbemenő változások figyelemmel kísérése a monitoring keretében, előre definiált jellemzők (indikátorok) alapján, folyamatosan, dokumentáltan történik. A monitoring tevékenység ügyfél-, ügylet- és biztosíték monitoringot foglal magába, amelynek eredményeként kerül sor az ügyfélkezelés típusának aktualizálására, és ha szükséges, javaslatétel történik a megfelelő banki intézkedések megtételére.

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.

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 hitelekben 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 hitelbírálati rendszereiben alkalmazza azon értékelési és elbírálási mechanizmusokat, amelyek alapján egy hitelkérelemről és az abban szereplő ügyfélről megállapítható, hogy hitelezhető-e a Bank szempontrendszerai alapján vagy nem.

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

Rating

A Bank wholesale minősítési eszköze az RSU LB Rating. Az LB Rating különböző modulokból áll, melyek különféle ügyfélszegmensek minősítésének elvégzésére lettek kialakítva, és ennek megfelelően más-más metodológián alapulnak. Az RSU-ban került implementálásra a Bank által fejlesztett SME Midmarket modell is. Az RSU a ratingek Bazel 2 konform kezelését is lehetővé teszi.

A rating készítését és rögzítését a rating rendszereken kívül egyéb eszközök, folyamatok, szabályozások és további kapcsolódó rendszerek támogatják.

Scoring

A retail hitelbírálat során figyelembe vett szempontrendszert 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 Bank rendszeresen kimutatást készít a ratingek állományáról beleértve mind a retail, mind a wholesale szegmenseket. Ezen kívül rating adatminőségi riportok szolgálják a folyamatos adatminőség javítást illetve a minőség fenntartását. 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 kormányrendelet (250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet, MSZSZ szerinti provízióképzés), valamint a vonatkozó, hatályos belső szabályozások előírásai szerint, egyedi és csoportos bázison, a negyedévente végrehajtott minősítések alapján kerül sor. Emellett a provízió meghatározására a nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) alapján is sor kerül.

Az értékvesztés, annak visszairása, valamint a céltartalékképzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható veszteséget és a várható megtérülést kell figyelembe venni.

A várható veszteség és a várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, továbbá a megtérülés valószínűségére és mértékére.

A várható veszteség és a várható megtérülés meghatározása során az IFRS és az MSZSZ különböző értéket vesz figyelembe. Míg az IFRS az amortizált bekerülési értéket (ABÉ) tekinti az értékelés során figyelembe veendő értéknek, addig az MSZSZ a könyv szerinti értéket veszi figyelembe az értékelés során.

Kiemelt jelentőségű a Bank üzleti tevékenysége szempontjából, hogy a kockázatnövekedéssel járó változások transzparenssé váljanak, megfelelő támpontot nyújtsanak a szükséges kockázatkezelési intézkedések kidolgozásához, a potenciális hitelezési nemteljesítések miatt szükséges kockázati províziók és azok visszairása hatékonyan és eredményesen történjen.

A belső szabályozások szerint jelentősnek minősülő hitelek esetében a provízió képzésére egyedi alapon, a Kockázati Terület (KT) és az SHT által kezelt portfólió tekintetében az SHT közreműködésével kerül sor. Az értékvesztés és céltartalék mértékének meghatározása során ki kell számolni a jövőben várható diszkontált megtérülés és az amortizált bekerülési érték (ABÉ) különbségét. Ennek alapján megfelelő províziót kell meghatározni. Az elemzés során

az expozíció megtérülési értéke és ennek következtében az értékvesztés szükséges mértéke a következők szerint kerül kiszámításra. A jövőben várható fizetések (cash flow, amely magában foglalja a tőkét, a szerződés szerinti kamatokat és egyéb szerződés szerint járó díjakat/költségeket, valamint a biztosíték érvényesítést, és a nem amortizálódó megtérülés egyéb forrásait is) összegét és időpontját meg kell becsülni és a hitelre érvényes effektív kamatlábbal diszkontálni kell. Az effektív kamatláb az adott hitel belső megtérülési rátáját (IRR), azaz azt a kamatlábat jelenti, amelyen diszkontálva az expozícióhoz tartozó jövőbeni pénzáramok szerződéses értékét, a diszkontált értékek összege megegyezik a hitel bekerülési értékével. Amennyiben az érvényes kamatláb a késedelem miatt esetleges büntetőkamatot is tartalmaz, úgy a kamatláb ezen elemét a számítás során nem kell figyelembe venni. A cash-flow becslések során minden egyéb olyan tényezőt is figyelembe kell venni, ami készpénz áramot eredményez (előtörlesztéseket, módosítási díjakat, stb.). A biztosíték érvényesítéséből származó cash-flow meghatározása a rendelkezésre álló objektív információk (pl.: végrehajttóval/felszámolóval folytatott egyeztetések, stb.) alapján, reális értéken, konzervatív bázison kell, hogy megtörténjen.

A biztosíték érvényesítéséből vagy beváltásából eredő megtérülést főszabályként legfeljebb a Biztosítéki Politikában meghatározott likvidációs értékek erejéig lehet figyelembe venni. Ettől magasabb értéket csak abban az esetben lehet figyelembe venni, ha a megtérülést eredményező magasabb összeget tartalmazó kötelező érvényű szerződés áll rendelkezésre az adott biztosíték értékesítésére vonatkozóan.

Az egyedi értékelés során az ügyletek várható jövőbeli cash flow-inak diszkontált értéke alapján meghatározott megtérülő érték és IFRS-ben az amortizált bekerülési érték, MSZSZ-ben a könyv szerinti tőkeösszeg összevetéséből adódó províziós mérték kerül felhasználásra. A biztosíték értékesítéséből vagy beváltásából eredő megtérülést figyelembe lehet venni. A provízió egyedi értékelés alapján történő meghatározására negyedévente kerül sor, a minősítések menedzsment által történő jóváhagyása a Céltartalékképzési Bizottság ülésén történik.

A retail hiteltermékek, valamint a fentiekben definiált egyedileg jelentős küszöbértéket el nem érő wholesale expozíciók esetében a szükséges provízió megképzése csoportos bázison, a tényleges múltbeli hitelezési veszteségráták és default valószínűségek alapján történik meg. A csoportos értékelésű tételek esetében ezért az egyik legfontosabb bemenő paraméter a késedelmes nap, ami az alkalmazott értékvesztés mértékeket (hitelminőség-romlást) meghatározza.

A provízió változásának könyvelése a Bank számviteli nyilvántartásaiban havonta történik. A minősítési kategóriák meghatározására vonatkozó előírásokat a Bank Provízióképzési és Ügyletminősítési Politikája tartalmazza.

Hitelkockázat mérséklés

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

A Bank az egyes kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során az egyes biztosítékok ún. likvidációs értékét veszi alapul.

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 expozíció túl egyéb kitettséget is biztosít-e, vagy egyébként azt – a Bank számára ismert – kötelezettségek terhelik-e.

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. Ezen biztosítékok köre egyértelműen meghatározott, és a megfelelő azonosítás és monitoring folyamatát belső szabályzások, eljárások és rendszerek biztosítják.

A mérlegen belüli és kívüli nettósítás a Bankban nem alkalmazott.

Elfogadható biztosítékok, főbb biztosítéktípusok:

Általános szabályként, bármely biztosíték befogadható, amely alkalmas a Bank megtérülésének biztosítására, azonban likvidációs értékkel csak a belső biztosítéki szabályozásban meghatározott feltételeket teljesítő biztosítékok rendelkezhetnek.

Biztosítékként a következő főbb típusok szolgálnak, amelyek közül dőlt betűvel jellettek azon típusok, amelyekre a Bank kiépítette a Bázeli 2 megfeleléség folyamatát:

- *Ingatlanok*
- *Kezességek*
- *Garanciák*
- Pénzügyi biztosítékok / Ennek körén belül Bázeli 2-folyamat került kialakításra az *értékpapír és készpénz óvadék* biztosítékok esetében./
- Követelések
- Ingóságok.

A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása

Szektor- és terméklimiték

A Bank a hitelkockázatok korlátozása érdekében termék- és szektorlimiteket állít fel, melynek folyamatos visszamérését biztosítja.

Az MKB Bank a következő hitelfelvevői csoport definíciókat veszi figyelembe (ebben a sorrendben): bankcsoport szintű ügyfélcsoport, gazdasági csoport, magyar jogszabály szerinti ügyfélcsoport (Risk csoport), illetve egyéni ügyfél.

Az MKB csoport koncentrációs kockázatainak korlátozása és kezelése érdekében meghatározásra került egy ügyfélcsoport szintű, koncentrációs kockázati határérték (bruttó kitettség alapú limit plafon), amelyet MKB csoport szinten kell monitorozni és betartani. Alapvetően a fenti küszöbértéket meghaladó limiteket/kitettségeket a megadott szintig, illetve az alá kell csökkenteni. Ezen koncepció betartását az MKB Bank megfelelő folyamatokkal biztosítja.

A fenti cél támogatására az MKB egy megfelelő ügyfélcsoport definíciót, limit rendszert és kapcsolódó folyamatokat alakított ki az MKB csoport részére (bankcsoport szintű ügyfélcsoport limit rendszer). Ennek keretében materialitási küszöbérték került meghatározásra mind az MKB tekintetében, mind az MKB leányvállalatai esetében.

Kockázatomérés

A Tökemenedzsment a standard módszer szerinti számítja tőkekövetelményét, ennek megfelelően a vonatkozó jogszabályban (196/2007. Hkr.) előírt minősítéseket használja kitétségeire, 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 kitétség 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 elszendvedett veszteség, valamint
- a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott *saját tőkén felüli* esetleges kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőkehozzájárulásra, 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 (részesedéseit) stratégiai és üzletpolitikai céljainak elérése, tevékenységének támogatása, illetve hosszú távú jövedelmezőségének biztosítása érdekében a releváns kockázatok figyelembe vétele és kezelése mellett eszközli.

A részesedések kezelésének alapelveit, ide értve a részesedésekhez kapcsolódó kockázatok kezelésének elveit és eszközeit a Bank Kockázati Stratégiája, illetve Befektetési Szabályzata tartalmazza. A Bank befektetési 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 testületbe 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 részesedésekhez 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 részesedésekhez kapcsolódó kockázatvállalásokról hozott limit döntés része a befektetési allimit.

A befektetési célú tulajdoni részesedések 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 visszairást kell alkalmazni, de legfeljebb az eredeti bekerülési értékig.

A tulajdoni részesedést 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 valós érték értékelési tartalékával szemben kerül elszámolásra. A bekerülési érték alá történő értékelésre a bekerülési értéken történő értékelés általános szabályai vonatkoznak, értékvesztést kell elszámolni.

A valós 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 visszaírás 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 Nextebank, valamint az MKB Unionbank (eladva 2013.10.10.) 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 országkockázat megfelelő allokációja érdekében, a Bank bevezette a kockázatviselő ország koncepcióját. A kockázatviselő ország jellemzően az az ország, ahonnan azok a bevételek származnak, amelyekből egy adott ügyfél felé fennálló kitéttység(ek) megtérülnek.

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

Az MKB az országlimitet országcsoportonkénti bontásban, éves gyakorisággal 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.

Az országgkockázat releváns esetekben az egyes ügyfél/ügyfélcsoport limitek jóváhagyása a megfelelő országlimit rendelkezésre állása esetén hagyható jóvá.

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, 1 napos tartási periódust és 99%-os konfidencia szintet feltételezve naponta méri. A VaR módszer alkalmazásával párhuzamosan a Bank rendszeresen végez szélsőséges piaci feltételeken alapuló, előrettekintő elemzéseket is.

Ezeknek a stressz teszteknek illetve forgatókönyv-elemzéseknek a célja a szokatlan piaci fluktuációk, krízisek esetén fellépő kockázati kitétségek 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 Piaci és Likviditási Kockázatalellenőrzés. 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 prudenciális (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 Piaci és Likviditási 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. *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 napi gyakorisággal méri a kereskedési könyv vonatkozásában, míg havi gyakorisággal méri a banki könyv vonatkozásában 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 napi illetve 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 Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés 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- és 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 kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, Decentralizált Működési Kockázati Egységek. 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 kockázatkezelési szervezeti egységek, melyek veszteségesemény bejelentési és riporting kötelezettséggel tartoznak az MKB Központi 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 ún. csoport szintű Risk Report részeként). A Tőkemenedzsment Szakterület negyedéves gyakorisággal egyedi, féléves gyakorisággal csoport szinten teljesíti a COREP adatszolgáltatást a MNB 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.

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

A Bank területenként végzi a működési 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 és Katasztrófa-helyreállítási Terv (BCP-DRP). A BCP-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.

HunOR adatkonzorciumi tagság

A Bank egyik alapító tagja a HunOR Magyar Bankközi Működési Kockázati Adatkonzorciumnak, mely 2007 májusában kezdte meg éles működését, 13 hazai pénzügyi intézmény részvételével. A tagintézmények rendszeresen, 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 meghiúsítja, 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;
- mérlegén kívüli tranzakciók likviditási hatásai;
- devizanemenkénti likviditás;
- forgatókönyv-elemzések különféle likviditási stresszesetekre.

A felsoroltakon kívül meghatározásra kerülnek egyéb, felügyeletek 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 szavatolótőkét különített el a SREP tőkeszükséglet menedzselése során.

3. Az alkalmazás köre

3.1. Konszolidációs kör

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

Összevont alapú felügyelet alá „bevont” vállalkozások

2013												
<i>Nagyságrend: millió forint</i>												
A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Vállalkozás típusa	Bevonás jogcíme	Konsz. módszer	MKB szavatoló tőkéjéből levonásra kerül befektetés nettó értéke	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszeg e	Váll. saját tőkéje	Adózott eredmény	Mérleg szerinti eredmény	
MKB-Euroleasing Autopark Rt	11925639	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Tökerészese		50	25	13 810	449	169	169	
MKB Euroleasing Autóüzem Zrt.	12238972	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		0	65	27 295	1 551	441	441	
MKB-Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt	11490182	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	2 513	48	24	28 261	5 209	-441	-441	
MKB Üzemeltetési Kft	12170643	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	40 766	39 529	2	2	
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt	90000025	Befektetési alapkezelő	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	469	386	220	220	
Euroleasing Zrt	10807114	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Tökerészese	4 317	50	1	5 052	4 206	-142	-142	
Romextern Bank S. A.	8	Hitelintézet	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	0	96	0	54 231	4 433	-6 202	-6 202	
MKB Nyugdíjpénztár és Egészségp	12351035	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	25	8 656	1 977	-194	-194	
Residéal Zrt	10749971	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	20 500	-2 144	-2 239	-2 239	
Toyota Finance Hungary	12832569	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Társult		0	25	8 656	1 977	-194	-194	
S. C. Corporate Recovery Manage	8	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	7 804	-7 091	-4 155	-4 155	
Exter-Inno Zrt	11807265	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	286	281	-148	-148	
Exter-Bérelt Kft	12360899	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	49	-222	-254	-254	
Extercom Vágyonkezelő Kft	10863372	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	2 359	-138	-185	-185	
Euro Immat Üzemeltetési Kft.	23521397	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	11 959	11 470	-82	-82	
MKB Autopark OOD	8	Járulékos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Tökerészese		0	50	2 255	51	40	40	

*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.

2 013					
<i>Nagyságrend: millió forint</i>					
Dátum	Megnevezés	Jegyzett tőke	Mérleg főösszeg	Nettó árbevétel	
2013.12.31	MKB Pénzügyi Zrt.	100	111	5	
2013.12.31	Füred Service Kft	3	32	130	
2013.12.31	Euro Ingatlan Kft	77	148	118	
2013.12.31	Exter-Reál Kft	2	84	-2	
2012.12.31	Medister Kft	3	1 554	153	
	Összesen:	185	1 929	404	

4. Kockázati típusok szerinti jelentés

4.1. Hitelkockázat

4.1.1. Teljes kitétség – kitétségi osztály szerint*

2013								
<i>Nagyságrend: millió forint</i>								
kitétségi osztályok	Bruttó kitétség	ebből partner kockázat	Értékvesztés/ Céltartalék	Nettó kitétség	Kitétség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitétség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitétség
Központi kormányok és központi bankok	494 407	3 950	-426	493 981	571 164	2 141	171	602 330
Regionális kormányok vagy helyi	2 776	0	-2	2 774	14 977	3 123	250	8 556
Közszektorbeli intézmények	2	0	0	2	2	2	0	5
Multilaterális fejlesztési bankok	4	0	0	4	4	0	0	1 092
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési	111 461	30 204	-11 653	99 808	104 016	18 893	1 511	110 436
Vállalkozások	994 326	10 751	-57 468	936 858	832 531	663 591	53 087	1 167 069
Lakosság	179 379	622	-8 263	171 116	153 535	106 676	8 534	223 403
Ingatlanlan fedezett követelések	281 261	0	-8 903	272 358	272 358	119 043	9 523	428 638
Késedelmes tételek	367 181	0	-191 925	175 256	175 177	181 569	14 526	402 344
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	33	0	-33	0	0	0	0	1 400
Egyéb tételek	136 609	0	-6 882	129 727	129 727	89 026	7 122	154 516

A származtatott ügyletek partner kockázata összesen 37 147 Mft (központi kormány 3 950, hitelintézet és befektetési vállalkozás 22 629 Mft, vállalkozás 9 946 Mft, lakosság 622 Mft)

* A táblázat a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes eszköz állományát, jövőbeni és függő kötelezettségeit tartalmazza.

Származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározása piaci módszer alapján történik.

4.1.2. CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint

2 013				
Kockázati súlyok	Nettó kitétség	Kitétség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitétség érték	Tőkekövetelmény
<i>Nagyságrend: millió forint</i>				
0 %	544 957	619 226	0	0
10%	0	0	0	0
20%	92 390	108 595	20 138	1 611
35%	195 705	195 705	68 277	5 462
50%	71 711	71 716	34 925	2 794
75%	193 113	175 532	123 070	9 846
100%	1 137 356	1 036 169	867 831	69 426
150%	46 652	46 548	69 822	5 586
200%	0	0	0	0

4.1.3. Hitelminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás*

2013							
Megnevezés	Értékvesztés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Előző évi visszairás/ felszabadítás, felhasználás	Kivezetés leírás, értékesítés miatt	Árfolyam hatás	Záró
MKB egyedi	Értékvesztés	337 967	167 751	79 736	84 006	1 661	343 637
	Céltartalék	6 773	12 406	6 341		-28	12 810
	Total*	344 740	180 157	86 077	84 006	1 633	356 447
Konszolidációs hatás	Total	-54 721					-70 892
MKB csoport	Total*	290 020					285 555

*Teljes provízió állomány - COREP és nem COREP releváns tételek

* A táblázat a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes eszköz állományát, jövőbeni és függő kötelezettségeit tartalmazza.

4.1.4. Hitelkockázat releváns kitettség - földrajzi megoszlás szerint*

Ország	2 013			
	Bruttó kitettség	Nettó kitettség	Értékvesztés	Céltartalék
<i>millió Ft</i>				
50 millió Ft-nál kisebb kitettségekkel				
rendelkezo országok	426	350	76	0
Amerikai Egyesült Államok	1 058	1 033	24	0
Ausztria	2 167	2 128	39	0
Ausztrália	391	391	0	0
Belgium	304	303	0	0
Brazília	87	87	0	0
Bulgária	19 684	18 087	1 598	0
Ciprus	25 825	25 405	420	0
Cseh Köztársaság	3 649	3 586	64	0
Dánia	179	178	0	0
Dél-Afrika	55	43	12	0
Franciaország	1 196	1 193	2	0
Hollandia	1 401	1 399	2	0
Horvátország	12 905	12 867	38	0
Indonézia	556	556	0	0
50 millió Ft-nál kisebb kitettségekkel re	280	280	0	0
Jordánia	179	179	0	0
Kanada	505	504	2	0
Kazahsztán	129	128	0	0
Kína	332	300	32	0
Lengyelország	408	407	1	0
Litvánia	103	103	0	0
Luxemburg	3 110	1 986	1 124	0
Magyarország	2 080 966	1 856 762	223 032	1 174
Nagy-Britannia	5 960	5 825	136	0
Norvégia	151	151	0	0
Németország	62 876	62 845	30	0
Olaszország	139	132	7	0
Oroszország	3 241	3 234	8	0
Románia	140 969	91 675	37 658	11 636
Seychelles-szigetek	4 611	3 001	1 610	0
Spanyolország	714	707	7	0
Svájc	2 590	2 575	15	0
Svédország	191	186	4	0
Szlovák Köztársaság	3 962	3 872	90	0
Szlovénia	344	344	0	0
Törökország	316	315	1	0
Ukrajna	58	56	2	0
Írország	94	92	2	0
Összesen	2 382 111	2 103 265	266 036	12 810

*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitettséget tartalmazza a következő look through approach-al kezelt cégek adataival(és a cégek közötti, csoporton belüli tételek kikonzolidálásával): MKB Bank, Nextebank 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	2 013										
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlan 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	294	0	0	0	10	4	0	353	661
Cépjárműgyártás	0	8	2 193	0	0	0	7 312	4 638	0	25 292	39 443
Repülőgépgyártás	0	0	21	0	0	0	0	6	0	18 739	18 766
Bankszektor	81 457	8 255	195	0	0	0	460	516	0	3 600	94 483
Vegyipar	0	0	1 022	0	0	0	587	5 849	0	10 942	18 400
Építőipar	0	2	4 278	0	0	0	5 457	11 497	0	75 809	97 043
Tartós fogyasztási cikkek	0	5	1 611	0	0	0	1 138	1 212	0	5 217	9 183
Védelem	0	0	0	0	0	0	1	0	0	5	6
Élelmiszeripar	0	63	8 133	0	0	2	3 910	14 419	0	87 731	114 258
Cázápar	0	3	107	0	0	0	0	3	0	10 573	10 686
Egészségügy	0	0	78	0	154	0	894	563	0	2 544	4 233
Vendéglátóipar	0	0	7 094	0	0	0	1 034	3 415	0	4 968	16 511
Biztosítótársaságok	0	120	0	0	0	0	485	39	0	1 015	1 659
Logisztika	0	1 816	2 401	0	3 404	0	3 708	6 662	0	57 568	75 559
Machine manufacture	0	2	3 375	0	0	0	2 213	4 780	0	7 947	18 317
Média	0	0	4 819	0	400	0	1 388	1 932	0	8 508	17 047
Kohászat és bányászat	0	0	262	0	0	0	346	1 666	0	3 482	5 756
Olajipar	0	166	405	0	0	0	227	875	0	17 508	19 181
Gyógyszergyártás	0	3	585	0	0	0	867	1 257	0	13 711	16 423
Celluló- és papírgyártás	0	0	245	0	0	0	240	578	0	10 563	11 626
Ingatlan	66	6 088	6 899	0	0	0	4 229	171 040	0	429 154	617 476
Kiskereskedelem	0	5	5 322	0	0	0	5 857	3 864	0	17 375	32 423
Kormányzati szervek	44	538	10	0	473 963	0	473	177	1 878	1 208	478 291
Fémipar	0	0	0	0	0	0	84	3 786	0	402	4 272
Technológia	0	3 805	3 767	0	15	0	5 654	4 427	0	35 029	52 697
Távközlés	0	59	144	0	0	0	279	145	0	19 943	20 570
Textil- és ruhagyártás	0	3	1 004	0	0	0	698	2 841	0	1 852	6 398
Turizmus	0	2	0	0	0	0	172	37	0	4 051	4 262
Közművek	0	10	232	0	0	0	341	2 194	0	64 769	67 546
Non-profit szervezetek	0	0	48	0	0	0	44	74	0	764	930
Egyéb	17 134	73	0	0	4 026	0	418	387	0	7 952	29 990
Privát	0	217	225 375	0	0	0	130 253	117 706	0	4 464	478 015
Összesen	98 701	21 243	279 919	0	481 962	2	178 779	366 589	1 878	953 038	2 382 111

*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, Nextebank 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

4.1.6. Hitelkockázat releváns kitétség - hátralévő futamidő szerint

Kitétség osztály	2 013				
	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen
	<i>millió Ft</i>				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	80 015	17 819	867	0	98 701
Egyéb tételek	7 101	8 236	5 679	228	21 244
Ingatlan fedezett követelések	19 966	38 075	221 878	0	279 919
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0
Központi kormányok és központi bankok	303 516	174 001	4 444	0	481 961
Közszektorbeli intézmények	2	0	0	0	2
Lakosság	40 379	56 455	81 946	0	178 780
Késedelmes tételek	294 250	25 050	47 290	0	366 590
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	1	52	1 825	0	1 878
Vállalkozások	422 331	326 136	204 569	0	953 036
Összesen	1 167 561	645 824	568 498	228	2 382 111

*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, Nextebank 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	2 013							
	Nem késedelmes, nem értékesített		Késedelmes, nem értékesített		Értékesített		Összesen	
	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség
	<i>millió Ft</i>							
Úrtechnológia	386	386	-	-	274	73	660	459
Gépjárműgyártás	26 472	26 472	135	135	12 837	8 377	39 444	34 984
Repülőgépgyártás	18 753	18 753	-	-	12	7	18 765	18 760
Bankszektor	92 775	92 775	71	71	1 637	916	94 483	93 762
Vegyipar	12 319	12 319	220	220	5 862	815	18 401	13 354
Építőipar	80 743	80 743	939	939	15 360	5 700	97 042	87 382
Tartós fogyasztási cikkek	7 108	7 108	38	38	2 038	1 204	9 184	8 350
Védelem	5	5	-	-	1	1	6	6
Élelmiszeripar	83 380	83 380	1 383	1 383	29 495	13 633	114 258	98 396
Gázipar	10 683	10 683	-	-	3	-	10 686	10 683
Egészségügy	2 154	2 154	170	170	1 909	1 596	4 233	3 920
Vendéglátóipar	8 901	8 901	76	76	7 535	4 476	16 512	13 453
Biztosítótársaságok	1 304	1 304	1	1	354	315	1 659	1 620
Logisztika	66 740	66 740	62	62	8 757	4 037	75 559	70 839
Gépgyártás	12 882	12 882	70	70	5 365	1 333	18 317	14 285
Média	14 706	14 706	217	217	2 124	768	17 047	15 691
Kohászat és bányászat	3 883	3 883	8	8	1 864	607	5 755	4 498
Olajipar	17 820	17 820	34	34	1 326	416	19 180	18 270
Gyógyszergyártás	14 860	14 860	27	27	1 536	686	16 423	15 573
Cellulóz- és papírgyártás	10 100	10 100	32	32	1 494	865	11 626	10 997
Ingatlan	223 850	223 850	14 495	14 495	379 132	261 697	617 477	500 042
Kiskereskedelem	26 244	26 244	697	697	5 481	2 338	32 422	29 279
Kormányzati szervek	468 480	468 480	1 514	1 514	8 297	7 775	478 291	477 769
Fémipar	454	454	6	6	3 812	3 413	4 272	3 873
Technológia	45 214	45 214	208	208	7 276	3 394	52 698	48 816
Távközlés	19 990	19 990	47	47	534	447	20 571	20 484
Textil- és ruhagyártás	2 208	2 208	647	647	3 542	567	6 397	3 422
Turizmus	4 193	4 193	6	6	63	41	4 262	4 240
Közművek	50 600	50 600	-	-	16 945	4 099	67 545	54 699
Non-profit szervezetek	774	774	52	52	105	54	931	880
Egyéb	991	992	2	3	29 001	14 450	29 990	15 439
Privát	284 700	284 700	14 456	14 456	178 859	109 884	478 015	409 040
Összesen	1 613 672	1 613 673	35 609	35 608	732 830	453 984	2 382 111	2 103 265

*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, Nextebank S. A., CRM, EuroleasinG Zrt., MKB Euroleasing Autólízing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt. Késedelmes az ügylet, ha egy vagy annál több napot késik a fizetés.

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

Ország	2 013			
	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Értékvesztés	Céltartalék
	<i>millió Ft</i>			
50 millió Ft-nál kisebb kitétségekkel rendelkező országok				
Ausztria	240	68	172	-
Bulgária	61	36	26	-
Bulgária	3 843	2 285	1 558	-
Luxemburg	3 107	1 983	1 124	-
Magyarország	235 131	94 152	140 980	-
Nagy-Britannia	144	75	69	-
Románia	17 918	6 489	11 429	-
Összesen	260 444	105 088	155 358	0

*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, Nextebank 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. Nagykockázatvállalás tőkekövetelménye

2013												
Nagyságrend: millió forint												
Ügyfél típus	Ügyfél(csoport) db	Ügyfélenként/ügycsoportonkénti törvényi limit	Eszközök	Származtatott ügyletek	Mérlegen kívüli tételek	Közvetített kitétségek	(-) Értékvesztés és céltartalékképzés	Hitelezésikockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni, a levonható tételekkel csökkentett nettó kitétség érték	(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek	Hitelezésikockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni, a levonható tételekkel csökkentett nettó kitétség érték	Limit túllépés
ügycsoport	0	41 898										0

4.2. Hitelezésikockázat-mérséklés

2013										
Nagyságrend: millió forint										
kitétségi osztályok	Nettó kitétség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kitétségre		Volatilitási korrekció tényező hatása a kitétségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitétség korrigált értéke	Direkt levonások szavatolótól* kéből*
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		
Központi kormányok és központi bankok	493 981	2 316	0	-2 316	79 572	0	-73	0	571 164	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	2 774	0	0	0	12 203	0	0	0	14 977	
Közszektorbeli intézmények	2	0	0	0	0	0	0	0	2	
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	99 808	1 863	0	-1 863	12 849	404	-7 182	0	104 016	
Vállalkozások	936 858	83 508	0	-83 508	0	84	-20 903	-91	832 531	
Lakosság	171 116	16 937	0	-16 937	0	0	-644	0	153 535	
Ingatlanul fedezett követelések	272 358	0	0	0	0	0	0	0	272 358	
Késedelmes tételek	175 256	0	0	0	0	0	-79	0	175 177	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb tételek	129 731	0	0	0	0	0	0	0	129 731	-20 585

* Immat. javak, PIBB befektetések

Származékos ügyletek esetében a tőkeszámítás során fedezetbevonás nem kerül alkalmazásra. A származtatott ügyletek partnerkockázatával kapcsolatban az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel kapcsolatos módszertan főbb elveit a 2.3. Hitelkockázat fejezet Hitelkockázat mérséklés pontjában bemutatott eljárásrend tartalmazza.

Az elismert biztosítékok főbb típusai: Ingatlan, garancia, kezesség, óvadéki betét, értékpapír. A garanciát nyújtó ügyfelek megoszlása Moody's hitelminősítés szerint:

- BA1 minősítés: ÁLLAMADÓSSÁG KEZELŐ KÖZPONT ZRT, GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT, MAG:YAR ÁLLAMKINCSTÁR, MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK ZRT, MV-MAGYAR VÁLLALKOZÁSFINANSTÁROZÁSI ZRT, NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM, OTP BANK NYRT.
- AAA minősítés: BAYERISCHE LANDESBANK, ING BANK NV, OBERBANK AG, ZÜRCHER KANTONBANK
- AA1 minősítés: CRÉDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK

A Bank nem alkalmaz mérlegen belüli és kívüli nettósítást.

Származékos ügyletek esetén a tőkeszámítás során fedezet figyelembevételre nem kerül.

Részeselek

2013							
<i>Nagyságrend: millió forint</i>							
Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	Hpt. 83.§ (2) tőkével fedezendő túllépése	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
pénzügyi vállalat	1162	103	952			952	210
biztosító	864	0	864			864	0
egyéb belföldi vállalat	461	4574		3	0		464
külföldi pénzügyi vállalat	24	166					24
külföldi biztosító	0	0					0
egyéb külföldi vállalat	0	117					0
Összesen	2511	4960	1816	3	0	1816	698

Nem kereskedési könyvben szereplő és a 234/2007. (IX. 4.) kormányrendelet 14. c) pontja szerinti kitettség nincs a bank portfoliójában.

4.3. Piaci kockázat

2013	
Piaci kockázati tőkekövetelmény	
<i>Millió Ft</i>	
Kamatkockázat	2 389
Devizaárfolyam kockázat	1 574
Részvénykockázat	0
Összesen	3 963

A piaci kockázat tőkekövetelménye nem éri el az összbanki tőkekövetelmény 4 %-át, mely a Bank alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében. A Bank árukockázati pozíciót nem vállal.

A Csoport kereskedési könyvi VaR-pozíciói az alábbiak voltak:

2013	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázati pozíciók	343	721	27
Kamatkockázati pozíciók	481	1 556	124
Részvénykockázati pozíciók	1	10	0
Piaci kockázat VAR kereskedési könyv	825	2287	151
Credit spread VAR kereskedési könyv	1 131	1 371	731

4.4. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatlábckockázata

Váratlan kamatláb változás hatásait mutatja be a következő táblázat:

2013		
Hatás tőkére Eredményhatás		
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	(685)	625
200 bp csökkenés	696	(3 050)
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	113	(86)
200 bp csökkenés	(13)	(4 617)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	497	(1 339)
200 bp csökkenés	(214)	(5 169)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	38	(251)
200 bp csökkenés	(15)	1 105
<i>Other currencies</i>		
200 bp növekedés	(51)	9
200 bp csökkenés	73	(110)

Az MKB által havonta, közvetlenül monitorozott leányvállalatokat tartalmazza

2013			
<i>Nagyságrend: Millió Ft</i>			
Deviza	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	497	(214)	(214)
USD	38	(15)	(15)
CHF	113	(13)	(13)
GBP	14	(5)	(5)
JPY	3	-	-
Egyéb	(754)	773	(754)
Összesen	(89)	526	(1 001)

Jelenleg a futamidőnként és devizanemenként egységesen 200 bázispontos kedvezőtlen irányú kamatlábváltozás banki könyvi portfólió jelenérték-csökkenésében megnyilvánuló hatásának mértéke 2013.12.31-én nem érte el a saját tőke 1%-át.

4.5. Operációs kockázat

Működési kockázati tőkekövetelmény

	2013	
	Egyedi	Csoport szintű
	millió Ft	
Szenderd módszer	11 167	14 742

(Az eladott leányvállalatok miatt a működési kockázati tőkekövetelmény számítása még változni fog.)

4.6. Likviditási kockázat

A következő táblázatok tartalmazzák az MKB Bank 2013.12.31-ére vonatkozó likviditási mutatóit.

Korai figyelmeztető jelzések (EWI~Early Warning Indicators):

Megnevezés	2013			
	Limit		Aktuális	
	%	Millió Ft	%	Millió Ft
MCO	35,00%		33,95%	
A tartalékhány perióduson belüli mértéke		293 462		0
Operatív likviditási ráta	1	201 166	1,90	381 565
MKB Egyedi Licht	95,00%		8,34%	
Swap fedezeti potenciál	100,00%		69,10%	
Mérlegen kívüli FX nyitott pozíciós limit	15,00%		16,12%	
Betét fedezeti mutató	24,00%		44,15%	
Mérleg fedezeti mutató	12,00%		16,19%	
Deviza megfelelési mutató	71,50%		67,98%	
Hitel - betét arány változása	3,00%		-4,65%	
Havi betételáramlási ráta	100,00%		0,00%	

MCO limit – Egyedi szinten vizsgált mutató. Az állományok szerződéses esedékességein / lejáratain alapuló, konsziderációkat nem tartalmazó (nyers) lejárat mértékből számított maximális kumulatív pénzkiváramlás (Maximum Cumulative Outflow) egyetlen lejárat sávban sem haladhatja meg a mérlegfőösszeg meghatározott %-át.

A tartalékhány perióduson belüli mértéke (Amount of reserve shortage within the period) – A modellezett kötelező tartalékhány perióduson belüli mértéke az **aktuális periódusban (0-1 hó)** és az **azt követő periódusban (1-2 hó)**: nem haladhatja meg az MNB-től igénybe vehető - az elfogadott értékpapírok beszámítási árfolyamán számolt - fedezett hitel összegét.

Operatív likviditási ráta (Liquid asset rate) – A Bank egyedi szinten rendelkezésre álló és a szükséges likvid eszközök arányát kifejező mutató. A Bank a mutatón belül nevesített

likviditási kockázatok vetítési alapjául szolgáló mérleg- és mérlegen kívüli állományok meghatározott százaléka likvid eszköz tartási kötelezettséget ír elő.

MKB Egyedi Licht (Licht limit individual adequacy examination) – A Bank a csoportszinten vizsgált és limitált Licht mutatónak történő egyedi szintű megfelelését is vizsgálja.

Swap fedezeti potenciál – A Bank következő 1 hónapban lejáráó mérlegen kívüli cross currency ügyleteiből adódó kumulált FX hiány nem haladhatja meg a Licht „Cross currency potential”-ban meghatározott, elérhető swap facilitások mértékét.

Mérlegen kívüli FX nyitott pozíciós limit – A mérlegen kívüli nettó deviza nyitott pozíciót korlátozza, a mérleg főösszeghez viszonyítva.

Betét fedezeti mutató – A mutató, az érvényes Kormány Rendeletnek megfelelően, a nem pénzügyi vállalatok, és magánszemélyek betétállományát viszonyítja a Treasury műveletek 30 napon belüli pénzügyi pozíciójával módosított jegybank képes értékpapírok állományához.

Mérleg fedezeti mutató – A mutató, az érvényes Kormány Rendeletnek megfelelően, a mérleg főösszeget viszonyítja a Treasury műveletek 30 napon belüli pénzügyi pozíciójával módosított jegybank képes értékpapírok állományához.

Deviza megfelelési mutató – A bank stabilnak tekintett deviza forrásait és egy évnél hosszabb lejáratú nettó swap állományát viszonyítja a finanszírozott stabil deviza eszközökhöz és mérlegen kívüli kitettségekhez. A mutatót a felügyeleti minimum követelmény korlátozza, mely várhatóan évente emelkedni fog, 100%-os szintig.

Hitel – betét arány változása – A mutató a bank hitel és ügyfél forrás (betét + nettó kibocsátott kötvény) állomány arányának havi változását mutatja.

Havi betételáramlási ráta – A mutató az ügyfélbetétek egy hónap alatti eláramlását számszerűsíti, amely amennyiben magasabb, mint a Kombinált stressz forgatókönyv vonatkozó modellezése, úgy a vonatkozó paraméter együttes felülvizsgálatát vonja maga után.

Licht limit:

Liquidity Status

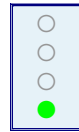
MKB Bank

Date: 31/12/2013

Business data as of: 31/12/2013

Manual
setting:

(No)



Key figures by currency - Adverse Case

31.12.2013 Currency	Maximal utilisation (in %)								Minimal liquidity reserve (in EUR million)											
	1 D - 7 D	CCP limit	Date	8 D - 30 D	CCP limit	Date	31 D - 180 D	CCP limit	Date	181 D - 10 Y	CCP limit	Date	1 D - 7 D	Date	8 D - 30 D	Date	31 D - 180 D	Date	181 D - 10 Y	Date
All currencies	0.6%		01.01.2014	0.0%			0.0%						874,2	01.01.2014	1 021,5	30.01.2014	822,4	09.04.2014	924,4	26.12.2014
EUR	11.0%	274	01.01.2014	26.1%	1 047	16.01.2014	26.9%	1 230	13.02.2014	23.5%	1 376	30.01.2017	-30,2	01.01.2014	-295,6	24.01.2014	-355,8	13.02.2014	-300,3	30.01.2017
USD	32.9%	174	02.01.2014	6.8%	360	09.01.2014	0.0%	360		0.0%	360		-41,1	07.01.2014	-31,7	09.01.2014	142,7	07.02.2014	346,4	21.12.2015
CHF	0.0%	779	03.01.2014	2.3%	1 410	13.01.2014	22.0%	1 410	07.04.2014	67.3%	1 410	26.05.2016	-0,1	03.01.2014	-32,3	13.01.2014	-310,0	07.04.2014	-948,4	26.05.2016
GBP	0.0%	26		0.0%	26		0.0%	26		0.0%	26		1,8	06.01.2014	18,7	09.01.2014	19,7	04.02.2014	23,1	30.06.2014
JPY	0.0%	17		0.2%	73	27.01.2014	0.2%	73	04.04.2014	0.2%	73	30.06.2014	0,9	01.01.2014	-6,6	27.01.2014	-6,7	04.04.2014	-6,7	30.06.2014
CAD	0.0%	13		0.0%	13		0.0%	13		0.0%	13		0,6	07.01.2014	0,6	10.01.2014	4,6	18.03.2014	4,8	31.12.2014
Other currencies	0.0%	13		0.7%	70	30.01.2014	0.0%	70		0.0%	70		6,5	01.01.2014	-0,5	30.01.2014	0,4	27.02.2014	0,6	30.12.2014

Key figures by currency - Combined Stress

31.12.2013 Currency	Maximal utilisation (in %)				Minimal liquidity reserve (in EUR million)					
	1 D - 7 D	CCP limit	Date	8 D - 30 D	CCP limit	Date	1 D - 7 D	Date	8 D - 30 D	Date
All currencies	24.8%		01.01.2014	6.3%		14.01.2014	657,7	01.01.2014	443,1	30.01.2014
EUR	26.9%	274	01.01.2014	35.7%	1 084	24.01.2014	-73,8	01.01.2014	-431,5	30.01.2014
USD	40.9%	114	02.01.2014	17.7%	360	09.01.2014	-72,9	07.01.2014	-63,6	09.01.2014
CHF	0.1%	779	03.01.2014	2.4%	1 410	13.01.2014	-1,0	03.01.2014	-33,6	13.01.2014
GBP	0.0%	26		0.0%	26		0,7	06.01.2014	17,3	27.01.2014
JPY	0.0%	17		0.2%	73	27.01.2014	0,9	01.01.2014	-6,7	27.01.2014
CAD	0.0%	13		0.0%	13		0,4	07.01.2014	0,4	10.01.2014
Other currencies	0.0%	13		4.6%	70	30.01.2014	5,1	01.01.2014	-3,2	30.01.2014

Key figures by LDP class

31.12.2013	
T2W 0	T2W 1
> 30 days	> 90 days
/ 353 days /	/ 353 days /
19.12.2014	19.12.2014

A lenti táblázat a Csoport 2013.12.31-ére vonatkozó Licht limit mutatóit tartalmazza.

Liquidity Status

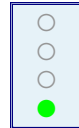
MKB Group

Date: 31/12/2013

Business data as of: 31/12/2013

Manual
setting:

(No)



Key figures by currency - Adverse Case

31.12.2013 Currency	Maximal utilisation (in %)								Minimal liquidity reserve (in EUR million)											
	1 D - 7 D	CCP limit	Date	8 D - 30 D	CCP limit	Date	31 D - 180 D	CCP limit	Date	181 D - 10 Y	CCP limit	Date	1 D - 7 D	Date	8 D - 30 D	Date	31 D - 180 D	Date	181 D - 10 Y	Date
All currencies	0.5%		01.01.2014	0.0%			0.0%						1 029,5	01.01.2014	1 138,7	30.01.2014	961,5	08.04.2014	988,2	19.12.2014
EUR	4.3%	300	01.01.2014	26.9%	1 146	16.01.2014	26.9%	1 346	13.02.2014	22.2%	1 506	30.01.2017	-12,8	01.01.2014	-296,5	26.01.2014	-365,4	22.04.2014	-334,1	30.01.2017
USD	30.4%	123	02.01.2014	16.1%	390	08.01.2014	0.0%	390		0.0%	390		-41,4	07.01.2014	-31,7	08.01.2014	146,6	09.02.2014	350,1	21.12.2015
CHF	0.0%	831		2.3%	1 505	13.01.2014	20.4%	1 505	07.04.2014	62.7%	1 505	26.05.2016	0,1	03.01.2014	-34,8	13.01.2014	-307,4	07.04.2014	-943,0	26.05.2016
GBP	0.0%	10		0.0%	28		0.0%	28		0.0%	28		1,9	01.01.2014	18,8	09.01.2014	20,1	31.01.2014	23,4	30.06.2014
JPY	0.0%	18		0.0%	75	27.01.2014	0.0%	75	04.04.2014	0.0%	75	30.06.2014	0,9	01.01.2014	-6,6	27.01.2014	-6,7	04.04.2014	-6,7	30.06.2014
CAD	0.0%	13		0.0%	13		0.0%	13		0.0%	13		0,6	07.01.2014	0,6	10.01.2014	4,8	18.03.2014	4,8	31.12.2014
Other currencies	0.0%	73		0.0%	73		0.0%	73		0.0%	73		45,2	06.01.2014	49,4	08.01.2014	52,2	02.02.2014	76,3	30.06.2014

Key figures by currency - Combined Stress

31.12.2013 Currency	Maximal utilisation (in %)				Minimal liquidity reserve (in EUR million)					
	1 D - 7 D	CCP limit	Date	8 D - 30 D	CCP limit	Date	1 D - 7 D	Date	8 D - 30 D	Date
All currencies	21.0%		01.01.2014	9.0%		14.01.2014	814,0	01.01.2014	561,0	30.01.2014
EUR	16.8%	300	01.01.2014	36.5%	1 146	16.01.2014	-56,4	01.01.2014	-433,4	30.01.2014
USD	46.0%	123	02.01.2014	16.2%	390	08.01.2014	-73,3	07.01.2014	-63,7	08.01.2014
CHF	0.1%	831	03.01.2014	2.4%	1 505	13.01.2014	-0,8	03.01.2014	-36,1	13.01.2014
GBP	0.0%	10		0.0%	28		0,8	06.01.2014	17,6	27.01.2014
JPY	0.0%	18		0.0%	75	27.01.2014	0,9	01.01.2014	-6,7	27.01.2014
CAD	0.0%	13		0.0%	13		0,4	07.01.2014	0,4	10.01.2014
Other currencies	0.0%	73		0.0%	73		38,9	06.01.2014	38,1	29.01.2014

Key figures by LDP class

31.12.2013	
T2W 0	T2W 1
> 30 days	> 90 days
/ 353 days /	/ 353 days /
19.12.2014	19.12.2014

Licht limit – Csoport szinten vizsgált limit. Az állományok szerződéses esedékességein / lejáratain alapuló modell, mely az alkalmazott scenáriók függvényében különböző, részben a BayernLB, részben saját becsléseken alapuló modellezési paraméterek alapján kerül módosításra. A jelenleg alkalmazott scenáriók:

- A - Adverse case (kedvezőtlen eset forgatókönyv)
- B - Base case – alap eset forgatókönyv
- 3 – Kombinált stressz forgatókönyv (a T2W limitálás alapja, amely az 1-es és 2-es scenárió konzervatív kombinációjaként áll elő)
- 1 – Súlyos egyedi banki krízis forgatókönyv
- 2 – Súlyos általános piaci likviditási válság forgatókönyv

Az A1-es Licht limit státusza az Adverse case forgatókönyv egyes limithorizontokon (7 nap, 30 nap, 180 nap és 10 év) megállapított likviditási potenciál kihasználtságai, illetve a Kombinált stressz forgatókönyv rövid távú (7 nap és 30 nap) limitkihasználtságai és T2W limitei közül a legrosszabb státusz alapján kerül meghatározásra.

Míg a T2W alapú limitek összdevizálisan, addig az Adverse case forgatókönyv és a Kombinált stressz forgatókönyv likviditási potenciál kihasználtságai devizálisan is limitálásra kerülnek, mind az egyedi, mind a csoport szintű szemléletben. Ezen limitek azt írják le, hogy legfeljebb mekkora lehet egy adott időtávon a maximális likviditási hiány az adott devizákban, feltéve hogy az összdevizális likviditási limiteit a bank még teljesíteni tudja.

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 Tőkemenedzsment 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 TM mutató bank által elfogadható minimum szintje (11,68%) a SREP dialógus során került meghatározásra. Ennél alacsonyabb mutató esetében bekapcsolásra kerülnek az RWA menedzsment ALCO által támogatott és irányított mechanizmusai.

Szükség esetén és abban az esetben ha a kockázati súlyos mérleg főösszeget (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.

A 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.

A leánycégek elkészítik és megküldik az MKB részére a szavatoló tőke (SZT) és kockázattal súlyozott eszköz adataikat. Ezek képezik a konsolidált kalkuláció alapját, ahol a csoporton belül nyújtott AKT és a cégek jegyzett tőkái eliminálásra kerülnek.

A kisebbségi tulajdonosokra jutó Jegyzett tőke, valamint kumulált tartalék beszámításra kerül a SZT meghatározásakor.

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

Megnevezés	2013.12.31
<i>Alapvető tőke pozitív összetevői</i>	236 972
Jegyzett tőke	145 250
Tőketartalék	220 287
Eredménytartalék	-124 556
Általános tartalék	0
Általános kockázati céltartalék	1 136
Le: Általános kockázati céltartalék adótartama	-216
Mérleg szerinti eredmény	-12 855
Konszolidáció miatt pozitív különbözetek	7 926
<i>Alapvető tőke negatív összetevői</i>	114 975
Immateriális javak	18 767
Konszolidáció miatt negatív különbözetek	96 208
Alapvető tőkeelemek	121 997
<i>Járuhákos tőke pozitív összetevői</i>	47 523
Értékelési tartalék	5 315
Alárendelt kölcsöntőke	50 475
Le: Alárendelt kölcsöntőke lejárat miatt figyelembe nem vehető része	-8 908
Konszolidáció miatt pozitív különbözetek	641
<i>Járuhákos tőke negatív összetevői</i>	0
Alárendelt kölcsöntőke alapvető tőke 50%-át meghaladó része	0
Konszolidáció miatt negatív különbözetek	0
Járuhákos tőkeelemek	47 523
Le: Tőkemódosítás PIBB miatt	-1 816
Le: Törvényi túllépések tőkével fedezendő összege	-110
Kockázatok fedezetére szolgáló szavatoló tőke	167 594
Oprisk tőkekövetelmény	14 742
Kereskedési könyv kockázatának fedezetére szolgáló tőkeköv.	3 963
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 389
Részvények	0
Deviza	1 574
Áruk	0
Kereskedési könyvi pozíciót fedező alárendelt kölcsöntőketöbblet	0
Kockázattal súlyozott kitettség érték	1 184 064
Tőkekövetelmény	113 430
<i>Fennmaradó szavatoló tőke</i>	54 164
Tőke megfelelés Pillér I.	11,82%

Annak érdekében, hogy a Bank megtartsa tőkeerős pozícióját, 2013-ban 156,1 milliárd Ft mértékű tőkeemelést hajtott végre.

A 2013. év folyamán végrehajtott tőkeemeléssel túl a beszámoló készítésének időpontjáig 80,2 milliárd Ft nagyságrendben további tőkeemelés került végrehajtásra.

Szavatoló tőke 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 alárendelt kölcsöntőkék 5 éven belüli amortizációja, valamint az alaptőkéhez viszonyított 50%-os korlát is.

PIBB (Pénzintézetek, Pénzügyi Intézmények, Befektetési Vállalkozások, Biztosítók) levonások: Itt kerülnek figyelembe vételre a leánybankok, illetve a 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 2013.12.31-én hatályos jogszabályban (196/2007. Hkr.) előírt külső minősítéseket és kockázati súlyokat használja kitettségeire, illetve partnereire, tehát a garancia nyújtó és a kezesség vállalókra vonatkozóan is.

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

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 kitettségeink, illetve partnereinek súlyozásának meghatározásának tekintetében.

A banki döntés értelmében kitettségi kategóriaként a választott külső minősítő cég, azaz a külső rating következetesen, összbanki szinten egységesen alkalmazandó. A Moody's minősítő cég minősítési kategóriáinak megfeleltetése a Felügyelet (MNB) 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 kitettséghez a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó súlyt kell alkalmazni, a partner kockázati súlyának meghatározásakor a Moody's országminősítések az irányadóak.

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 2012. év végétől a SREP számítások során a felügyeleti konszolidációs körbe bevont lányvállalatokat teljes körűen bevonja a 2. Pilléres tőkekövetelmény számításokba és megképzzi rájuk a SREP módszertan szerint minimálisan az 1. Pilléres tőkekövetelményt.

Az 1. Pillér-ben lefedezett kockázatok mellett figyelembe vételre kerül 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

Hitelkockázati tőkekövetelmény

2011 év végétől bevezetésre került az IRB módszertan szerinti tőkeszámítása 2. Pilléresben, illetve a Credit risk módszertan továbbfejlesztett ún. Common background factor (credit risk ++) módszertan alapú koncentrációs kockázati forgatókönyv.

A konszolidált kalkuláció során cégenként a körön belüli tételek kiszűrésre kerülnek.

Országkockázat kalkulálása tervadatokon

Az országkockázat felügyeleti metódus szerint kerül.

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. A Bank ezen felül különböző kockázatok beazonosítása, definiálása után ezen forgatókönyveket a megfelelő kockázathoz rendelte. A Bank az ICAAP-ében rögzítette, hogy a tőkemegfelelés számítás során mely kockázatok (adott esetben mely forgatókönyvek) tőkekövetelményét miként veszi figyelembe.

Részesedési kockázat

Részesedési kockázati tőkekövetelmény számítása egyszerű súlyozásos módszerrel történik. Nem PIBB befektetések tőkekövetelménye 2011 év végétől a befektetés kockázati kezelése alapján megkülönböztetett súlyozással kerül meghatározásra.

Egyéb eszközökből eredő veszteség kockázata

2011 év végétől a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó cégek egyéb eszközeire a Bankcsoport megképzí legalább az 1. Pillérben számított hitelkockázati tőkeszükségletet a 2. Pilléres számítások során is. Abban az esetben, ha egy konszolidációs körbe vont leányvállalat eszközei az átlagosnál magasabb kockázatot hordoznak a számítások során a 1. Pillérben alkalmazott kockázati súlyok konzervatív módon eltérítésre kerülnek.

Piaci VaR

A piaci kockázati tőkekövetelmény számszerűsítése a VaR módszer szerint történik. 2011 év végétől credit spread kockázat is számszerűsítésre kerül a kereskedési könyvi tételeknél.

Kamat és likviditás

Banki könyvi kamatkockázat számszerűsítése VaR alapú módszertan segítségével történik. A likviditás finanszírozási kockázati tőkeszükséglet alapját pedig cash-flow modellezés és a stresszhelyzetben kialakuló likviditási gap megszüntetésének addicionális költsége adja.

Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről

A Bank és a Bankcsoport tőkehelyzetéről havi rendszerességgel tájékoztatja az ALCO-t a Tőkemenedzsment Szakterület. Az ALCO Tőkemenedzsment riport a csoport-szintű Pillér1 és SREP tőkemegfelelési mutatók részletes bemutatása mellett, az RWA üzletági limitek visszamérését és az RWA csökkentő intézkedések hatásainak bemutatását is tartalmazza. A tőkehelyzet havi monitorozása során a Tőkemenedzsment folyamatosan vizsgálja a tőkeellátottság mértékét. Amennyiben a tőkemegfelelési mutató a SREP vizsgálat során meghatározott minimális érték alá süllyed, illetve bármely szignifikáns kockázat esetében a tőkeszükséglet 20%-kal megemelkedik a Tőkemenedzsment warning jelzést állít az ALCO Tőkemenedzsment riport SREP blokkjához és javaslatot tesz a tőkehelyzet megerősítésére (capital continuity plan), illetve az intézkedés konkrét formájára. A javaslat szakmai konzultáció és konszenzus után, döntés-előkészítő beszámoló formájában kerül az ALCO részére benyújtásra. A tőkehelyzet megerősítésére tett javaslatot az ALCO megtárgyalja és a rendkívüli tőkeemelési folyamatot a CFO indítja el.