



Magyar Fejlesztési Bank

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2014. évi nyilvánosságra hozatali tájékoztatója
az 575/2013/EU
európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján**

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
A) KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK.....	4
B) ALKALMAZÁSI KÖR	19
C) SZAVATOLÓ TŐKE.....	22
D) TŐKEKÖVETELMÉNYEK	23
E) PIACI KOCKÁZATNAK VALÓ KITETTSÉG.....	25
F) TŐKEPUFFEREK.....	26
G) A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE	26
H) HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK.....	28
I) KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYKITETTSÉGEK	40
J) PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉG	41
K) MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	42
L) TŐKEÁTTÉTEL	42
M) HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ALKALMAZÁSA	43
N) ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ	47

Bevezetés

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak a lényeges információkat – a védett és a bizalmas információk kivételével – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 122. §-a, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján évente legalább egyszer, az éves beszámolóval egyidejűleg nyilvánosságra kell hoznia. Ezen felül a Bank a tudomásra jutástól számított harminc napon belül nyilvánosságra hozza a pénzügyi helyzetet, az irányítási vagy a számviteli rendet befolyásoló és a belső szabályzatoknak megfelelően lényegesnek tekintett eseményeket.

A Bank a nyilvánosságra hozatal követelményének teljesítése során minden lényeges információt bemutat.

A) Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok

a) az adott kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

1. Hitelezési (nem teljesítési) kockázat

A tágabb értelemben vett hitelezési kockázat felölel minden nem teljesítési kockázatot, így a partner kockázatot és a befektetési kockázatot, amennyiben a befektetés eredményének az üzleti tervtől való elmaradása a Bank számára pénzügyi veszteséget okoz.

1.1. A hitelezési kockázat kezelésének stratégiája

A Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel számszerűsíti, az így számított hitelkockázati tőkekövetelmény 57 551 millió forint volt 2014. december 31-én.

A kockázatvállalások előkészítésének folyamatát, melynek során a Bank feltárja az ügyletek kockázatait és meggyőződik a hitelek visszafizethetőségéről, a kockázatvállalásokra vonatkozó belső szabályzatok határozzák meg. A Bank a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (a továbbiakban: MFB tv.) által előírt feladatok ellátásában az üzleti és kockázatkezelési szempontok egyensúlyára törekszik, ennek eszköze a kockázatvállalási előterjesztések kötelező véleményeztetése az üzleti területtől független szervezeti egységekkel. A döntés előkészítők felelőssége, a döntés szempontjából lényeges információk beszerzése és a kockázatvállalási előterjesztés keretében a döntéshozókhoz való eljuttatása. A döntéshozatal során a döntéshozók felelőssége a független vélemények, valamint az egyéb rendelkezésre álló információk figyelembevétele a hitelezési kockázatok csökkentése érdekében.

Az adatszolgáltatást nem teljesítő ügyfeleket a Bank hitelképtelen vagy adathiányos ügyfélminősítési kategóriába sorolja.

A Bank negyedévente minősíti a minősítési kötelezettség alá tartozó kintlévőségeit, befektetéseit, követelés fejében kapott készleteit és mérlegen kívüli kötelezettségeit. A negyedéves minősítés során minden kintlévőséget besorol a problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes vagy rossz ügyletminősítési kategóriák egyikébe. A besorolás alapvetően az ügylet késedelme és az ügyfél minősítése alapján becsült várható veszteség, a fedezetként elfogadott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, egyéb tényezők és az ezekben bekövetkezett változások alapján történik. A minősítések elvégzése, a fedezetek rögzítése, értékelése során a Bank a négy szem elvet alkalmazza.

A Bank, ugyancsak negyedévente, a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján, illetve csoportos minősítés keretében, határozza meg az értékvesztés elszámolását, visszairását és a céltartalék képzését, felszabadítását.

A work out tevékenységet 2014-ben a Kockázatkezelési Főigazgatóság Work Out Osztálya látta el.

Évente egyszer az éves rendes ügyfélminősítés keretében a Bank minden ügyfelére felül kell vizsgálni az ügyfélminősítést, emellett rendkívüli esetekben is el kell végezni az ügyfélminősítés felülvizsgálatát.

1.2. Hitelezési (nem teljesítési-) kockázat kezelési folyamatok

1.2.1. A Bank döntéshozó testületei részére készített kockázatvállalási előterjesztések kockázatelemzése

A kockázatvállalási előterjesztést készítő szervezeti egységtől független kockázatelemző: ellenőrzi, hogy a javasolt ügylet és ahhoz kapcsolódó kockázatcsökkentő eljárások a hitelezési stratégiának és a banki szabályzatoknak megfelelő típusú és nagyságú kockázat vállalását eredményezik-e.

1.2.2. Szerződéskötést és folyósítást megelőző ellenőrzések

A kockázatvállalások gondozásáért felelős szervezeti egységtől független kockázati ellenőr

- a szerződéstervezetek, valamint a kötelező érvényű ajánlatok aláírása előtt ellenőrzi, hogy szerződéskötés esetén a szerződéskötési feltételek teljesültek-e,
- a kötelező érvényű ajánlatok/ szerződés tervezetek a határozatban szereplő valamennyi adatot, rendelkezést és kikötést teljes körűen, ellentmondásmentesen, a valóságnak megfelelően helyesen tartalmazzák.

A folyósítások előtt a kockázati ellenőr ellenőrzi:

- a hatálybalépési és a folyósítási feltételek teljesülését, a lehívó levelet tartalmi és formai szempontból.

1.2.3. Javaslatétel a Bank döntéshozó testületei számára a minősítendő eszközök és mérlegen kívüli tételek negyedéves és rendkívüli minősítésére, az értékvesztés és céltartalék mértékére

Ügyletek minősítése

- Az ügyletgazdák negyedévente javaslatot tesznek az értékvesztés/céltartalék mértékére (szöveges indoklással), elvégzik az azok alapját képező fedezetértékelést és indokolt esetben a rendkívüli ügyfélminősítést, továbbá az értékvesztés/céltartalék aránya alapján javaslatot tesznek az ügyletek minősítésére.
- A kockázatelemzők felülvizsgálják a minősítési javaslatot, az annak alapját képező fedezetértékeléssel és ügyfélminősítéssel együtt, és elkészítik az értékvesztés elszámolásra, céltartalék képzésre vonatkozó javaslatot tartalmazó előterjesztést a megfelelő döntéshozó részére.

Treasury eszközök minősítése

- a Treasury Igazgatóság, a kezelésében lévő eszközök minősítésére vonatkozó javaslatot megküldi a Kockázatkezelési Főigazgatóság részére,
- a Kockázatkezelési Főigazgatóság felülvizsgálja, véglegesíti a Treasury Igazgatóság kezelésében lévő eszközök minősítésére vonatkozó javaslatát.

A fenti eljárással biztosítható, hogy a kitétségek és a kockázatcsökkentő eszközök értékelése minden egyedi minősítés alá tartozó ügyletnél már a minimális szabályozói tőkekövetelmény megállapításakor a prudenciális követelményeknek megfelelő értéken legyenek figyelembe véve.

1.2.4. Az ügyfélminősítés felülvizsgálata

- A pénzügyi intézmények ügyfél- illetve partnerminősítését évente végzi el a Bank.
- A banki kezelésű kockázatvállalások ügyfelei minősítésének éves, illetve szükség esetén gyakoribb felülvizsgálatát az ügyfélreferensek végzik el, és a kockázatelemzők ellenőrzik.
- A közvetítői kezelésű kockázatvállalások ügyfelei minősítésének éves, illetve szükség esetén gyakoribb felülvizsgálatát a közvetítők végzik el a Bank által felügyelt informatikai rendszerben.

1.2.5. Ügyféllimitek és ágazati limitek számítása, limit kihasználtság ellenőrzése

- Az ügyféllimit számítása a Bank Igazgatósága által elfogadott szabályzat alapján fejlesztett, az üzleti terület által és az üzleti területtől független kockázatkezelés által is tesztelt informatikai rendszerben történik.
- Az ügyfél számviteli beszámolójának adatain kívül mind az ügyféllimit, mind az ágazati limitszámítás feltétele az ügyfél ágazata pénzügyi helyzetének (monetáris pozíciójának) meghatározása.
- A Bank nettó ügyféllimitet számít, tehát a bruttó limitet csökkentik az ügyfelek nem hátrasorolt kamatozó kötelezettségei.
- Az ügyféllimitek és ágazati limitek kihasználtságának ellenőrzését az üzleti területtől független terület végzi.
- A partnerlimiteket az üzleti területtől független terület terjeszti az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság, majd annak jóváhagyását követően az Igazgatóság elé.

2. A működési kockázatok

2.1. A működési kockázatok kezelésének stratégiája

A működési kockázat a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is.

A Bank a hitelintézetek működését szabályozó európai szabályozással összhangban, a következő első szintű működési kockázati eseménytípusokat különbözteti meg:

- a) belső csalás,
- b) külső csalás,
- c) munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság,
- d) ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat,
- e) tárgyi eszközöket ért károk,
- f) üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba, valamint
- g) végrehajtás, teljesítés, folyamatkezelés.

A működési kockázati események hitelezési kockázathoz kapcsolódóan vagy attól függetlenül is felmerülhetnek. A hitelezési kockázathoz kapcsolódó működési kockázatok nyomkövetése a hitelgondozási folyamat szerves része. Az ügyletminősítés során a Bank a hitelezési kockázathoz kapcsolódó működési kockázatból adódó korrigált várható veszteségre is értékvesztést számol el, illetve céltartalékot képez.

A hatékony működési kockázatkezelés banki keretrendszerének alapját a megfelelő belső irányítás képezi, amely biztosítja azt, hogy a kockázatkezelési politikák, a belső szabályozási dokumentumok és a rendszerek a folyamatosan változó üzleti és szabályozási környezetben is kellően hatásosak maradjanak. A működési kockázatkezelés magában foglalja a Bankot érintő működési kockázatok feltárását, mérését, a hatékony tőketervezést, a monitoringot, a kockázatok ellenőrzését vagy csökkentését és a felső vezetés, valamint az irányító testületek részére készített jelentéseket.

A Bank háromszintű működési kockázatkezelést valósít meg. *Első szinten* minden dolgozó, illetve minden szervezeti egység kezeli, a szervezeti egység üzleti tevékenységéhez vagy működéséhez kapcsolódó működési kockázatokat. *Második szinten* a működési kockázatkezelést a Bank funkcionális szervezeti egységei látják el, amelyek az adott típusú működési kockázatok megelőzéséért, kezeléséért a Bank egész területén, illetve teljes tevékenységében felelősek. *Harmadik szinten* a működési kockázatkezelést a Bank működési kockázatkezelési kontrolljainak, folyamatainak és rendszereinek független felülvizsgálata és bírálata jelenti. A Banknál ezt a funkciót a belső ellenőrzés látja el.

2.2. A működési kockázatkezelési folyamatok

A Bank a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató módszerrel számítja, jelenlegi összege 3 596 millió forint.

Az ügyletminősítés során a Bank a hitelezési kockázathoz kapcsolódó működési kockázatból adódó korrigált várható veszteségre is értékvesztést számol el, illetve céltartalékot képez.

A Bank valamennyi szervezeti egységére kiterjedő működési kockázati veszteségesemény adatgyűjtését végez. Bármelyik *veszteségeseményt* észlelő *szervezeti egység*, köteles azt az erre szolgáló informatikai alkalmazásban rögzíteni. Lehetőleg minden veszteséget konkrét üzleti tevékenységhez (termékhez, üzletághoz) kell kötni.

A működési kockázatok fontos jellemzője, hogy azok csak részben származnak a Bank által megkötött szerződésekből, jelentős részben egyszerűen adottság az ilyen kockázatoknak való kitettség. Természetesen az ilyen adottság jellegű kockázatokat is azonosítja és kezeli a Bank. Ott azonban, ahol a működési kockázat forrása a Bank által megkötött (pl. szállítási) szerződés, már a szerződéskötés előkészítésénél azonosítani kell a lehetséges kockázatokat és a költség-haszon elv szem előtt tartásával azokat már a szerződésben ki kell zárni.

A Bank egységes folyamatértékelési keretrendszert alakított ki a folyamatok feltérképezésével és kockázati szintjük azonosításával. A folyamatok kockázatértékelésekor a Bank figyelembe veszi a folyamatokban jelen lévő *kockázati tényezők* erősségét; a folyamat alkalmazásának konkrét *körülményeit*, a veszteségesemények bekövetkezésének *valószínűségét* és a veszteségesemények *kockázati hatását*.

A kritikusnak minősített folyamatokra folyamat specifikus üzletmenet-folytonossági tervek (BCP) készültek.

3. Piaci kockázat, deviza-árfolyam kockázat

Az MFB tv. értelmében a költségvetési törvényben kell meg határozni a Bank által forrásszerzés céljából felvehető hitelek, kölcsönök és a kibocsátott kötvények együttes állományának felső határát, valamint a Bank által forrásszerzés céljából felvett éven túli lejáratú hitelekhez és kölcsönökhöz, kibocsátott kötvényekhez kapcsolódó árfolyam fedezeti megállapodások által fedezett források forintban számított együttes állományának felső határát.

A Bank elsősorban EUR-ban biztosítja forrásait, ennek megfelelően nyitott pozíciójának közel 100 %-át az EUR-ban lévő nyitott pozíció teszi ki. Amennyiben az adott piaci lehetőségek kedvezőbb feltételeket biztosítanak más devizában (pl. USD) történő forrásbevonás megvalósítására, úgy a Bank szükség esetén fedezeti ügyleteket (FX swap, CCIRS swap) köt a nyitott pozíció elkerülése érdekében.

Az MFB tv. értelmében a Banknak nem kell alkalmaznia a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a deviza árfolyamkockázat és a nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló előírásokat. Ennek megfelelően a Bank nem készít jelentést a Felügyelet részére a kereskedési könyvre vonatkozóan, ugyanakkor a tőkekövetelmény számítása kapcsán a piaci-, és deviza-árfolyam kockázatokra vonatkozó tőkekövetelményt a felügyeleti jelentésekben számszerűsíti.

Az árfolyamkockázat kezelés során a Bank a fő hangsúlyt a saját kockázatra vállalt nyitott pozícióra helyezi, ezért a részletes szabályozás, eljárási rend kialakítása, limit meghatározása ennek megfelelően történik. A saját kockázatra vállalt nyitott pozíció mértéke nem haladhatja meg a szavatoló tőke 10 százalékát. A tényleges nyitott pozíció a szavatoló tőkének 1,70 %-át teszi ki 2014. december 31-én.

A deviza eszközök minősítése kapcsán elszámolt céltartalék/értékvesztés miatt keletkező deviza nyitott pozíció mértéke nem haladhatja meg a 35 millió EUR összeget és a nyitott pozícióra kiszámolt VAR értéke nem lehet magasabb a Bank szavatoló tőkéjének 0,5 %-ánál.

2014. december 31-én (a IV. negyedéves minősítést követően) a céltartalék/értékvesztés miatt keletkező deviza nyitott pozíció miatti kockázat jelentős mértékben a fenti határértékek alatt van.

A Bank stressz tesztek alkalmazásával méri a devizaárfolyamok extrém mértékű elmozdulása esetén várható veszteségeket. Az alacsony nyitott pozíció miatt a stressz-tesztek eredményei is alacsony potenciális veszteséget valószínűsítenek.

Kereskedési célú kockázati kitettség nincs, a Treasury Igazgatóság által kötött ügyletek fedezeti,- likviditáskezelési,- illetve limit karbantartási célú ügyleteknek minősülnek.

A Bank 2008-tól a piaci kockázatok I. pillér szerinti tőkekövetelmény számítására a sztenderd mérési módszert alkalmazza.

2014. december 31-i pozíciókra vonatkozóan a sztenderd módszer szerinti kockázati kitettség a Bank szavatoló tőkéjének 0 %-a, míg a VAR értéke a Bank szavatoló tőkéjének csupán 0,06 %-a.

4. Reziduális kockázat

A reziduális kockázat a tőkekövetelmény számításában elismert hitelezési kockázat mérséklési (*CRM: Credit Risk Mitigation*) eljárások elismertnél kisebb hatékonyságának kockázata.

A fedezetek értékének felülvizsgálatát a szerződésben rögzített gyakorisággal az ügyfél köteles elvégeztetni a Bank által elfogadott független vagyoneértékelővel. A kockázatvállalási ügyletek fedezeteit a Bank a hitelgondozási tevékenység során rendszeresen ellenőrzi, a reziduális kockázatokat a negyedéves ügyletminősítés keretében a fedezettség csökkenésének ellentételezéseként értékvesztés és céltartalék elszámolásokkal kezeli.

5. Koncentrációs kockázat

A koncentrációs kockázatok kezelésének alapvető eszközei a limitrendszerek. A koncentrációs kockázatokat a Bank nemcsak banki szinten kezeli, hanem MFB Csoport szintjén is. Az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni nagykockázat vállalást az 575/2013/EU rendelet illetve az MFB tv. szabályozza. Ágazati limitrendszert az ágazatok összesített pénzügyi adatai alapján azonos monetáris pozíciójú ágazati kockázati csoportokra alkalmaz a Bank. Az ágazati kockázati csoportlimitek betartása esetén az ágazati koncentráció nem indokol pótlólagos tőkekövetelményt a belső tőkemegfelelés értékelési eljárásban.

6. Országkockázat

A Bank nemzetközi pénzügyi műveleteit megelőzően országlimitet határoz meg mindazon országokra, amelyekben a partnerintézmény (külföldi fiókok esetén az anyaintézmény) székhelye található. Az országlimit a Bank által az adott országgal (illetve az ott bejegyzett pénzügyi intézményekkel) szemben vállalható politikai és gazdasági kockázatok összesített mértéke.

- Az országlimitek meghatározásának elsődleges forrása a Moody's Investors Service aktuális ország-minősítése.
- Fentiekén túl a limitek meghatározásakor a Bank figyelembe veszi
 - a vezető nemzetközi hitelminősítő intézetek (Moody's Investors Service, Standard and Poor's Ratings Services, Fitch Ratings) ország-minősítéseit, aktuális jelentéseit,
 - a magyar és nemzetközi gazdasági sajtóban az adott országról megjelenő információkat, makrogazdasági adatokat,
 - a Bank által megszerzett egyéb információkat, pl. gazdaságkutató intézetek, befektetési és kereskedelmi bankok aktuális makrogazdasági, világpiacon elemzéseit.

7. Banki könyvi kamatláb kockázat

A Bank tevékenysége során - döntő részben előre meghatározott kondíciókkal rendelkező programszerű hitelezés formájában - rövid-, közép- és hosszúlejáratú kihelyezéseket végez. A kondíciók és lejáratok figyelembevételével biztosítja a finanszírozáshoz szükséges forrást, azaz döntő részben egymáshoz rendeli az eszközöket és forrásokat.

A Bank kamatkockázat kezelési politikájának alapelve, hogy a Bank a kamatkockázatokat *preventív módon kezeli*, azaz arra törekszik, hogy a hitelprogramokhoz, kihelyezésekhez lehetőség szerint olyan forrásokat biztosítson, amelyek kamatbázis, átárazódási periódus, illetve lejárat szempontból is leginkább megfelelnek. Ugyanakkor a pénzügyi, illetve bizalmi válság következtében - hasonlóan más piaci szereplőkhöz - a Bank forrásszerzési lehetőségei beszűkültek, aminek következtében a nem intézményi források futamideje olykor rövidebb, mint amit a Bank normál piaci körülmények között bevont volna. Az ebből adódó kamatkockázatot a Bank az árazási és szerződéses feltételek megfelelő alkalmazásával kezeli.

A Bank a piaci mozgásokat legjobban követő kamatbázis alkalmazására törekszik. (Forint esetében általában BUBOR, deviza esetében EURIBOR, LIBOR.)

A kamatkockázat kezelésének eszközei:

- kamatbázisok és átárazási időpontok meghatározásánál az összhang biztosítása,
- változtatható kamatozású programhitelek,
- kamatbázisok és átárazási időpontok megváltoztatása,
- szerződéses feltételekkel az átárazódás jogi lehetőségének biztosítása,
- eszközök és források keletkezésével/megszüntetésével kapcsolatos döntések,
- futures, illetve forward ügyletek,
- opciós ügyletek,
- swap ügyletek.

A Bank a korábban kibocsátott USD kötvény teljes összegére CCIRS ügyleteket kötött, az USD fix kupon 3 havi EURIBOR alapú változó kamatozásra cserélve. Ugyancsak a korábban kibocsátott EUR kötvény esetében a kötvény összegének 3/5 részére IRS ügyleteket kötött, a kötvény fix kuponját 3 havi EURIBOR alapú változó kamatozásra cserélte.

A piaci eszközök kizárólag a portfólióból adódó kockázatok fedezésére alkalmazhatók, spekulációs céllal a fenti ügyletek nem köthetők.

A kivételes (szélsőséges), de lehetséges események potenciális hatásának az értékelésére stressz-teszteket alkalmaz a Bank, amelyek az átárazási összhang meglétének köszönhetően alacsony kockázati kitettséget számszerűsítene.

8. Likviditási kockázat

A Bankot érintő likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába sorolhatók (ICAAP):

- *Lejárat*: a lejárat összhang hiányával összefüggő likviditási kockázat;
- *Strukturális*: a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával összefüggő kockázat.

A Bank alapvető célja a likviditáskezelésével kapcsolatos előírások és iránymutatások betartása, az azonnali és mindenkori fizetőképesség (likviditás és szolvencia) biztosítása. A *hatékony likviditáskezelés* biztosítja, hogy a Banknak elegendő likvid eszköze, vagy ahhoz való megfelelő hozzáférési lehetősége legyen az esedékes fizetési kötelezettségek teljesítésére.

A Bank a lejáratú összhang mindenkori biztosítása érdekében elfogadott mértékű limiteket alkalmaz.

A Bank forrásbevonási tevékenységét a hatályos jogszabályok előírásai alapján végzi. Tevékenységéből fakadóan elsősorban éven túli forrást von be. A Bank közép- és hosszulejáratú forrásbevonási tevékenységéről éves tervet készít, ez része a Bank adott évi üzleti tervének. A forrásbevonás volumenét a lejáratú kötelezettségek megújítása és a Bank eszközoldali igényei határozzák meg. A terv tartalmazza továbbá a szóba jöhető forrásbevonási instrumentumok körét, azok lebonyolításának tervezett ütemezését. A Magyar Állam az éves költségvetési törvényben hagyja jóvá a Bank forrásbevonási tevékenységével összefüggő kezességvállalásának keretösszegét.

A likviditási tartalékpolitika célja, hogy mindenkor megfelelő szintű likvid eszközök álljanak a Bank rendelkezésére a váratlan pénzáramlások fedezetéül. A Bank minden tekintetben felkészült a rendkívüli likviditási helyzetek megfelelő, biztonságos kezelésére, rendelkezik helyreállítási tervvel

9. Stratégiai típusú kockázatok

Az MFB az állam, gazdaság- és fejlesztéspolitikai célkitűzései megvalósításának eszköze, amely hozzájárul az állam, gazdaság- és fejlesztéspolitikai célkitűzéseinek sajátos banki eszközökkel és intézményrendszerrel történő megvalósításához.

A stratégiai kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából vagy helytelen üzleti döntésekből, kockázatos üzleti modell kialakításából, vagy az üzleti környezet változásának figyelmen kívül hagyásából származik. Az MFB középtávú stratégiáját a tulajdonosi jogokat gyakorló miniszter hagyja jóvá.

10. Az üzleti környezetből fakadó kockázat

Az üzleti környezetből fakadó kockázat jellemző forrása a gazdasági, üzleti vagy piaci növekedés visszaesése, ezen belül a ciklusok keretében bekövetkező visszaesés.

A gazdasági környezetből fakadó kockázatok közvetlenül más kockázattípusokban jelennek meg (hitel-, piaci kockázatok), így az e kockázattípusokra elvégzett stressz tesztek alkalmazásával mérhető fel ez a típusú kockázat; illetve e kockázatok kezelésébe épülnek be a kedvezőtlen üzleti környezeti változásokat kezelő megoldások.

Amennyiben a gazdasági környezet változásnak a Bank tőkehelyzetére gyakorolt hatása a fenti kockázatkezelő eszközökkel nem ellensúlyozható, a tőke tervezésben számolni kell a jövedelemágon történő alacsonyabb tőkeképződéssel vagy/és a várható tőkecsökkenéssel.

11. Szabályozói környezetből adódó kockázat

A szabályozói környezetből adódó kockázat jellemző példái a tevékenységi szabályok és korlátozások, a gazdálkodásra és a nyilvántartásra vonatkozó szabályok, az ügyfelek kezelésével kapcsolatos eljárási szabályok, a piaci viselkedésre vonatkozó szabályok, illetve az adózás és a támogatási rendszerek változása. A szabályozói környezet Bank jövedelmét és tőkéjét kedvezőtlenül érintő változásainak kockázatát a Bank a tőketervezés során kezeli, számolva a jövedelemágon történő alacsonyabb tőkeképződéssel vagy/és a várható tőkecsökkenéssel.

b) a releváns kockázatkezelési funkció szerkezeti és szervezeti felépítése, beleértve a funkció hatáskörére és felhatalmazására vonatkozó információkat, illetve az egyéb releváns kockázatkezelési megállapodások (intézkedések)

A Bank kockázat kontroll funkciót ellátó szervezeti egysége a Kockázatkezelési Főigazgatóság (a továbbiakban: KKFI), amelynek feladata a Bankot érintő hitelezési, befektetési, piaci, likviditási és működési kockázatok felismerése, mérése és folyamatos értékelése.

A KKFI-hez tartozó szervezeti egységek 2014-ben a következők voltak:

- Kockázatelemzési és Work Out Igazgatóság
 - Kockázatelemzési Osztály
 - Work Out Osztály
- Kockázatkezelési és Monitoring Igazgatóság
 - Módszertani és Szabályozási Osztály
 - Monitoring Ellenőrzési Osztály

A KKFI funkciói és hatáskörei

Kockázatelemzési Osztály

- A Bank döntéshozó testületei részére készített kockázatvállalási előterjesztések kockázati szempontú véleményezése, az ügyfélreferensek ügyfélminősítési-, fedezetértékelési- és ügyletminősítési tevékenységének ellenőrzése,
- előterjesztés a Bank döntéshozó testületei számára az eszközök és mérlegen kívüli tételek minősítésére, az értékvesztés és céltartalék mértékére, a rendelkezésére álló információk alapján további vizsgálatok és pótlólagos céltartalék képzés vagy értékvesztés elszámolás kezdeményezése,
- kockázati ellenőri feladatok ellátása: a kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződés-tervezet és a döntés összhangjának ellenőrzése, a szerződéskötési feltételek teljesülésének ellenőrzése, a folyósítási/átutalási feltételek teljesülésének ellenőrzése.

Work Out Osztály

- A work out ügyletek kezelése, ezen belül javaslattevés az értékvesztés és céltartalék mértékére, behajtási stratégiák készítése, javaslattevés követelésértékesítésre vagy külső kezelésbe történő átadásra, követelésértékesítések lebonyolítása.

Módszertani és Szabályozási Osztály

- A Bankot érintő lényeges kockázatok felismerése és folyamatos értékelése,

- a kockázatazonosítási, -mérési és -nyomonkövetési folyamatok szabályozásának gondozása, fejlesztése, szükség esetén egyéb belső szabályzatok módosításának kezdeményezése,
- az országok, a hazai-, illetve a külföldi pénzügyi intézmények minősítésére vonatkozó módszertan, szabályozás.

Monitoring Ellenőrzési Osztály

- A döntési határozatok, a szerződések és a hatályos belső szabályozási dokumentumok alapján az elvégzendő monitoring feladatok üzleti területek általi végrehajtásának ellenőrzése.

A kockázatok azonosításában, mérésében és megfelelő jelentésében a KKFI koordinálása mellett a Bank egyéb szervezeti egységei is részt vesznek. Minden szervezeti egység jelenti az általa észlelt működési kockázati veszteségeket.

Ellenőrzési Igazgatóság

- A Bank belső védelmi vonalai működésének rendszerszemléletű vizsgálata és értékelése – ideértve a belső irányítási, kockázatkezelési- és megfeleléség biztosítási (compliance) funkciókat, valamint a belső ellenőrzési rendszer más elemeit –, azok megbízhatóságát, eredményességét és hatékonyságát, kitérve a Banknál működő számítástechnikai rendszerekre és azok kontroll folyamataira is.
- A külső hatósági és egyéb vizsgálatok – kiemelten az Magyar Nemzeti Bank (MNB) – által a Bank tevékenységének ellenőrzése során feltárt rendszerbeli hiányosságok, esetleges jogszabálysértések megszüntetésére a határozatokban vagy az ellenőrzést lezáró vezetői levelekben meghatározott feladatok határidőben való teljesítésének ellenőrzése és annak nyomon követése, hogy a Bank megtett-e minden intézkedést a hibák, hiányosságok kijavítására és a feltárt kockázatok csökkentésére,
- A vizsgált tevékenységekkel, folyamatokkal, az alkalmazott gyakorlatban és a beépített kontrollokban lévő kockázatokkal kapcsolatos megállapítások és a feltárt hibák, hiányosságok, kockázati tényezők megszüntetése, kiküszöbölése vagy csökkentése, a belső kontrollrendszer javítása, továbbfejlesztése érdekében a vizsgálati jelentésben javaslatok megfogalmazása.

Compliance Osztály

- Kidolgozza a megfeleléségi kockázat azonosítására, becslésére, elemzésére szolgáló módszereket, eljárásokat, compliance vizsgálatokat, ellenőrzéseket végez,
- nyilvántartást vezet a megfeleléség releváns információkról, illetve adott ismervek szerint csoportosítja, listázza a rendelkezésre álló adatbázis adatait, ellenőrzi a nyilvántartásokat,
- vizsgálja az esetleges összeférhetlenségeket, érdek-összeütközéseket.

Krízis Felelős

- A BCP esemény bekövetkezésekor végrehajtja és végrehajtatja a szükséges feladatokat,
- a szakterületi vezető javaslata alapján dönt az alternatív működésre történő átállásról, valamint a normál működésre történő visszaállásról,
- meghozza a normál működés helyreállítása érdekében szükséges döntéseket az érintett szakterületek vezetőinek bevonásával, a döntések végrehajtására felelősöket jelöl ki,

- kommunikálja az alternatív működésre történő átállást, és a normál működésre történő visszaállást az érintett szervezeti egységek felé.

BCP Felelős

- végrehajtja, illetve végrehajtatja a normál működés időszakában a BCP akciótervekkel kapcsolatos felkészülési feladatokat,
- felelős az üzleti hatáselemzés és a kapcsolódó kockázatértékelés előírt felülvizsgálatainak rendszeres elvégzéséért,
- szakmailag támogatja és koordinálja a BCP akciótervek elkészítését,
- felelős a BCP akciótervek aktualizálásáért és teszteléséért,
- felelős az Üzletmenet-folytonosság tervezési és irányítási Szabályzat elkészítéséért és karbantartásáért,
- felelős az általános BCP ismeretek és a BCP akciótervek oktatásáért.

c) a kockázatjelentési és -mérési rendszerek érvényességi köre és jellege

Hitelkockázat mérési módszerek és alkalmazási körük

1. Ügyfélminősítés

A Bank az ügyfélkockázat felmérésére ügyfélminősítést végez minden személyre, akivel kockázatvállalási szerződést köt, vagy aki a kockázatvállalást részben vagy egészben készfizető kezességgel vagy garanciával biztosítja. A Magyar Állam, valamint egyéb EGT-állam nem tartozik ügyfélminősítési kötelezettség alá. Az ügyfélminősítés eredményeként kapott összesített pontszám alapján a Bank besorolja a nem-teljesítés előrejelzésére szolgáló ügyfélminősítési kategóriákba.

Az ügyfélminősítési kategória, a Bank belső szabályzataiban rögzített módon befolyásolja az ügyfél hitelezhetőségét, az ügyféllimit nagyságát, a fedezeti követelményeket, a hitel (kockázatvállalás) árazását, valamint a kockázatvállalási és monitoring folyamatokban követendő banki magatartást. A Bank nem kérte a belső minősítési módszer felügyeleti jóváhagyását, így az ügyfélminősítés az ügyletek kockázati súlyának és szabályozói tőkeigényének számításához nem alkalmazható.

2. Ügyfél- illetve ügyfélcsoport limit

Az egy ügyféllel, illetve ügyfélcsoporttal szemben vállalható maximális kockázat mértékének meghatározására a Bank ügyfél- illetve ügyfélcsoport limit rendszert alkalmaz. Az egyes ügyfelek bruttó limitjéből levonva az ügyfél más hitelezőkkel szembeni nem hátrasorolt kötelezettségeit, határozzuk meg a nettó ügyféllimitet. A Bank legfeljebb a nettó ügyféllimitig vállal kockázatot az ügyféllel szemben. Általános forgóeszköz-hitel a szabad limit terhére, az ügyfél utolsó lezárt üzleti éve éves árbevételének arányában meghatározott korlát mértékéig nyújtható. Az ügyfélcsoport limit megállapítása az ügyféllimithez hasonló módszertan szerint történik.

3. Ügyletminősítés és értékvesztés elszámolás, illetve céltartalék képzés

A Bank negyedévente megállapítja az ügyletek várható veszteségét (fizetési késedelem és egyéb veszteséget előrejelző tényezők alapján), és amennyiben az meghaladja az ügyletre leosztott fedezeti értéket, a különbözetre értékvesztést számol el, illetve céltartalékot képez eredmény terhére. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségéről szóló kormányrendeletnek megfelelően az ügyletek ügyletminősítési kategóriába sorolását az elszámolt értékvesztés, illetve megképzett céltartalék aránya határozza meg a következő módon:

Problémamentes	0%
Külön figyelendő	1 – 10 %
Átlag alatti	11 – 30 %
Kétes	31 – 70 %
Rossz	71 – 100 %

4. Az ügyletek kockázati súlyának és tőkekövetelményének meghatározása

Az ügyletek, illetve a kitettségek kockázati súlyának és tőkekövetelményének meghatározásához minden kitettséget az 575/2013/EU rendelet szerinti kitettségi osztályba kell sorolni. A hitelezési kockázat sztenderd módszere szerinti kitettségi osztályokba sorolás kritériumait, a kockázati súlyozás szabályait, és a hitelezési kockázatmérséklő eszközök tőkekövetelmény csökkentő hatását vezérgazgatói utasítás tartalmazza.

Minden kockázatvállalási előterjesztés tartalmazza az ügylet kockázati súlyát és tőkekövetelményét, melynek kiszámítása a kockázatkezelési terület által elfogadott informatikai eszközzel történik. A számítás során figyelembe vett kockázatmérséklő eszközök megfelelőségét az előterjesztést véleményező területek ellenőrzik.

A Bank 2014-ben az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően fejlesztette informatikai rendszerében a hitelezési kockázat sztenderd módszere szerinti kitettségi osztályokba sorolás és a megfelelő kockázati súlyozás eljárásait. A módosított rendszert üzembe helyezés előtt átvizsgálta a Nemzetközi Bankárképző Zrt. és azt megfelelőnek értékelte. Ezt követően került üzembe helyezésre az újfajta COREP táblákat előállító alkalmazás.

Működési kockázat mérési módszerek és alkalmazási körök

A működési kockázati tőkekövetelmény meghatározására a Bank az alapmutató módszert alkalmazza.

A Bank teljes szervezetére kiterjedő működési kockázati adatgyűjtést végez az alábbiak szerint:

- A veszteségadatokat besorolja üzletágakba és működési kockázati eseménytípusokba.
- A működési kockázati veszteségadatok a hitelezéshez kapcsolódó, valamint a piaci kockázatokhoz kapcsolódó működési kockázati veszteségeket is tartalmazzák.
- Az adatgyűjtés a teljes bruttó veszteségre, hitelezési kockázathoz kapcsolódó működési kockázatok esetében pedig a működési kockázati esemény következtében elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék összegeire is kiterjed.

- d) Rögzíti az egyes események dátumát a megtérülések összegét is, továbbá leíró jellegű információkat gyűjt az egyes események okairól, a javasolt és megtett intézkedésekről.

A működési kockázati veszteségekről negyedéves jelentés készül a Vezetői Információs Rendszer része.

A kockázatértékelési eljárásból minden egyes folyamatra egy, a kockázat nagyságát mérő pontérték adódik, amelyek csoportosításával a folyamatokat a négy (A, B, C, D) kockázati kategóriába soroljuk. Az egyes folyamatokra meghatározott folyamatkockázati szintek támpontként szolgálnak a belső ellenőrzés munkájának tervezéséhez és kielégítik a bázeli ajánlások által előírt kockázatalapú belső ellenőrzés feltételeit.

d) a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázat mérséklés és fedezetés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok

1. MFB Csoport Ügyfél-kockázatvállalási Szabályzata

Az MFB Csoport szintű, Ügyfelekkel kapcsolatos nagykockázat-vállalási korlát, illetve limitek megállapítása és figyelése a nem hitelintézeti ügyfelek esetében.

2. A Stratégiai csoport országokra és hitelintézetekre vonatkozó limitszabályzata

Országkockázatra, külföldi és hazai hitelintézetekre vonatkozó csoportszintű limitek kialakítása és figyelése.

3. A Bank Kockázatvállalási Szabályzata

A Kockázatvállalási Szabályzat tartalmazza

- a Bank kockázatvállalásaira vonatkozó prudenciális korlátozásokat,
- a Bank által nyújtható kockázatvállalási szolgáltatásokat, és az adott típusú kockázatvállalásra vonatkozó általános előírásokat,
- a nem pénzügyi vállalkozások ügyfél- és ügyfélcsoport limit rendszerét,
- a Bank közvetlen – nem más hitelintézettel szembeni – kockázatvállalásainak ágazati limitrendszerét,
- a nagykockázat vállalás és a konzorciális hitelezés speciális szabályait,
- a kockázatvállalások ellenőrzésének rendjét.

4. Ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat

Az ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat tartalmazza

- az ügyfél- illetve partnerminősítés általános elveit,
- az ügyfél- vagy partnerminősítés felelőseit és kötelező eseteit,
- az ügyfélminősítéshez szükséges információk körét,
- az ügyfélminősítés menetét és
- az ügyfél hitelképessége függvényében követendő banki magatartást.

5. Fedezetértékelési szabályzat

A Fedezetértékelési Szabályzat határozza meg és tartalmazza:

- a) a szerződésekben szereplő leggyakrabban alkalmazott jogi kikötéseket, biztosítékokat, kapcsolódó szerződéseket, amelyeket a Bank fedezetként alkalmaz,
- b) azokat a szempontokat, tényezőket, amelyeket a Bank a fedezetek értékelésénél alapul vett a fedezet típusától függően (amelyeket többek között az értékesíthetőség és a hozzáférhetőség megállapításakor is vizsgál),
- c) a fedezetek értékelése során a Bank által alkalmazott módszereket és azt, hogy milyen értéket vesz alapul a fedezet értékelésekor,
- d) a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárásokat, valamint a rendszeres, utólagos értékelés gyakoriságát.

A Banknak a kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződnie a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A Bank szempontjából elfogadható biztosíték az, amely értékelhető, jogilag érvényesíthető, értékálló és likvid.

A fedezetértékelési szabályzat tartalmazza

- az elfogadható fedezetek típusait,
- a megkívánt fedezettség mértékét,
- a fedezeti szorzókat,
- a Bank fedezet-nyilvántartásával szembeni követelményeket,
- az egyes biztosítéki formák értékelésére és az értékelések felülvizsgálatára vonatkozó előírásokat.

A hitelkockázat-mérséklő eszközök hatékonyságát a fedezetek rendszeres felülvizsgálatával, valamint a fedezetérvényesítésekből történő megtérülésének mérésével ellenőrzi a Bank.

6. Ügyletminősítési és értékelési szabályzat

Általános elvek:

- a Bank eszközeinek és mérlegen kívüli tételeinek minősítése negyedévente végzendő el;
- minősítési kötelezettség alá tartoznak:
 - hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, egyéb követelések, követelés jellegű aktív időbeli elhatárolások (bevétel elhatárolások) (a továbbiakban együtt: kintlévőségek),
 - befektetési célú és forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (a továbbiakban: befektetések),
 - követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközök (a továbbiakban: követelések fejében kapott készletek),
 - függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek (a továbbiakban: mérlegen kívüli kötelezettségek).

Az Ügyletminősítési szabályzat tartalmazza:

- a minősítési kötelezettség alá tartozó tételeket,
- az (eszköz) minősítési kategóriákat,
- a minősítési kategóriák besorolási szempontjait,
- a biztosítékok vizsgálatának kötelezettségére vonatkozó előírásokat,
- az egyedi minősítés és a csoportos minősítés speciális szabályait,
- az eszközminősítés eljárási rendjét (részletes szabályait).

7. Értékvesztés elszámolási és céltartalék képzési szabályzat

Általános elvek:

- Az eszközminősítés alapján a megfelelő eszközminősítési kategóriába való besorolással a tételhez a súlysávon belül hozzárendelt mérték határozza meg az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét.
- Értékvesztést kell elszámolni az értékpapírok, befektetések, követelések, valamint az „egyéb eszközök” után. Céltartalékot kell képezni a hitelintézetek könyvvezetését szabályozó jogszabályokban felsorolt függő és jövőbeni kötelezettségekre. A Bank egyedi értékelés alapján, illetve csoportos minősítés keretében határozza meg az értékvesztés, visszairás elszámolását és a céltartalék képzését, felszabadítását, felhasználását. Az értékvesztés mértékének meghatározásakor alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni, melynek során tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, az ügylet minősítési kategóriájára. Az értékvesztés és céltartalék mértékének megállapítása a várható veszteség valószínűsége és nagysága alapján történik.
- A korábbi években megképzett általános kockázati céltartalék felhasználásáról a felhasználás feltételeinek fennállásakor dönt majd a Bank.

Az Értékvesztés elszámolási és céltartalék képzési szabályzat tartalmazza

- az értékvesztés elszámolás és visszairás,
- a céltartalék képzés és felhasználás,
- az értékvesztés elszámolás és céltartalék képzés dokumentálásának

szabályait.

A vállalatirányítási rendszerekről nyilvánosságra hozandó információk

- a) A Bank vezető testületének tagjai összesen 9 igazgatósági tagsággal rendelkeznek más társaságokban.
- b) A vezető testület tagjainak szakértelmére, képességeire és tapasztalataira vonatkozó adatokat az 1. számú melléklet tartalmazza.
- c) A vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politikával a Bank nem rendelkezik.
- d) A kockázatokra vonatkozó információk az Igazgatóság Ügyrendjében meghatározott módon jutnak el a Bank Igazgatóságához.

B) Alkalmazási kör

A Bank az MFB tv. 8.§. (6) bekezdése alapján nem tartozik összevont alapú felügyelet alá.

A Bank a konszolidált éves beszámoló készítési kötelezettségének a Számviteli törvény 10. § (3) alapján azzal tesz eleget 2006. január 1-jétől, hogy az Európai Közösségek Bizottságának 1126/2008 EK rendeletében foglalt nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően állítja össze a konszolidált pénzügyi kimutatásait. A számviteli konszolidációba bevont intézményi kör a következő.

Konszolidációba teljes mértékben bevont társaságok

Leányvállalatok

- Corvinus Első Innovációs Kockázati Tőkealap
- ELAN European Tőkealap
- FŐGÁZ Földgázelosztási Korlátolt Felelősségű Társaság
- Fővárosi Gázművek Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- MFB Fejlesztési Tőkealap
- MFB-Ingyatlanfejlesztő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- MFB Invest Befektetési és Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- MKK Magyar Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- MMBF Földgáztároló Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- MFB Informatikai Kockázati Tőkealap
- Szalók Holding Zártkörűen Működő Részvénytársaság "f.a."
- Zugló-Therm Energiaszolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság

Konszolidációba arányosan bevont társaságok

Társult vállalatok

- Garantiqa Hitelgarancia Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Hungest Hotels Montenegro
- Kiskunhalasi Baromfifeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- MeditCom Első Magyar Egészségügyi Rendszerház Korlátolt Felelősségű Társaság
- Odin Technologies Budapest Korlátolt Felelősségű Társaság

Szavatoló tőkéből levont befektetések

A Bank 2014. december 31-én azokat a befektetéseket, amelyeket nem von le a szavatoló tőkéből az 575/2013/EU rendelet 48. cikk (4) bekezdés szerint 250%-kal súlyozza.

Azon társaságok, amelyeket a Bank nem von be a konszolidációba és a szavatoló tőkéből sem kerülnek levonásra

Mentesített leányvállalatok

- Corvinus Kockázati Tőkealap-kezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Flogiston Gázmérőgyártó, Javító, Hitelesítő és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság
- FŐGÁZ CNG Korlátolt Felelősségű Társaság
- MFB Földgázkereskedő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- MFB Hotel Aquarell Korlátolt Felelősségű Társaság „v.a.”
- Soproni Diákotthon Korlátolt Felelősségű Társaság

Mentesített társult vállalatok

- Biwatec-Felcsút Hulladékhasznosító Korlátolt Felelősségű Társaság "f.a."
- Blogter.com Nemzetközi Információszolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
- Bükkszéki Gyógy- és Sporthotel Korlátolt Felelősségű Társaság "f.a."
- Cytotech Automatika Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Csepeli Lakásfejlesztő Zártkörűen Működő Részvénytársaság "f.a."
- Digital Retail System Korlátolt Felelősségű Társaság
- FIREBIRD-Füredi Kapu Zártkörűen Működő Részvénytársaság "f.a."
- GERGI HÁLÓ Szolgáltató és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság
- Humán Higiéniai Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
- ImmunoGenes-ABS Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- KOMUNÁLINFÓ Információs Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Középutépitő Zártkörűen Működő Részvénytársaság "f.a."
- Magyar Archív Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- MediSmart Korlátolt Felelősségű Társaság
- NEG Nemzeti Energiagazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- ONLINET GROUP Kereskedelmi és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Park Otthon Klub Korlátolt Felelősségű Társaság "kt.a."
- PET Medicopus Korlátolt Felelősségű Társaság
- Pólus Palace Zártkörűen Működő Részvénytársaság "f.a."
- Silex Ipari Automatizálási Korlátolt Felelősségű Társaság
- Smart Track Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
- START Garancia Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Terra Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság "f.a."

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok

- Agroprodukt Mezőgazdasági Termelő és Értékesítő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
- Corvinus Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- DPMG Dél-Pest Megyei Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- Egerszalóki Gyógyforrást Üzemeltető és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
- EHPSZ Első Hazai Pénzügyi Szolgáltatásfejlesztési Korlátolt Felelősségű Társaság
- EPV Inc.
- European Investment Fund
- GITR Agrárfejlesztő és Kereskedelmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság "f.a."
- Gödöllői Tangazdaság Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- OTP OJSC
- Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Lajta-Hanság Mezőgazdasági-, Termelő-, Kereskedő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Mezőfalvai Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- N-GENE Inc
- Normon-Tool Gép- és Szerszámgyártó Kft.
- Sárvári Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Skála-Energy Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság
- Szarvasi Agrár Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Szombathelyi Tangazdaság Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Törökszentmiklósi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság

C) Szavatoló tőke

Az MFB Zrt. szavatoló tőkéje - 2014.12.31

millió Ft

I. Szavatoló tőke számítás	
Jegyzett tőke	114 500
Tőketartalék	80 870
Eredménytartalék	2 700
Általános tartalék	415
Mérleg szerinti eredmény	1 038
<i>Levonások előtti elsődleges alapvető tőke</i>	199 523
Levonások (-)	
Immateriális javak	(1 285)
<i>Levonások az elsődleges alapvető tőkéből</i>	(1 285)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	198 238
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	-
Alapvető tőke (Tier1 vagy T1)	198 238
Általános kockázati céltartalék	8 188
Általános kockázati céltartalék adótartalma	(722)
Járulékos tőke (T2)	7 466
Szavatoló tőke(T1+T2)	205 704
II. Tőkekövetelmény számítása	
Összes tőkekövetelmény a hitelezési kockázatra	57 551
Összes tőkekövetelmény a devizaárfolyam kockázatra	494
Összes tőkekövetelmény a működési kockázatra	3 596
Hitelértékelési korrekció tőkekövetelménye	2 438
Összes tőkekövetelmény	64 079
Kockázattal súlyozott kitettség	800 988
III. Tőkemegfelelési mutató	25,68%

IV. Egyéb CRR 492. cikk szerinti szavatoló tőkével kapcsolatos - releváns - tájékoztató adatok

A Bank CRR 465. cikke szerinti elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatója	24,75%
A CRR szerint minimálisan előírt 4%-os érték fölötti elsődleges alapvető tőke állomány	166 199
A CRR 48. cikk szerint a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős és nem jelentős - közvetlen - pénzügyi ágazatbeli részesedések értéke	18 846
A CRR 48. cikk szerint a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős és nem jelentős - közvetett - pénzügyi ágazatbeli részesedések értéke	80

D) Tőkekövetelmények

a) Összefoglaló az intézmény azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (*Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP*) célja annak felmérése, hogy a Bank saját számításai alapján mekkora összegű tőke szükséges a Bankot érintő kockázatok fedezésére. A Bankot a következő kockázatok érintik:

1. Hitelezési (nem-teljesítési) kockázat, beleértve a partner- és befektetési kockázatot is,
2. Működési kockázat,
3. Piaci kockázat, deviza árfolyam kockázat,
4. Reziduális kockázat,
5. Koncentrációs kockázat,
6. Országkockázat,
7. Banki könyv kamatláb kockázata,
8. Likviditási kockázat,
9. Stratégiai kockázat,
10. Gazdasági környezetből fakadó kockázat (üzleti kockázat)
11. Szabályozó környezetből adódó kockázat

Az 10.-11. kockázattípusokat nem a belső tőkeértékelési folyamatban, hanem a tőke tervezésben vesszük figyelembe.

A hitelezési kockázat tőkekövetelményét a 2014-ben Bank az 575/2013/EU rendelet szerinti sztenderd módszerrel számszerűsítette mind felügyeleti adatszolgáltatási, mind pedig belső tőkemegfelelés értékelési célokra. A hitelezési kockázat sztenderd módszere szerinti tőkekövetelmény

- elegendő tőkét biztosít egy átlagos koncentrációjú kockázatvállalási portfólió koncentrációs kockázatára,
- a kockázatvállalások országkockázatára is, amennyiben az átlagosnál magasabb kockázatú országbeli ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások súlya nem jelentős és
- a késedelmes tételeknél figyelembe vehető hitelkockázat csökkentő eljárások korlátozásával, minimalizálja a reziduális kockázatot is.

A koncentrációs kockázat átlagos keretek között tartását, valamint az átlagosnál magasabb kockázatú országbeli ügyfelekkel szembeni jelentős kockázatvállalások megelőzését a Bank limitrendszerei biztosítják. A koncentráció mérésére elfogadott statisztikai index (Herfindahl-Hirschman-index: HHI) kiszámításával – az 10000-es skálán az index 1000 alatti értéke alacsony, 1000-1800 közötti értéke közepes, 1800 feletti értéke pedig magas koncentrációt jelez - a Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy a közvetlen kockázatvállalások ágazati koncentrációja az átlagos keretek között maradt-e. 2014. évben az index mindvégig az átlagos kockázatú sáv alsó nyolcadában mozgott. A HHI értékei 2014-ben a következők voltak (maximális érték kiemelve):

01. 31.	02. 28.	03. 31.	04. 30.	05. 31.	06. 30.	07. 31.	08. 31.	09. 30.	10. 31.	11. 31.	12. 31.
1037	1048	1063	1113	1121	1122	1119	1128	1129	1127	1130	1063

A Bank az 575/2013/EU rendelet szerinti alapmutató módszerrel számszerűsíti a *működési kockázat* tőkekövetelményét felügyeleti adatszolgáltatási célokra, belső tőke megfelelés értékelési célokra egyrészt összeveti az így kapott tőkekövetelményt a tényleges nem hitelkockázathoz kapcsolódó működési kockázati veszteségekkel, másrészt a hitelkockázatokhoz kapcsolódó működési kockázati veszteségeket is tartalmazó teljes működési kockázati veszteség összegével. Az összevetések alapjául a Bank teljes körű működési kockázati veszteségadat gyűjtése szolgál. Ennek alapján állíthatjuk, hogy az alapmutató módszerrel számított tőkekövetelménynél lényegesen kisebb a tényleges működési kockázati veszteségek, illetve az ezek alapján számított tőkekövetelmény összege.

Belső tőke megfelelés értékelési célokra a Bank a *piaci kockázat* tőkekövetelményét a kockázatot érték (*Value at Risk: VaR*) módszerrel határozza meg, a VARITRON piaci kockázatkezelő rendszer alkalmazásával. A Bank naponta lefuttatja a kezelésében lévő, nem befektetési célú eszközökre¹ és a deviza pozícióra vonatkozó VAR számítást az alábbi paraméterekkel:

- 99 %-os, és 95 %-os konfidencia szint,
- 10 napos tartást feltételezve.

Tekintettel arra, hogy a Bank a forrásbevonási és hitelezési tevékenysége során a *kamatláb-kockázatát* preventív módon kezeli, az alkalmazott kamatbázisokat, átárazódási periódusokat összhangban tartja, bármiféle elmozdulás esetén a pozícióit piaci kockázatkezelési eszközökkel lefedi, a Banknál nem indokolt ezen kockázatra pótlólagos tőkekövetelmény képzése a belső tőke megfelelés értékelési eljárásban.

Tekintettel a Bank azon sajátosságaira, hogy

- forrásait jellemzően nem az ügyfélbetétek képezik, valamint
- az MFB tv. alapján az Állam a központi költségvetés terhére készfizető kezesként felel a Bank által forrasszerzés céljából felvett hitelekkel és kölcsönökkel, valamint kötvénykibocsátásokból eredő fizetési kötelezettségek teljesítéséért,

a Bank *likviditási kockázata* merőben eltér egy kereskedelmi bankétól, így a Banknál nem indokolt erre a kockázatra pótlólagos tőkekövetelmény képzése a belső tőke megfelelés értékelési eljárásban.

A stratégiai döntéseket a tulajdonosi jogokat gyakorló miniszter hagyja jóvá. A piaci hiányosságok kezelése feltételezi az üzleti környezet által nem támogatott döntéseket is. Ha ennek következtében csökken a Bank tőke megfelelése, azt a tulajdonosi jogok gyakorlója tudomásul veszi – amennyiben a csökkenés ellenére is lefedi a tőke a Bank kockázatait – vagy intézkedik a tőkeemelésről.

Gazdasági környezetből fakadó kockázat (üzleti kockázat): A gazdasági környezetből származó kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely a nemzetközi vagy nemzeti gazdasági növekedés, illetve egyes régiókra, iparágakra vagy jövedelemtulajdonosi szektorokra, illetve pénzügyi és egyéb piacokra vonatkozó gazdasági vagy üzleti növekedés jelentős változásából, illetve a kereslet-kínálati egyensúly megbomlása következtében a termék-, szolgáltatási és eszközárak és árfolyamok változásából, továbbá befektetési eszközök hozamainak vagy a pénzügyi intézmények működtetéséhez szükséges erőforrások költség szintjének változásából származik. Az üzleti környezet változásaiból eredő

¹ Ilyen eszközöket a Bank kizárólag csak likviditáskezelési célokból tart.

kockázatok közvetlenül más kockázattípusokban jelennek meg, ezért e kockázatok kezelésébe épülnek be a kedvezőtlen üzleti környezeti változásokat kezelő megoldások. Így e kockázattípus lefedésére a belső tőke megfelelés értékelési eljárásban pótlólagos tőke képzés nem szükséges.

c-e) a Rendelet 112. cikkében meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kittségértékek 8 százaléka; a Rendelet 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított szavatoló tőke követelmények; a Rendelet harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott szavatoló tőke követelmény

Az MFB Zrt. tőkekövetelménye kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Tőkekövetelmény
Hitelezési kockázat	57 551
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kittség	-
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kittség	28
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kittség	3 009
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kittség	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kittség	-
Intézményekkel szembeni kittség	16 857
Vállalkozásokkal szembeni kittség	16 478
Lakossággal szembeni kittség	282
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kittség	279
Nemteljesítő kittségek	3 569
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 426
Fedezett kötvények formájában fennálló kittségek	-
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező int. és váll.-kal szembeni követelések	-
Kollektív befektetési formákban (KBF) fennálló kittségek	-
Részvényjellegű kittségek	12 475
Egyéb tételek	2 148
Piaci kockázat	494
Működési kockázat	3 596
Hitelértékelési korrekció (CVA) tőkekövetelménye	2 438
Összes tőkekövetelmény :	64 079

E) Piaci kockázatnak való kittség

A Rendelet 92. cikk (3) bekezdésének b) és c) pontja alapján az MFB Zrt. csak a devizaárfolyam-kockázat szavatolótőke-követelményének összegét hozza nyilvánosságra, mivel kereskedési könyvet nem vezet.

F) Tőkepufferek

Az MFB Zrt. esetében az anticiklikus tőkepuffer követelmény kiszámítása során, szinte kizárólag magyar kitétségeket kell figyelembe venni (99.83 %), hiszen a Hpt. 87. § (5) szerint többek között az intézményekkel szembeni kitétségek sem relevánsak a tőkepuffer szempontjából.

A hazai kitétségekre az MNB a tőkepuffer nagyságát 0%-ban határozta meg.

G) A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

a) a kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség neve, valamint az esetleges változások okai

2014. január 1-től az 575/2013/EU rendelet bevezette a kijelölt hitelminősítő fogalmát, ami lehetővé teszi, hogy a Bank minden kitétségi osztályra egy, az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) által elismert külső hitelminősítő minősítését fogadja el. Így 2014-ben már minden, az alábbi b) pontban felsorolt kitétségi osztályban a Moody's Investors hitelminősítéseit fogadtuk el a külső hitelminősítések közül.

b) a kitétségi osztályok, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel ügynökségeket igénybe veszik

- központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek;
- regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek;
- intézményekkel szembeni kitétségek;
- vállalkozásokkal szembeni kitétségek;
- rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitétségek;

c) a kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazása

Az értékpapír vásárlás, akár befektetési céllal vagy forgatási céllal, akár hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában történik, a Hpt. alapján kockázatvállalásnak minősül, így a Bank a kockázatvállalásokra előírt ügyfél- és ügyletminősítési szabályokat alkalmazza az értékpapírok kibocsátóira is. Ugyancsak minősíteni kell a fedezetként elfogadott értékpapírok kibocsátóit is, ha az értékpapírt a Bank 0 forintnál nagyobb fedezeti értéken tartja nyilván.

d) az egyes külső hitelminősítő intézetek vagy exporthitel ügynökségek külső minősítésének a 575/2013/EU rendelet harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése, figyelembe véve, hogy ezt az információt nem kell nyilvánosságra hozni, ha az intézmény megfelel az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) által kiadott standard megfeleltetésnek;

2014-ben az EBH nem adott ki új megfeleltető táblát. Az új megfeleltetés kiadásáig az MNB állásfoglalása alapján a Felügyelet által korábban kiadott standard megfeleltetést alkalmazzuk.

- e) a kitettségértékek, valamint a Rendelet harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott egyes hitelminőségi besorolásokhoz tartozó hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatoló tőkéből levont kitettségértékek

Hitelezésikockázat-mérséklés utáni kitettség értékek
- mérlegen kívüli kitettségek ügyletkockázati súlyozása nélkül -

millióFt

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettség	495 795
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	3 430
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	37 617
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettség	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-
Intézményekkel szembeni kitettség	252 345
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	225 011
Lakossággal szembeni kitettség	5 858
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettség	6 990
Nemteljesítő kitettségek	41 959
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	20 219
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	-
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező int. és váll.-kal szembeni követelések	-
Kollektív befektetési formákban (KBF) fennálló kitettségek	-
Részvényjellegű kitettségek	132 474
Egyéb tételek	32 468
Összesen :	1 254 166

Hitelezésikockázat-mérséklés utáni kitettség értékek
- mérlegen kívüli kitettségek ügyletkockázati súlyozásával -

millióFt

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettség	495 716
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	1 739
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	37 617
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettség	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-
Intézményekkel szembeni kitettség	236 045
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	213 116
Lakossággal szembeni kitettség	5 812
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettség	6 990
Nemteljesítő kitettségek	41 939
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	20 219
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	-
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező int. és váll.-kal szembeni követelések	-
Kollektív befektetési formákban (KBF) fennálló kitettségek	-
Részvényjellegű kitettségek	132 474
Egyéb tételek	31 872
Összesen :	1 223 539

Szavatoló tőkéből levont kitettség érték összesen :	-1 285
--	---------------

H) Hitelkockázati kiigazítások

a) a „késedelmes” és az „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom meghatározása;

Késedelmes kitettség minden olyan ügyletből eredő kitettség, ahol az esedékesség napjáig a partner nem teljesíti fizetési kötelezettségét.

„Értékvesztett” ügylet, amelyre a Bank értékvesztést számolt el. Az értékvesztés megállapításának a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvviteli kötelezettségéről szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet előírásain alapuló folyamatát a következő b) pontban mutatjuk be.

b) az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása;

Az eszközminősítési kategóriákba sorolás - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik, az eszközminősítés számviteli követelményei szerint:

- a) az ügyfél-, illetve partnerminősítés,
- b) a törlesztési rend betartása (késedelmi idő),
- c) az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- d) a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- e) a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- f) a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

Problémamentesnek

- a) a törlesztési határidővel rendelkező tételek közül csak az minősíthető, amelyről dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az megtérül, illetve a Banknak veszteséggel nem kell számolnia, vagy tőke-, illetve kamattörlesztésének vagy egyéb törlesztési kötelezettségének fizetési késedelme a tizenöt napot nem haladja meg és az e miatt valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi;
- b) a törlesztési határidővel nem rendelkező tételek közül csak azok minősíthetők, amelyekkel kapcsolatosan a jövőben veszteség bekövetkezése a rendelkezésre álló adatok alapján dokumentáltan nem valószínűsíthető, vagy valószínűsíthető veszteség, de azt a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi.

Nem lehet problémamentesnek minősíteni a tételt, amennyiben

- a) a Banknak tudomása van arról, hogy az ügyfél vagy a partner vagy az értékpapír kibocsátója olyan - Hpt. szerinti - ügyfélcsoport tagja, amely esetében a tulajdoni, illetve az üzleti kapcsolat szorossága azt eredményezheti, hogy a csoport bármelyik tagja pénzügyi pozíciójának romlása veszélyezteti az adós határidőben történő törlesztési képességét, a csoport bármely tagjával szemben fennálló követelés törlesztésében tizenöt napon túli késedelem következett be, és ezen körülmények

miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy

- b) a Banknak az ügyféllel, a kereskedési partnerrel, illetve az értékpapír kibocsátójával szemben több jogcímen is van követelése, valamint az adós valamely törlesztési kötelezettségének nem képes eleget tenni és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
- c) az ügyfél, illetve a partner pénzügyi problémáinak, hitelképességének romlása miatt olyan jelleggel módosítani kellett a kockázatvállalásra vonatkozó szerződést, hogy annak következtében a követelés átstrukturált hitelnek (követelésnek) minősül. Kivételt képez ez alól az az eset, amikor az átstrukturálást követően a problémamentes kategóriába sorolás feltételei fennállnak.

Külön figyelendő kategóriába sorolandók alapvetően azok a kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli kötelezettségek, amelyekkel kapcsolatosan - a Bank birtokába került információ alapján - a minősítés időpontjában minimális mértékű veszteség (legfeljebb a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 10%-a) valószínűsíthető, emiatt az adott tétel az általánostól eltérő kezelést igényel, feltéve, hogy a rendelkezésre álló fedezet értéke a veszteségre nem nyújt fedezetet.

Átlag alattinak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek

- a) a rendelkezésre álló információk alapján a szokásosnál magasabb kockázatúnak minősülnek, várható veszteségük nem haladja meg a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 30%-át és azt a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
- b) a minősítés időpontjában bizonytalan mértékű, 10 %-nál nagyobb veszteség valószínűsíthető, amelyet a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedez.

Kétesnek minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek esetében a *törlesztési késedelem* tartós (legalább *kilencven napot meghaladó*) vagy rendszeres és egyértelműen megállapítható, hogy a Banknak 30 %-nál nagyobb veszteséget okoznak, amelyre a rendelkezésre álló fedezet értéke nem nyújt fedezetet.

A peresített követeléseket, illetve a peres ügyekhez kapcsolódó függő kötelezettségeket a pereséylek alapján kell minősíteni.

Rossznak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek esetében

- a) a keletkező veszteség az adott tétel bekerülési értéke (illetve törlesztéssel csökkentett bekerülési értéke), illetve mérlegen kívüli kötelezettség esetében annak nyilvántartási értéke hetven százalékát előreláthatóan meghaladja vagy
- b) az ügyfél, partner ellen felszámolási eljárás indult (kivéve azokat a követeléseket, amelyek a felszámolási eljárás során keletkeztek) és az a) pont szerinti mértékű veszteség valószínűsíthető, amelyet a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedez.

A tőkésített kamatok-, illetve az átstrukturált hitelek minősítésére vonatkozóan – a vonatkozó jogszabályok szerinti – további speciális szabályok érvényesek.

Az **értékvesztés** elszámoláshoz, illetve a **céltartalék** képezéshez hasonlóan a Bank egyedi értékelés alapján, illetve csoportos minősítés keretében határozza meg az értékvesztés, visszairás elszámolását és a céltartalék képzését, felszabadítását, felhasználását. Az értékvesztés mértékének meghatározásakor alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni, melynek során tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, az ügylet minősítési kategóriájára. Az értékvesztés és céltartalék mértékének megállapítása a várható veszteség valószínűsége és nagysága alapján történik.

Az **egyedi értékelés** során a tételek eszközminősítési kategóriába sorolásakor - a tétel jellegétől függően - az alábbi eljárást kell követni:

1. Az eszközminősítés (fentiekben részletezett) szempontjait együttesen kell mérlegelni, oly módon, hogy először meg kell vizsgálni, mekkora a tétellel összefüggésben várható jövőbeni veszteség, a megtérülés hiánya, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség, valamint a fedezet érvényesítésének várható költségei miatt.
2. Ezt követően a valószínűsíthető jövőbeni veszteségből le kell vonni az adott tételhez kapcsolódó fedezetek értékét, azok érvényesítésének sorrendjét követve.
3. A fennmaradó, valószínűsíthető veszteségnek a tétel bekerülési értékéhez (törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékéhez) való viszonya alapján határozódik meg alapvetően, hogy az melyik súlysávhoz tartozó eszközminősítési kategóriába sorolható.

Csoportos minősítés alkalmazására csak azon banki konstrukciók esetében van lehetőség, amelyek lebonyolítása egységes, sztenderd ügymenet alapján történik.

Az eszközminősítés alapján a megfelelő eszközminősítési kategóriába történő besorolással a tételhez a súlysávon belül hozzárendelt mérték határozza meg az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét, amelyet legalább negyedévente az eszközminősítéssel együtt felül kell vizsgálni és a korábban elszámolt értékvesztés, megképzett kockázati céltartalék összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolással, céltartalék-képzéssel, vagy a meglévő értékvesztés visszairásával, céltartalék felszabadításával.

Ha az eszközök könyv szerinti értéke a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával kell az eszköz nettó könyv szerinti értékét növelni.

A céltartalék képzés mértékének mindig a várható, valószínűsíthető veszteség nagyságát kell tükröznie. A céltartalék felhasználására akkor kerül sor, ha a minősített mérlegen kívüli kötelezettség mérlegtétellé válik, a megképzett céltartalékot értékvesztés képzésére vagy veszteség rendezésére igénybe kell venni. A céltartalék felszabadítása akkor szükséges, ha a tétel minősítése a korábbi időszakhoz képest alátámaszthatóan, indokolhatóan javult vagy a tétel megszűnt és a tényleges veszteséget meghaladó mértékű céltartalék felszabadíthatóvá válik.

c) a beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel előtti kitettség értékek
és átlagos kitettségértékek

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték	Átlagos kitettség érték *
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettség	352 936	-
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	3 468	204
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	97 617	16 187
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettség	-	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-	-
Intézményekkel szembeni kitettség	286 787	71
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	269 441	376
Lakossággal szembeni kitettség	8 264	6
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettség	6 990	699
Nemteljesítő kitettségek	49 123	67
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	20 219	5 055
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	-	-
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező int. és váll.-kal szembeni követelések	-	-
Kollektív befektetési formákban (KBF) fennálló kitettségek	-	-
Részvényjellegű kitettségek	132 474	6 155
Egyéb tételek	26 847	359
Összesen :	1 254 166	-

* Az átlagos kitettség érték számítás során az állampapír állomány, az MNB-vel szembeni kitettség állomány, a központi kormányzattal szembeni elszámolási számlák, az immateriális javak, a tárgyi eszközök, a készletek és az adók nem kerültek

d) kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel előtti kitettség értékek
országokéinti megoszlása

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Magyarország	Ausztria	Belgium	Svájc	Németország	Dánia	Franciaország	Anglia	Olaszország	Hollandia	Lengyelország	USA	Japán	Nemzetközi intézmény	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettség	352 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352 936
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	3 468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 468
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	97 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 617
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézményekkel szembeni kitettség	238 531	87	80	3	8 768	-	4 280	30 800	-	4 221	2	14	1	-	286 787
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	269 441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269 441
Lakossággal szembeni kitettség	8 264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 264
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettség	6 990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 990
Nemteljesítő kitettségek	49 123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 123
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	20 219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 219
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező int. és váll.-kal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési formákban (KBF) fennálló kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitettségek	132 005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469	132 474
Egyéb tételek	25 211	-	3	-	-	-	-	373	-	-	-	-	-	1 260	26 847
Összesen :	1 203 805	87	83	3	8 768	-	4 280	31 173	-	4 221	2	14	1	1 729	1 254 166

e) a kitétségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitétségi osztályok szerinti bontásban, beleértve a kkv-kkal szembeni kitétség meghatározását is, szükség szerint tovább részletezve

Hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétel előtti kitétség értékek
gazdasági ágazatbeli megoszlása

millió Ft

Kitétségi osztály megnevezése	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	
	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Bányászat, bányászati szolgáltatás	Feldolgozó ipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás, szennyvíz-nyújtás, kezelés, hulladékkezelés, személtisztítás	Építőipar	Kereskedelem, gépjárműjavítás	Szállítás, raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ-, kommunikáció	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	Ingatlanügyletek	Műszaki, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közgazdasági, védelem, kötelező lársadalom biztosítás	Oktatás	Humán egészségügyi, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	Egyéb szolgáltatás	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	Terrilem kívüli szervezet	Külföld	Nem besorolható	Összesen :			
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190 039	-	-	-	162 897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352 936
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 468
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 021	-	-	-	15	-	-	-	37 581	-	-	-	-	-	-	97 617	
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intézményekkel szembeni kitétség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238 531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 256	-	286 787	
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	9 328	60 983	0	2 078	65 665	3 119	67 666	734	0	26 210	20 961	3 206	-	-	-	2 148	1 954	4 852	-	-	-	-	-	537	-	269 441	
Lakossággal szembeni kitétség	2 959	996	414	-	258	1 232	125	409	22	-	293	312	123	-	34	83	222	68	-	-	-	-	-	714	-	8 264	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétség	-	-	-	-	79	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	6 870	-	-	-	-	-	-	-	6 990	
Nemteljesítő kitétségek	2 428	9 953	1 206	-	456	632	2 929	926	1 160	6 997	20 837	411	-	455	-	-	163	556	-	-	-	-	-	14	-	49 123	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 219
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező int. és váll.-kal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
Kollektív befektetési formákban (KBF) fennálló kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
Részvényjellegű kitétségek	-	-	67 967	-	-	-	15 669	45	-	19 364	28 960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469	-	-	132 474	
Egyéb tételek	56	-	-	-	-	-	6	7	-	1 266	6	3	-	-	1 545	-	-	-	-	-	3	1 636	22 319	-	-	26 847	
Összesen :	14 771	71 932	69 587	2 078	66 458	4 983	86 395	2 121	1 223	562 647	71 057	3 932	123	168 380	34	2 231	2 339	49 927	-	3	50 361	23 584	1 254 166	-	-	-	

f) az összes kitettség hátralevő lejárat szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve

Hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétel előtti kitettség értékek
hátralevő futamidő szerinti csoportosítása

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Lejárat kategória						Lejárat nélkül	Összesen
	Lejárt kitettség*	0-1 év	1-2 év	2-5 év	5 éven túl			
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettség	-	126 000	21 042	196 884	9 010	-	-	352 936
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	-	768	2 192	-	508	-	-	3 468
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	-	516	-	68 842	28 259	-	-	97 617
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézményekkel szembeni kitettség	-	36 309	32 351	101 085	117 042	-	-	286 787
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	-	75 137	36 028	28 717	129 559	-	-	269 441
Lakossággal szembeni kitettség	32	220	936	2 391	4 685	-	-	8 264
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettség	-	74	5	-	6 911	-	-	6 990
Nemteljesítő kitettségek	15 762	1 001	154	5 204	19 950	7 052	-	49 123
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	5 141	-	10 407	4 671	-	-	20 219
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező int. és váll.-kal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési formákban (KBF) fennálló kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	132 474	-	132 474
Egyéb tételek	-	21 373	-	1 260	-	4 214	-	26 847
Összesen :	15 794	266 539	92 708	414 790	320 595	143 740	1 254 166	

g) az értékvesztett és késedelmes kitettségek, valamint az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban

Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek
gazdasági ágazatonként

millió Ft

Gazdasági ágazat megnevezése		Késedelmes kitettségek	Hitelminőség-romlást szenvedett
<i>A</i>	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	814	4 875
<i>B</i>	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-
<i>C</i>	Feldolgozó ipar	1 318	18 517
<i>D</i>	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	1 152	1 719
<i>E</i>	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	-	-
<i>F</i>	Építőipar	456	497
<i>G</i>	Kereskedelem, gépjárműjavítás	843	632
<i>H</i>	Szállítás, raktározás	2 608	2 929
<i>I</i>	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	342	1 671
<i>J</i>	Információ, kommunikáció	49	1 160
<i>K</i>	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-	27 251
<i>L</i>	Ingatlanügyletek	13 395	49 814
<i>M</i>	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	7	1 015
<i>N</i>	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2	-
<i>O</i>	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	450	467
<i>P</i>	Oktatás	5	-
<i>Q</i>	Humán egészségügyi, szociális ellátás	6	-
<i>R</i>	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	-	163
<i>S</i>	Egyéb szolgáltatás	524	556
<i>T</i>	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-
<i>U</i>	Területen kívüli szervezet	-	-
<i>X</i>	Külföld	-	-
	Nem besorolható	20	22
Összesen :		21 991	111 288

A Bank összes késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett nettó kitettsége magyarországi székhelyű társaságokkal szemben állt fenn 2014.12.31-én.

adatok millió Ft-ban

Értékvesztés elszámolás										
Megnevezés	Befektetések		Hitelintézeti követelések	Ügyfél követelések			Egyéb követelések			Összesen
	Befektetések	Forgatási célú befektetések	Hitelek	Hitelek	Vásárolt követelés	Halasztott fizetés	Vevő követelés, előleg	Egyéb követelések	Készletek	
Nyitó állomány 2013.12.31.	12 280	5	0	76 555	1 151	27	54	8	428	90 508
Tárgyévi képzés (+)	895	2 585	94	5 393	0	0	9	1 551	0	10 527
Tárgyévi képzés visszairása (-)	481	0	0	811	0	0	2	1 092	0	2 386
Előző évi képzés visszairása (-)	502	0	0	1 660	0	0	10	0	0	2 172
Állomány csökkenés miatt kivezetés: felhasználás veszteség ellentételezésére (-)	371	2 066	0	8 899	1 223	0	22	0	0	12 581
Árfolyam változás (+)	0	6	0	2 998	72	0	0	0	0	3 076
Záró állomány 2014.12.31	11 821	530	94	73 576	0	27	29	467	428	86 972

adatok millió Ft-ban

Céltartalékképzés						
Megnevezés	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Adott garanciák	Rendelkezésre tartott hitelkeretek	Peres ügyek	Általános kockázati céltartalék	Összesen
Nyitó állomány 2013.12.31.	163	415	0	2 250	8 253	11 081
Tárgyévi képzés (+)	1 197	88	76	1 244	0	2 605
Felhasználás (-)	0	183	26	1 486	0	1 695
Felhasználás (-)	1 170	0	50	114	65	1 399
Árfolyam változás (+)	0	0	0	0	0	0
Záró állomány 2014.12.31	190	320	0	1 894	8 188	10 592

**Értékvesztés elszámolás és képzés nemzetgazdasági áganként, ágazatonként
Hitelek, megvásárolt követelések**

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2014.01.01	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Árfolyam változás	Záró állomány 2014. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	1 447	785	181	444	74	-	1 533
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	4 666	2 544	525	192	265	44	6 272
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	2 827	26	-	51	-	170	2 972
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyveződésmentesítés	-	-	-	-	-	-	-
F	Építőipar	4 400	25	-	7	-	43	4 461
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	341	177	8	45	341	10	134
H	Szállítás, raktározás	9 936	40	2	8	-	601	10 567
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	7 218	28	26	89	6 134	439	1 436
J	Információ, kommunikáció	3 214	386	47	11	-	194	3 736
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-	94	-	-	-	-	94
L	Ingatlanügyletek	42 804	1 152	12	784	2 978	1 569	41 751
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	26	-	-	1	-	1	26
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	6	5	5	2	3	1	-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	50	-	-	-	-	-	50
P	Oktatás	2	1	1	-	-	-	2
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	10	1	-	2	-	-	9
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	89	123	-	-	-	-	212
S	Egyéb szolgáltatás	549	48	1	9	327	-	260
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-	-	-	-	-
	Nem besorolható	121	52	3	15	-	-	155
	Külföld	-	-	-	-	-	-	-
	Összesen :	77 706	5 487	811	1 660	10 122	3 070	73 670

Értékvesztés elszámolás és képzés nemzetgazdasági áganként, ágazonként
Halasztott fizetés, saját követelés, vevő követelés, egyéb követelések

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2014. 01. 01.	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Záró állomány 2014. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	18	-	-	9	-	9
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	21	-	-	-	-	21
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	-	-	-	-	-
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	-	-	-	-	-	-
F	Építőipar	27	4	-	-	-	31
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	22	5	2	-	22	3
H	Szállítás, raktározás	-	13	-	-	-	13
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	-	-	-	-
J	Információ, kommunikáció	-	-	-	-	-	-
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-	-	-	-	-	-
L	Ingatlanügyletek	1	-	-	1	-	-
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	-	-	-	-	-	-
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	-	-	-	-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	-	-	-	-	-	-
P	Oktatás	-	-	-	-	-	-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	-	-	-	-	-	-
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	-	-	-	-	-	-
S	Egyéb szolgáltatás	-	-	-	-	-	-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-	-	-	-
	Külföld	-	-	-	-	-	-
	Összesen :	89	22	2	10	22	77

Értékvesztés elszámolás és képzés nemzetgazdasági áganként, ágazonként
Befektetések, be nem jegyzett tőkeemelések

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2014.01.01	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Árfolyam változás	Záró állomány 2014. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-	-	-	-	-	-	-
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	-	-	-	-	-	-	-
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	1	-	-	-	-	1
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	-	-	-	-	-	-	-
F	Építőipar	-	-	-	-	-	-	-
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	-	885	366	-	-	6	525
H	Szállítás, raktározás	-	-	-	-	-	-	-
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5	-	-	-	-	-	5
J	Információ, kommunikáció	-	-	-	-	-	-	-
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	8 353	2 040	1 207	502	-	-	8 684
L	Ingatlanügyletek	3 550	1	-	-	-	-	3 551
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	377	2 091	-	-	2 437	-	31
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	-	-	-	-	-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	-	-	-	-	-	-	-
P	Oktatás	-	-	-	-	-	-	-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	-	-	-	-	-	-	-
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	-	-	-	-	-	-	-
S	Egyéb szolgáltatás	-	-	-	-	-	-	-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-	-	-	-	-
	Külföld	-	-	-	-	-	-	-
	Összesen :	12 285	5 018	1 573	502	2 437	6	12 797

Értékvesztés elszámolás és képzés
Készletek

millió Ft

Értékvesztett eszköz	Nyitó állomány 2014.01.01	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Árfolyam változás	Záró állomány 2014. 12. 31.
Készletek	428	-	-	-	-	-	428

**Céltartalék képzés nemzetgazdasági áganként, ágazonként
Rendelkezésre tartott hitelkeretek, adott garanciák, egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek**

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2013.12.31	Tárgyévi képzés	Felszabadítás	Igénybevétel	Árfolyam változás	Záró állomány 2014.12.31
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-	2	-	2	-	-
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	-	151	32	48	-	71
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	-	-	-	-	-
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	-	-	-	-	-	-
F	Építőipar	241	8	-	-	-	249
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	-	-	-	-	-	-
H	Szállítás, raktározás	-	-	-	-	-	-
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	-	-	-	-
J	Információ, kommunikáció	174	3	177	-	-	-
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-	1 170	-	1 170	-	-
L	Ingatlanügyletek	-	-	-	-	-	-
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	163	27	-	-	-	190
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	-	-	-	-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	-	-	-	-	-	-
P	Oktatás	-	-	-	-	-	-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	-	-	-	-	-	-
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	-	-	-	-	-	-
S	Egyéb szolgáltatás	-	-	-	-	-	-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-	-	-	-
	Összesen :	578	1 361	209	1 220	-	510

**Céltartalék képzés egyéb jogcímen
Peres ügyek, általános kockázati céltartalék**

millió Ft

Céltartalékképzés jogcíme	Nyitó állomány 2013.12.31	Tárgyévi képzés	Felszabadítás	Igénybevétel	Árfolyam változás	Záró állomány 2014.12.31
Peres ügyek	2 250	1 244	1 486	114	-	1 894
Általános kockázati céltartalék	8 253	-	-	65	-	8 188

I) Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

A Bank felmentést kapott a kereskedési könyv vezetésének kötelezettsége alól, emellett nem végez sem kereskedési, sem spekulációs tevékenységet, így kereskedési pozíciói sem számottevőek.

A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségekkel kapcsolatban nyilvánosságra hozandó információk

A részvénykitettségek két csoportba sorolhatóak. A Bank a forgatási célú részvények között tartja nyilván azon befektetéseit, amelyek várhatóan egy éven belül kikerülnek a könyvekből értékesítés, illetve végelszámolás során. A tartós részesedések között olyan befektetések szerepelnek, amelyeket a Bank egy éven túl kíván tartani árfolyamnyereség elérése, vagy a bankcsoporti feladatok ellátása céljából. A Bank nem rendelkezik tőzsdén jegyzett részvényekkel.

A Bank a részesedések minősítését és értékelését a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően negyedévente elvégzi. A Bank nem alkalmazza a valós értékelést, értékhelyesbítést nem számol el.

A részesedések 2014. december 31-i bruttó és nettó könyv szerinti értékei:

	millió forint	
	Bruttó könyv szerinti érték	Nettó könyv szerinti érték
Forgatási célú részesedések	575	45
Tartós részesedések	162 239	150 418
Összesen	162 814	150 463

A banki részvénykitettségek típusa, jellege és összege:

	millió forint
	Nettó könyv szerinti érték
Bank leányvállalatai	146 361
<i>ebből: tőkealapok</i>	<i>20 219</i>
Bank társult vállalatai	3 510
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok	592
Összesen	150 463

Az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített eredmény 1.401 millió forint veszteség, amely tartalmazza egy leányvállalatra – Kormányrendelet előírása miatti vagyonvesztés és megszűnés következtében - elszámolt értékvesztést is.

A Bank mérlege nem tartalmaz a részvénykitettségeken nem realizált nyereséget vagy veszteséget, illetve újraértékelési nyereséget vagy veszteséget sem.

A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázatával kapcsolatban nyilvánosságra hozandó információk

A Bank a kamatkockázat kezelés során nem tesz különbséget kereskedési és nem kereskedési könyvi pozíciók között. A Bank a piaci kamatlábak megváltozásának hatását az üzleti érték változása, valamint a kamatjövdelem változása szempontjából is vizsgálja.

A kamatlábak megváltozásának hatása az üzleti értékre:

A forrásbevonáshoz kapcsolódó kamat swapokat és bázis swapokat is figyelembe véve a duration értékek az alábbiak szerint alakulnak:

Átlagos eszköz duration	203,47	Átlagos forrás duration	81,18
DE (millió forint)	-2 536		

A táblázatból látható, hogy – köszönhetően a megkötött swap ügyleteknek – a Bank kockázati kitétsége a mérlegfőösszeghez képest alacsony. Az értékváltozás (DE) +1 %-os kamatnövekedés esetén -2 536 millió forint.

A kamatlábak megváltozásának hatása az éves kamatjövdelemre (stressz-teszt), a stressz-teszt értékelése:

1 % forint kamat csökkenés az egy éves nettó kamatjövdelemre 1 225 millió forint összegű negatív hatással lenne. (1 % forint kamatnövekedés ugyanilyen mértékű pozitív hatással lenne a Bank egy éves időtartamra vonatkozó kamatjövdelmére.)

A forint kamatok csökkenésének a Bank eredményére gyakorolt negatív hatása az átárazódó forint eszközök nagyobb volumenéből adódik.

A forint, illetve euró kamat 3 % mértékű, egy időben bekövetkező növekedése esetén 4 046 millió forint negatív eredményhatás jelentkezne a Banknál.

J) Partnerkockázati kitétség

a) a belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat kitétségekhez való társításához használt módszerek bemutatása

A Bank a partnerkockázatának számszerűsítéséhez az eredeti kitétség szerinti módszert alkalmazza az alábbi táblázat szerint:

Eredeti lejárat	Kamatlábszerződések	Devizaszerződések
Egy év vagy rövidebb	0,5%	2%
Egy év és két év közötti	1%	5%
Minden újabb év után további	1%	3%

A Bank a származtatott ügyletek partnerkockázatának számszerűsítéséhez az 575/2013/EU rendelet 275. cikkében meghatározott eredeti kitétség szerinti módszert alkalmazza. A Bank a kamatlábszerződések esetében hátralevő lejáratral számol a CRR 275. cikkel összhangban.

K) Működési kockázat

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az 575/2013/EU rendelet 315. és 316. cikkében szereplő alapmutató módszer szerint határozza meg. A Bank működési kockázatának tőkekövetelménye 2014. december 31-én 3 596 millió forint volt.

L) Tőkeáttétel

a-c) a tőkeáttételi mutató és a Rendelet 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja; a teljes kitétségi mérték lebontása, valamint a teljes kitétségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolóban közölt vonatkozó információkkal; amennyiben releváns, a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, a Rendelet 429. cikk (11) bekezdésével összhangban kivetett tételek összege

millióFt	
Kitettségek	Kitettségérték 2014.12.31
Származtatott ügyletek	45 375
Egyéb mérlegen kívüli tételek	124 095
Egyéb eszközök	1 085 981
Összes kitétség :	1 255 451
Alapvető tőke	198 238
Tőkeáttételi mutató (%)	15,79%

Információk a tőkeáttételi mutató alkalmazásáról, kitétségek egyeztetése	
Az éves beszámolóban szereplő kitétségek állománya (összes eszköz)	1 085 901
Tőkeáttételi mutató számítás során figyelembe vett kitétségérték	1 085 981
Eltérés	80
<i>Ebből :</i>	
Közvetett pénzügyi ágazatbeli részesedések értéke	80
Az éves beszámolóban szereplő mérlegen kívüli kitétségek állománya a beszámolóban peres ügyek és származtatott ügyletek nélkül	124 605
Tőkeáttételi mutató számítás során figyelembe vett kitétségérték	124 095
Eltérés	510
<i>Ebből :</i>	
Mérlegen kívüli tételek utáni céltartalék állomány peres ügyeken és származtatott ügyleteken kívül:	510

A tőkeáttételi mutatót a Bank nem a havi átlagértékek, hanem negyedév végi adatok alapján számítja ki.

d) A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások

2014 decemberében az MFB Zrt. tőkeáttételi mutatója 15,8 % volt, gyakorlatilag tehát a kitétségérték négyszeres növekedése vagy az alapvető tőke negyedére csökkenése, illetve ezek összességében hasonló hatású kombinációja esetén merül csak fel a túlzott tőkeáttétel kockázata. Ezért e kockázat kezelésének részletes szabályozása a Banknál (például: szavatoló tőke csökkenés miatti eszközzeladás szabályozása) egyelőre nem indokolt.

e) A tőkeáttételi mutatóra ható tényezők 2014-ben.

A Bank szavatoló tőkéjének 96,37 %-a elsődleges alapvető tőkéből áll, így a Bazel III. keretnek megfelelő 575/2013 EU rendelet hatálybalépésével a tőkeáttételi mutatóban figyelembe veendő szavatoló tőke nem csökkent lényegesen. A tőkeáttételi mutatót javítja, ha a Bank mérlegfőösszege a nyújtott hitelek és a felvett források visszafizetése révén csökken. Amennyiben a mérlegfőösszeg csökkenése veszteség miatt következik be, az a tőkeáttételi mutatót rontja, mivel ilyenkor a szavatoló tőke csökkenése a mérlegfőösszeg csökkenésénél nagyobb arányú.

M) Hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása

a) a mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket a Bank milyen mértékig veszi igénybe;

Nettósítási megállapodás hiányában a Bank nem vesz igénybe nettósítást.

b) a biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások;

A Bank mind a döntés előkészítési, mind a nyomon követési szakaszban rendszeresen értékeli az ügyfél vagy harmadik személy által felajánlott, illetve a szerződésben biztosított fedezeteket. A fedezetértékelés alapjául ingatlanoknál általában a 90 napnál nem régebbi értékbecslések szolgálnak. Az értékbecslő által megállapított forgalmi értéket a Bank jogosult felülvizsgálni. Ezt követően *fedezeti szorzóval* korrigálva állapítja meg az adott eszköz fedezeti értékét a Bank. Új ügyleteknél a Bank által elfogadott fedezetek fedezeti értékének teljes egészében le kell fednie a kockázatvállalás és az egy éves kamatterhek összegét.

A Bank rendszeresen felülvizsgálja, hogy az ügylet mögött álló fedezetek meglétében, értékállóságában, érvényesíthetőségében következett-e be változás, és ha igen, azt vagy a fedezet Bank által elfogadott értékében vagy a fedezeti szorzóban figyelembe veszi. Amennyiben a módosult fedezeti értékek nem fedik le teljesen az ügylet várható veszteségét a Bank felszólítja az ügyfelet pótfedezet nyújtására, nem megfelelő pótfedezet esetén értékvesztést számol el, illetve céltartalékot képez.

A Bank a pénzügyi biztosítékok hitelezési-kockázat mérséklő hatását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számolja, az alábbi táblázat szerint:

Biztosíték tárgya	Biztosíték értéke	Pénznem	Kockázati súly
a hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét,	óvadék vagy betét összege	nincs eltérés a kitettség és a biztosíték pénzneme között	0%
kormány vagy központi bank által kibocsátott – a sztenderd módszer szerint 0 %-os kockázati súlyozású – hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	értékpapír piaci értékének 80 %-a	nincs eltérés a kitettség és a biztosíték pénzneme között	0%
többi pénzügyi biztosíték			olyan kitettség sztenderd módszer szerinti kockázati súlya, amely közvetlenül a pénzügyi biztosíték miatt keletkezik, de legalább 20 %

Az egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek hitelezési kockázat mérséklő hatásának számításakor nem a fedezet tárgyának, hanem a Bank felé kötelezettséget vállaló hitelintézetnek vagy biztosítónak a kockázati súlya vehető figyelembe.

A garanciák, készfizető kezességek hitelezési kockázatmérséklő hatását a következőképpen veszi figyelembe a Bank a kockázati súlyok számításánál.

Ha egy kitettség részben vagy egészben az Európai Unió bármely tagállamának központi kormánya vagy központi bankja által garantált, valamint a garancia a hitelfelvevő hazai pénznemében áll fenn (denominált) és a fedezettel ellátott kitettség a hitelfelvevő pénznemében finanszírozott, akkor a fedezet mértékéig 0 % kockázati súly alkalmazható. A kockázati súlyozás szempontjából az Európai Unión belüli pénznemek közötti eltérés miatt nem kell korrigálni.

Ha az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a kitettség devizanemétől eltérő devizában áll fenn (denominált) vagy Európai Unió pénznemű kitettségnél nem Európai Unió pénznemben áll fenn, akkor az 575/2013 EU rendelet szerint 11,314%-kal csökkenteni kell a pénznem eltérés miatt.

A pénzügyi biztosítékok egyszerű módszeréből következően a garanciával, készfizető kezességgel teljes mértékben fedezett kitettségre alkalmazott kockázati súly megegyezik a hitelkockázati fedezetet nyújtóval szembeni kitettségnek a sztenderd módszer szerinti kockázati súlyával.

Az ingatlan jelzálog fedezetet a Bank akkor veszi figyelembe kockázati súly csökkentő tételként, ha

- lakóingatlan piaci értékének legalább háromévenkénti,
- lakóingatlanok nem minősülő ingatlan piaci értékét legalább évenkénti, jelentős változásoknak kitett ingatlanpiac esetén ennél gyakoribb felülvizsgálata

biztosított. Ingatlannal fedezett kitettségeként a fedezeti ingatlan piaci értékének 50 %-a vagy hitelbiztosítéki értékének 60%-a közül a kisebb érték kezelhető.

c) Az elfogadott biztosítékok fő típusai

A hitelezési kockázat sztenderd módszere által elismert és a Bank által alkalmazott hitelezési kockázatmérséklési eszközök

- az előre rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérséklési eszközök közül
 - o a pénzügyi biztosítékok és
 - o egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérséklő eszközök,
- az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérséklési eszközök közül
 - o garanciák és a készfizető kezességek.

Az előre rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérséklési eszközök közül az ingatlan jelzálogjogot a hitelezési kockázat sztenderd módszere az ingatlannal fedezett kitettségi osztályba sorolással ismeri el. Nem ismerhetők el kockázatmérséklőként a projektingatlanokon alapított jelzálogjogok. Egyéb zálogjog a sztenderd módszerben nem elismert hitelezési kockázatmérséklő tétel.

Pénzügyi biztosítékok

A Bank a pénzügyi biztosítékok hitelezési-kockázat mérséklő hatását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számolja. E számítási módszer esetén a tőkekövetelmény számításában a következő pénzügyi biztosítékok ismerhetők el:

- a) a hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét,
- b) e módszernél figyelembe vehető értékpapírok (pl.: állampapírok, helyi önkormányzati kötvények, tőzsdei indexben szereplő részvények),
- c) arany,
- d) e módszernél figyelembe vehető befektetési jegy.

Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérséklő eszközök

- a) a más hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét;
- b) az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a Bank javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- c) a más hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó a Bank kérésére visszavásárolja.

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérséklési eszközök

- a) (kapott) garanciák és a készfizető kezességek.

Ingatlan jelzálog

- a) lakóingatlan (legalább 3 évenkénti érték-felülvizsgálattal),
- b) nem lakóingatlanok minősülő ingatlan (projekt-ingatlanok kivételével, legalább évenkénti érték-felülvizsgálattal).

d) a garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük;

- hazai bank
- külföldi bank
- állam: Magyar Állam, Moody's minősítés: BA1, hitelminőségi besorolás: 3.
- Garanciaintézmények: Garantiqa Hitelgarancia Zrt., AVGHA

Garancia nyújtó /kezességvállaló	Hitelminősítési intézet megnevezése	Hosszú távú hitelminősítési kód	Rövid távú hitelminősítési kód
Központi kormány és központi bank			
Magyar Állam	Moody's	Ba1	NP
Hitelintézet és befektetési vállalkozás (államilag viszontgarantált rész)			
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Moody's	Ba1	NP
Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	Moody's	Ba1	NP

e) az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk;

A Bank 2014. december 31-i kitettségei 11,8%-ánál vett figyelembe hitelezési kockázat mérséklő eszközöket, ezek 96,2 %-a a Magyar Állam készfizető kezessége, viszontgaranciája, vagy állampapírja. A hitelezési kockázat-mérséklés magas koncentrációja mögött azonban megfelelő jogszabályi háttér van. A Bank kockázatvállalásaihoz nyújtható állami készfizető kezesség mértékét a mindenkori költségvetési törvény, a garanciaintézmények (Garantiqa Hitelgarancia Zrt, Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány) készfizető kezességvállalása mögötti állami viszontgarancia mértékét pedig a garanciaintézményekre vonatkozó kormányrendeletek szabályozzák.

f-g) az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által - a volatilitási korrekció alkalmazása után - fedezett teljes kitettségérték (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön; a garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön. A részvénykitettségi osztály esetében ez a követelmény a Rendelet 155. cikkében szereplő valamennyi módszerre vonatkozik

Biztosítékokkal történő hitelezéskockázat-mérséklés
kitettségi osztályonként

millióFt

Kitettségi osztály megnevezése	Készfizető kezesség, garancia	Elismert pénzügyi és más biztosítékok	Hitelderivatíva
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettség	-	-	-
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	12	26	-
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	60 000	-	-
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettség	-	-	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-	-	-
Intézményekkel szembeni kitettség	31 489	2 990	-
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	38 866	5 564	-
Lakossággal szembeni kitettség	2 376	30	-
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettség	-	-	-
Nemteljesítő kitettségek	7 163	-	-
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	-	-	-
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező int. és váll.-kal szembeni követelések	-	-	-
Kollektív befektetési formákban (KBF) fennálló kitettségek	-	-	-
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-
Egyéb tételek	-	-	-
Összesen :	139 906	8 610	-


N) Eszközarányos jövedelmezőségi mutató


A Bank egyedi alapon számított eszközarányos jövedelmezőségi mutatója (adózott eredmény és mérlegfőösszeg hányadosa)

	millió forint
	2014. december 31.
Adózott eredmény	1 153
Mérlegfőösszeg	1 085 901
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,1062 %

Budapest, 2015. február 24.

MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK
Zártkörűen Működő Részvénytársaság


Nagy Csaba
vezérigazgató


Adamecz Péter
vezérigazgató-helyettes

1. számú melléklet

Név	Tisztség	Iskolai végzettség	Szakmai tapasztalat
Lontai Dániel	IG elnök	Budapesti Corvinus Egyetem, Gazdálkodástudományi Kar, gazdálkodási szak / okleveles közgazdász	<p>2014- Miniszterelnökség, Nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért és postaügyekért felelős Államtitkárság / kabinetfőnök</p> <p>2013-2014 Nemzeti Fejlesztési Minisztérium, Miniszteri Kabinet / tanácsadó</p> <p>2011-2012 FHB Életjáradék Zrt. / vezérigazgató</p> <p>2010-2012 FHB Ingatlanlízing Zrt. / vezérigazgató</p> <p>2009 FHB Jelzálogbank Nyrt. Stratégiai Befektetési Szakterület / osztályvezető</p> <p>2008 FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Üzletfejlesztési Főosztály / osztályvezető</p> <p>2007 Unicredit Jelzálogbank Zrt. Banki Refinanszírozás / főosztályvezető</p> <p>2004-2006 HVB Jelzálogbank Rt. & HVB Bank Hungary Rt., Market Risk & ALCO Support Főosztály/ senior szakértő</p> <p>2001-2003 HVB Jelzálogbank Rt. & HVB Bank Hungary Rt., Market Risk & ALCO Support Főosztály/ junior elemző</p> <p>2000 HVB Jelzálogbank Rt. Treasury Risk Controlling /trainee</p> <p>1997-1999 Hypo Bank Hungary Rt. Üzleti Ingatlanfinanszírozási Főosztály / gyakornok</p>
Nagy Csaba	IG tag	Pénzügyi- és Számviteli Főiskola, Zalaegerszeg, Pénzügyi szak, költségvetési szakirány / okleveles üzemgazdász	<p>2013- MFB Zrt. / vezérigazgató</p> <p>2012-2013 MVM Magyar Villamos Művek Zrt. / gazdasági vezérigazgató-helyettes</p> <p>2011-2012 MFB Zrt. / ügyvezető igazgató</p> <p>2009-2011 OTP Életjáradék Zrt. / vezérigazgató</p> <p>2003-2011 OTP Jelzálogbank Zrt. / vezérigazgató-helyettes</p> <p>2000-2003 OTP Értékpapír Zrt. / vezérigazgató</p> <p>1997-2000 OTP Értékpapír Zrt. / értékesítési és kereskedési vezető</p> <p>1996-1997 Európai Kereskedelmi Bank Zrt. / vezető üzletkötő</p> <p>1993-1996 Magyar Hitelbank Rt. / gyakornoki program</p>

Adamecz Péter	IG tag	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Ipar szak / okleveles közgazda Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem / szakközgazdász	2012-	MFB Zrt. / vezérigazgató-helyettes
			2010-2012	Magyar Export-Import Bank Zrt. / vezérigazgató
			2007-2010	Százpatak Kft. / saját vállalkozás
			2001-2007	Magyar Nemzeti Bank / ügyvezető igazgató, 2001-től alelnök
			1999-2001	Pénzügyminisztérium / helyettes államtitkár
			1995-1999	Magyar Hitel Bank / vezérigazgató, majd 1996-tól vezérigazgató-helyettes
			1993-1995	ARK Investment Kft. / önálló tanácsadó vállalkozás
			1985-1993	Állami Fejlesztési Bank majd jogutódként Budapest Bank / Nemzetközi Osztály vezetője majd vezérigazgató-helyettes
		1981-1985	Állami Fejlesztési Bank / hitelügyi előadó	
Várady György	IG tag	Budapesti Műszaki Egyetem / üzemmérnök	2010-	MFB Zrt. / IG tag, valamint vezérigazgatói tanácsadó
			1997-2010	Autó Korea Kft. / ügyvezető igazgató
			1993-1997	Deal n'Cash Pénzügyi Tanácsadó Kft. / ügyvezető igazgató
			1992-1993	Széchenyi István Főigazgatóság / vezető
			1989-1992	MHB Rt. Széchenyi István Főigazgatóság / osztályvezető, fiókvezető
			1986-1989	AGROBANK Rt. / főmunkatárs majd osztályvezető
			1969-1986	AGROBER / tervező majd irányító tervező
dr. Bohács Zsolt	IG tag	József Attila Tudományegyetem Állam- és Jogtudomány Kar / jogász	2010-2014	országgyűlési képviselő
			2010-2014	önkormányzati képviselő
			2000-	ügyvéd
			1997-2000	ügyvédjelölt

dr. Nagy Gábor	IG tag	Pázmány Péter Katolikus	2014-	Miniszterelnökség, Nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért és
		Egyetem Jog- és		postaügyekért felelős Államtitkárság / főosztályvezető
		Államtudományi Kar / jogász	2010-2014	MFB Zrt. / jogtanácsos
		Pázmány Péter Katolikus	2009-2010	Budapesti XVIII. és XIX. Kerületi Bíróság / bíró
		Egyetem Jog- és	2005-2009	Pesti Központi Kerületi Bíróság / bíró
		Államtudományi Kar / társasági	2004-2005	Pesti Központi Kerületi Bíróság / bírósági titkár
		(gazdasági) szakjogász	2000-2003	Budapesti XVIII. és XIX. Kerületi Bíróság / bírósági fogalmazó
dr. Varga István	IG tag	József Attila Tudományegyetem	2014-	ügyvéd
		Állam- és Jogtudomány Kar /	2010-2014	országgyűlési képviselő
		jogász	1994-2002	országgyűlési képviselő
			1990-1994	Orosházi Önkormányzat képviselője
			1981-2010	ügyvéd
			1979-1981	Szeged és Vidéke ÁFÉSZ, Jogi Osztály / osztályvezető