



---

**Magyar Fejlesztési Bank**  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**AZ MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ  
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG TÁJÉKOZTATÓJA**  
a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének  
teljesítéséről szóló 234/2007. Korm. rendelet alapján

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>BEVEZETÉS</b> .....	3
<b>A) KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK</b> .....	4
<b>B) PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA</b> .....	18
<b>C) SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</b> .....	20
<b>D) A BANK TŐKEMEGFELELÉSE</b> .....	20
<b>E) A HITELEZÉSI KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZERÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</b> .....	33
<b>F) HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS</b> .....	35
<b>G) KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK</b> .....	38
<b>H) PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE</b> .....	39
<b>I) MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</b> .....	39

## ***Bevezetés***

A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet (a továbbiakban: rendelet) célja, hogy a nyilvánosság fegyelmező erejével ösztönözze a hitelintézeteket stratégiájuk, kockázatkezelésük, valamint irányítási rendszerük folyamatos felülvizsgálatára és az átláthatóság fokozására.

A rendelet alapján az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Bank vagy MFB Zrt.) köteles a lényeges információkat – a védett és a bizalmas információk kivételével – évente legalább egyszer - az éves beszámoló jóváhagyásától számított tizenöt napon belül közzétenni. 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 elvek, módszerek**

### **a) A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok**

A Bankot érintő főbb kockázati típusok a következők:

1. *Hitelezési (nem-teljesítési) kockázat.*
2. *Működési kockázat.*
3. *Piaci kockázat.*
4. *Reziduális kockázat.*
5. *Koncentrációs kockázat.*
6. *Országkockázat.*
7. *Banki könyv kamatláb kockázata.*
8. *Likviditási kockázat.*

#### **1. Hitelezési kockázat**

##### **1.1. A hitelezési kockázat kezelésének stratégiája**

2008-tól a Bank a sztenderd módszerrel számszerűsíti a hitelezési kockázat tőkekövetelményét.

A Bank biztonságos gazdálkodása és prudens működése érdekében kialakított kockázatvállalási előírások a nemzetközi és hazai szakmai gyakorlatra, a vonatkozó jogszabályokra, és a Felügyelet ajánlásaira épülnek. A Bank speciális feladatai következtében a prudens működést a Hpt.-n kívül a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (a továbbiakban: MFB tv.) is szabályozza. A Bank kizárólag akkor nyújthat hitelt, illetőleg kölcsönt, valamint csak akkor vállalhat kezességet, bankgaranciát, továbbá egyéb bankári kötelezettséget, ha annak visszafizetése, megtérülése elsődlegesen az ügyletre vonatkozó üzleti, pénzügyi tervek alapján, illetőleg a rendelkezésre álló fedezetekre tekintettel kellően biztosított.

A kockázatvállalások előkészítésének folyamatát alapvetően a kockázatvállalásokra vonatkozó belső szabályzatok határozzák meg, amely során a Bank feltárja az ügyletek kockázatait és meggyőződik a hitelek visszafizethetőségéről. A döntéshozó fórumok értékhatár szerinti döntéshozatalának rendjét - a jogszabályok és az Alapító Okirat által meghatározott kereteken belül - igazgatósági utasítás tartalmazza. A Bank a kihelyezésről szóló döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A jóváhagyás során a megfelelő döntéshozatali fórum határozatában rögzíti a finanszírozás feltételeit.

A Bank az üzleti és kockázatkezelési szempontok egyensúlyára törekszik, ennek eszköze a kockázatvállalási előterjesztések kötelező véleményeztetése az üzleti területtől független szervezeti egységekkel.

A kockázatok nyomon követése a kockázatvállalást jóváhagyó döntéssel kezdődik. A szerződés megkötése előtti fázisban a nyomon követéshez szükséges információk ügyfél részéről történő megadását a Bank a szerződéskötések feltételének tekinti. A beruházási és projekthitelek szerződéskötési, folyósítási szakaszában a nyomon követés elsősorban a szerződéskötési és a folyósítási feltételek teljesítésének ellenőrzésére irányul. A Bank rendszeresen ellenőrzi az ügyfél adatszolgáltatási kötelezettségeinek teljesítését. Minthogy az előírt adatszolgáltatás szükséges az ügylet kockázatainak folyamatos nyomon követése érdekében, az előírt adatszolgáltatás tartós elmulasztását a Bank szigorúan kezeli.

A Bank negyedévente minősíti összes 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 az ügylet késedelme és az ügyfél ügyfélminősítése, 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. Az ügyletminősítés során a Bank nem vesz figyelembe olyan biztosítékot, amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaként adott. A Bank, ugyancsak negyedévente, a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján, ill. csoportos minősítés keretében határozza meg az értékvesztés elszámolását, visszairását és a céltartalék képzését, felszabadítását, felhasználását. A Bank összekapcsolja a hitelezési-portfólió minősége alakulását és a döntéshozók felelősségét.

A work-out tevékenységet részben a Bank belső szervezeti egysége, részben ügynöki megbízással az MFB Csoporthoz tartozó vagy egyéb külső követeléskezelő látja el. A követelés leírásáról és értékesítéséről szóló döntést a Bank Alapító Okirata és Igazgatósága által meghatározott, jogosult döntéshozó hozhat.

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

## **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:

- a) ellenőrzi, hogy az előterjesztés tartalmazza-e a KHR (Központi Hitelinformációs Rendszer), TAKARNET (Földhivatali /Térképen Alapuló Kataszteri/ információs rendszer, MOKK (Magyar Országos Közjegyzői Kamara zálogjog nyilvántartási rendszere), és céginformáció lekérdezéseket;
- b) ellenőrzi az előterjesztés banki szabályzatoknak való megfelelését;
- c) az ellenőrzések után elemzi az ügylet kockázatait;
- d) az elemzés összegzéseként állást foglal, hogy a Kockázatkezelési Igazgatóság a rendelkezésre álló információk alapján az ügyletet támogatja, elutasítja vagy meghatározott feltételek mellett támogatja-e.

### 1.2.2. Szerződéskötést megelőző ellenőrzések

A kockázatvállalások gondozásáért felelős szervezeti egységtől független kockázati ellenőr a szerződést az aláírása előtt ellenőrzi.

- a) Megvizsgálja, hogy
  - a szerződéskötéshez szükséges érvényes és hatályos határozat rendelkezésre áll
  - a szerződéskötési feltételek teljesültek
  - valamennyi, a határozatnak megfelelő szerződés elkészült
  - a szerződés adatai teljeskörűek, valósak és egymással konzisztensek
  - a szerződések a határozatban szereplő valamennyi adatot, rendelkezést és kikötést helyesen tartalmazzák
- b) meggyőződik a KHR, MOKK, TAKARNET és IM on-line adatbázisokban az adatok helyállóságáról;
- c) Amennyiben az adott ügyletre vonatkozó összes szerződés kifogástalan, a kockázati ellenőr szignálja azokat valamint az ellenőrzési nyomtatványt jóváhagyó aláírásával látja el. Amennyiben a szerződés, vagy a szerződések bármelyike nem minősül kifogástalannak, a kockázati ellenőr észrevételeiről az ellenőrzési nyomtatvány megfelelő rovatainak kitöltésével írásban tájékoztatja az ügyfélreferenst.

### 1.2.3. Folyósítást megelőző ellenőrzések

- a) A folyósítások előtt a kockázati ellenőr a következő ellenőrzéseket végzi el:
  - Érvényes és hatályos szerződések rendelkezésre állnak
  - Az első folyósítás feltételei teljesültek
  - A folyósítási feltételek teljesültek
  - A könyvelési feladás adatai megegyeznek a szerződéssel
  - A lehívó levél rendelkezésre áll
  - A lehívó levelet az arra jogosult személy(ek) írta(ák) alá
  - A könyvelési feladáson feltüntetett folyósításra kerülő összeg megfelel a benyújtott dokumentumoknak.
- b) Amennyiben az adott ügyletre vonatkozó összes feltétel teljesült, a kockázati ellenőr szignálja a könyvelési feladást, valamint a megfelelő ellenőrzési nyomtatványt jóváhagyó aláírásával látja el. Amennyiben a folyósítás a kockázati ellenőr véleménye szerint nem teljesíthető, a kockázati ellenőr írásban tájékoztatja az ügyfélreferenst.
- c) Folyósítás csak a Kockázati Ellenőr által szignált könyvelési feladás alapján történhet.

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

a) *Ügyletek minősítése*

- Az Üzleti Divízió, illetve a Központi Cenzúra Bizottság (a továbbiakban: KCB) döntéssel hozzárendelt ügyeknél a Work-out Csoport átadja a Kockázatkezelési Igazgatóság részére az egyedi minősítő lapokat, amelyek tartalmazzák az ügylet minősítését, javaslatot az értékvesztés/céltartalék mértékére (szöveges indoklással), valamint azok alapját képező fedezetértékelést és ügyfélminősítést.
- A kockázatelemzők felülvizsgálják a minősítést, - az annak alapját képező fedezetértékeléssel és ügyfélminősítéssel együtt, és elkészítik az értékvesztés elszámolásra, céltartalék képzésre vonatkozó javaslatot tartalmazó előterjesztést.

b) *Treasury eszközök minősítése*

- a Treasury, a kezelésében lévő eszközök minősítésére vonatkozó javaslatot megküldi a Kontrolling Igazgatóságnak,
- a Kontrolling Igazgatóság a Treasury javaslatot véleményezve átadja a Kockázatkezelési Igazgatóságnak,
- A Kockázatkezelési Igazgatóság véglegesíti a Treasury eszközök minősítési javaslatát.

c) *A minősítési javaslat előterjesztése, az ügyletminősítések engedélyezése*

- A negyedév végét követő 10. munkanapon a Kockázatkezelési Igazgatóság továbbítja az előterjesztést a testületi titkárnak.
- Az előterjesztés alapján a Központi Cenzúra Bizottság dönt az ügyletminősítésekről.

1.2.5. Az ügyfélminősítés felülvizsgálata

- a) Mind az éves, mind a rendkívüli ügyfélminősítéseket a Bank ügyfeleire és partnereire az Üzleti Divízió, valamint a KCB döntéssel hozzárendelt ügyeknél a Work-out Csoport végzi.
- b) Az ügyfélminősítések felülvizsgálatát a Kockázatkezelési Igazgatóság végzi.

1.2.6. Ügyféllimitek és ágazati limitek számítása, limit kihasználtság ellenőrzése

- a) Az ügyféllimit számítása a Bank Igazgatósága által elfogadott szabályzat alapján fejlesztett, az üzleti terület és az üzleti területtől független kockázatkezelés által is tesztelt informatikai rendszerben történik.
- b) Az ügyfél számviteli beszámolójának adatain kívül mind az ügyféllimit, mind az ágazati limitszámítás feltétele az ügyfél ágazata pénzügyi helyzetének (monetáris pozíciójának) meghatározása.
- c) Az ügyféllimitek és ágazati limitek kihasználtságának ellenőrzését a Kontrolling Igazgatóság végzi el.

## **2. A működési kockázatok**

### **2.1. A működési kockázatok kezelésének stratégiája**

A működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező veszteségek kockázata. A működési kockázat kezelés kereteit a működési kockázat kezeléséről és tökekövetelményéről szóló 200/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet jelöli ki. A Bank a kormányrendelettel és a bankok működését szabályozó európai direktíva (*Capital Requirements Directive, röviden: CRD*) előírásaival összhangban, a következő működési kockázati eseménytípusokat különbözteti meg:

- a) belső csalás
- b) külső csalás,
- c) munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság,
- d) ügyfél, üzleti gyakorlat marketing és termékpolitika,
- e) tárgyi eszközökben bekövetkező károk,
- f) üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba, valamint
- g) végrehajtás, teljesítés, folyamatkezelés.

A működési kockázati események más kockázati típusoktól függetlenül (tisztán működési kockázati események) vagy azokhoz kapcsolódóan (pl. hitelezési csalás hitelkockázathoz kapcsolódó működési kockázati esemény) is felmerülhetnek.

A Bank háromszintű működési kockázat kezelést valósít meg. *Első szinten* minden dolgozó, illetve minden szervezeti egység kezeli a nála, illetve az ő tevékenységében felmerülő működési kockázatokat. A dolgozók a munkakörüknek és képzettségüknek megfelelő gondossággal járnak el az ilyen kockázatok megelőzése érdekében. A Bankban minden igazgatóság elkészíti és rendszeresen aktualizálja saját ügyrendjét. Az igazgatóságok ügyrendjei tartalmazzák az igazgatóság által ellátott feladatokat és az azok végrehajtásáért, teljesítéséért felelős munkaköröket.

*Második szinten* a működési kockázatkezelést a Bank funkcionális szervezeti egységei: Humánpolitikai Igazgatóság, Banküzem Igazgatóság, Informatikai Biztonsági Felelős, Belső Adatvédelmi Felelős biztosítják, melyek adott típusú működési kockázatok megelőzéséért, kezeléséért a Bank egész területén, illetve teljes tevékenységében felelősek.

*Harmadik szinten* a Kockázatkezelési Igazgatóság adatokat gyűjt a megelőző intézkedések ellenére 50.000,-Ft-ot elérő működési kockázati veszteségeseményekről.

Amennyiben hitelezési kockázathoz kapcsolódóan keletkezik 50.000,- Ft-ot meghaladó működési kockázati veszteség (pl.: hitelezési csalás, fedezetelvonás) annak kezeléséről az ügyletet gondozó munkatárs előterjesztése alapján az illetékes üzleti döntéshozó testület dönt.

A Bank a működési kockázati tőkekövetelményét alapmutató módszerrel számítja.

A működési kockázatok fontos jellemzője, hogy azok csak részben származnak a Bank által megkötött szerződésekből, jelentős részben egyszerűen adottság az ilyen kockázatoknak való kitettség. Ez természetesen nem jelenti azt, hogy az ilyen adottság jellegű kockázatok nem azonosítandó és kezelendő a Bank. Ott azonban, ahol a működési kockázat (pl. egy eszköz meghibásodása) 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. Ennek eszköze a szerződéskötések előtti pontos igényspecifikálás. A költség-haszon elv érvényesülését segíti elő a minimális szolgáltatási szintek meghatározása és érvényesítése. Az igényspecifikációnak legjobban megfelelő szállító kiválasztását a mindenkor hatályos közbeszerzési törvény szerint lefolytatott közbeszerzési eljárások is elősegítik. A beszerzett eszközökben rejlő kockázatok csökkentésének eszköze a szállítókkal szembeni garanciális és kártérítési kötelezettségek kikötése a beszerzési szerződésekben.

A Bank egységes folyamatértékelési keretrendszert alakított ki a folyamatok feltérképezésével és kockázati szintjük azonosításával. A folyamat alapú kockázatelemzés arra ad választ, hogy az adott folyamat esetleges hiányosságai milyen típusú, illetve milyen mértékű kockázatot hordoznak magukban az intézmény működésére és eredményességére nézve, illetve a folyamatba épített kontrollok milyen mértékben csökkentik az azonosított kockázatokat. A folyamatok kockázatelemzésekor 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*.

Az egyes folyamatok kockázatát a Bank aggregált kockázati mutatóval méri. Az egyes folyamatok kockázati összetevőinek kitettségi szintjét, aggregált kockázati mutatóját, valamint folyamatkockázati szintjét a Bank kockázati térképe tartalmazza. A kritikusnak minősített folyamatokra folyamat specifikus üzletmenet-folytonossági tervek (BCP) készültek. A kockázati térképet és az üzletmenet folytonossági terveket a Bank rendszeresen aktualizálja.

## **2.2. A működési kockázati adatgyűjtés folyamata**

Az egyes szervezeti egységeknél az adatszolgáltatásért az adott szervezeti egységnél ezzel megbízott személy, a banki szintű működési kockázati adatgyűjtésért a Kockázatkezelési Igazgatóságon ezzel megbízott személy a felelős.

Bármelyik *szervezeti egység*, amelyik észleli a *veszteségeseményt*, köteles azt az erre szolgáló informatikai alkalmazásban rögzíteni. A rögzített adatok helyességéért a szervezeti egység vezetője felelős. A működési kockázati veszteségesemények gyűjtés során minden szervezeti egység az általa észlelt, illetve a – a fentiek figyelembevételével – az ő feladatkörébe tartozó veszteségesemények jelentéséért felelős. Lehetőleg minden veszteséget konkrét üzleti tevékenységhez (termékhez, üzletághoz) kell kötni.

A működési kockázati veszteségadatokat a Kockázatkezelési Igazgatóság működési kockázati adatgyűjtésért felelős munkatársa negyedévente ellenőrzi. A veszteségadatok értékelést a Kockázatkezelési Igazgatóság vezetője hagyja jóvá, aki szükség szerint kezdeményezi annak döntéshozó fórum elé terjesztését. Az adott évi működési kockázatokról a következő év első negyedévében tájékoztatja a Kockázatkezelési Igazgatóság a Bank Igazgatóságát.

### **3. Piaci kockázat**

Az MFB tv. értelmében a költségvetési törvény határozza meg a Bank által forrásszerzés céljából felvehető hitelek és kölcsönök, valamint a kibocsátott kötvények együttes állományának felső határát, valamint a Bank által forrásszerzés céljából felvett éven túli lejáratú hitelekhez és kölcsönökhöz, valamint kibocsátott kötvényekhez kapcsolódó árfolyam-garancia 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.

Az MFB tv. értelmében a Banknak csak részben 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 Kormányrendelet előírásait. 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 tőkekövetelmény a felügyeleti jelentésekben számszerűsítésre kerül. (Az MFB tv. értelmében a Bank a kereskedési könyv vezetése alól mentesül.)

A kereskedési könyvi pozíciók számszerűsítése szintén megtörténik, a jelentés része az EFGB részére legalább havonta készített előterjesztésnek.

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 15 százalékát. A tényleges nyitott pozíció a szavatoló tőkének kevesebb, mint 1 %-át teszi ki (2008. december 31.).

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 a Treasury által kötött ügyletek vonatkozásában, a belső szabályzatokban meghatározott szigorú limitek mértékéig keletkezhetnek.

A Bank 2008-tól a piaci kockázatok I. pillér szerinti tőkekövetelmény számítására a sztenderd mérési módszert alkalmazza. Belső tőkeértékelési célokra továbbra is felhasználja a Bank a VARITRON rendszer nyújtotta lehetőségeket.

2008. december 31-i pozíciókra vonatkozóan a sztenderd módszer szerinti kockázati kitettség 0,0 %, míg a VAR értéke a Bank szavatoló tőkéjének csupán 0,23 %-a.

### **4. Reziduális kockázat**

A reziduális kockázat a hitelezési kockázat mérséklési (*CRM: Credit Risk Mitigation*) eljárások vártnál kisebb hatékonyságának kockázata. E kockázat kezelésnek elsődleges formája, hogy a hitelfedezetek elfogadásakor, a fedezeti értéket a Bank az óvatosság elvét szem előtt tartva határozza meg. Ennek érdekében a Fedezetértékelési szabályzat meghatározza a fedezeti szorzók maximális értékét.

A kockázatvállalási ügyletek előterjesztői feltárják a kockázatmérséklő eljárások hatásosságát csökkentő tényezőket, és a Fedezetértékelési szabályzat szerinti maximális fedezeti szorzónál kisebb fedezeti szorzót állapítanak meg, ha a feltárt tényezők azt indokolják. Az előterjesztések véleményezése során a véleményező



ellenőrzik, hogy az előterjesztő figyelembe vett-e minden lényeges, a kockázatmérséklési eljárás hatásosságát csökkentő tényezőt.

A kockázatmérséklő eljárások hatásosságának a vártnál alacsonyabb hatékonyságából eredő kockázat kezelésére a kockázatvállalási szerződésekben a Bank kiköti az ügyfél pótfedezet nyújtási kötelezettségét a fedezetek értékében bekövetkezett csökkenés esetére. A pótfedezet nyújtási kötelezettség nem-teljesítése felmondási ok.

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, továbbá a monitorig tevékenység során a menedzsment döntése alapján alkalmanként, helyszínelések, illetve adatfrissítések révén ellenőrzi. Ha a fedezeti eszköz értékének csökkenése következtében az ügylet fedezettsége a Fedezetértékelési Szabályzat szerint kötelező fedezettségi szintet nem éri el, a Bank pótfedezetet kér be.

## **5. Koncentrációs kockázat**

A koncentrációs kockázatok kezelésének alapvető eszközei a limitrendszerek. A limitrendszerekről szóló szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A koncentrációs kockázatok a Bank nemcsak banki szinten kezeli, hanem MFB Csoport szintjén is. Az MFB Csoport szintű eljárásokat szabályozó utasításokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A Bank mint alapító kötelezi a csoporttagokat az általa elfogadott csoportszintű szabályzatokkal azonos tartalmú saját szabályzat kiadására.

Az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni nagykockázatvállalást a Hpt. szabályozza. Az egy ügyféllel, illetve ügyfélcsoporttal szembeni nagykockázatvállalás felső jogszabályi korlátja „kapcsolódó” ügyfél, illetve ügyfélcsoport esetén a Bank szavatoló tőkéjének 20 %-a, egyéb nem hitelintézeti ügyfelek/ügyfélcsoportok esetén a Bank szavatoló tőkéjének, illetve az MFB Csoport összevont szavatoló tőkéjének 25 %-a. A hitelintézetekkel szembeni nagykockázatvállalás MFB tv. szerinti felső korlátja a Bank szavatoló tőkéjének 150%-a. Ugyancsak jogszabály korlátozza a Bank által nyújtott összes nagykockázatvállalás összegét, ami nem haladhatja meg a szavatoló tőke 800 %-át. E nagykockázatvállalási korlátok túllépése esetén a túllépés összegét a Bank a tőkemegfelelés értékelés alapjául szolgáló szavatoló tőke összegéből levonja.

A Bank az ágazatok összesített pénzügyi adatai alapján méri, és évenként frissíti azok monetáris pozícióját. Az ágazati limitrendszert az azonos monetáris pozíciójú ágazati kockázati csoportokra alkalmazza a Bank. Tekintettel arra, hogy a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás sztenderd módszere lefedi az átlagos koncentrációs kockázatok, az ágazati kockázati csoportlimitek betartása esetén az ágazati koncentráció nem indokol pótlólagos tőkekövetelményt a belső tőkemegfelelés értékelési eljárásban.

A földrajzi koncentráció kezelésében a Bank Magyarországon belül régiós limiteket nem alkalmaz, mivel ez éppen az alacsonyabb fejlettségű régiók fejlesztéseit gátolná.

Az okozati kockázat sajátos típusát jelenti a makrokörnyezet és a gazdasági ciklus állapotának változása. E kockázat kezelésére a Bank csak olyan üzleti terveket fogad el és finanszíroz, amelyek a Bank makrogazdasági referencia mutatószámot alkalmazzák. Tekintettel arra, hogy a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás sztenderd módszere lefedi a makrokörnyezet és a gazdasági ciklus átlagos kockázatait, e kockázatra nem indokolt pótlólagos tőkekövetelmény képzése 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 Banknak az adott országgal (illetve az ott bejegyzett pénzügyi intézményekkel) szemben vállalható politikai és gazdasági kockázatok összesített mértéke.

- Az országlimit a Felügyelet belső tőkemegfelelés értékelési útmutatójában meghatározott elvek szerint történik.
- 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) országminősítéseit, aktuális jelentéseit,
- a magyar és nemzetközi gazdasági sajtóban az adott országról megjelenő információkat, makrogazdasági adatokat,
- a Bank által megszerzett egyéb információit, pl. gazdaságtudató intézetek, befektetési és kereskedelmi bankok aktuális makrogazdasági, világgazdasági elemzéseit.

## **7. Banki könyvi kamatlábckockázat**

A Bank tevékenysége során közép-és hosszúlejáratú kihelyezéseket eszközöl - döntő részben előre meghatározott kondíciókkal rendelkező konstrukciós hitelezés formájában -, amely kondíciók és lejáratok figyelembevételével biztosítja a finanszírozáshoz szükséges forrást, azaz döntő részben párosítja 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.

A Bank olyan kamatbázis alkalmazására törekszik, amely a piaci mozgásokat legjobban követi. Forint esetében általában BUBOR, deviza esetében EURIBOR, LIBOR.

A kamatkockázat kezelésének eszközei:

- kamatbázisok és átárazási időpontok meghatározásánál az összhang biztosítása;
- kamatbázisok és átárazási időpontok megváltoztatása;
- eszközök és források keletkezésével/megszüntetésével kapcsolatos döntések.
  - futures ill. forward ügyletek,
  - opciós ügyletek,
  - swap ügyletek.

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 értékelésre stressz-tesztet alkalmaz a Bank, amelyek az átárazási összhang meglétének köszönhetően alacsony kockázati kitettséget számszerűsítenek.

## **8. Likviditási kockázat**

A Bankot érintő likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába sorolhatók:

- *Lejárat*: a lejárat

A Bank alapvető célja a likviditáskezelésével kapcsolatos előírások és iránymutatások betartása, az azonnali és mindenkor

A Bank forrásbevonási tevékenységét a hatályos jogszabályok előírásai alapján végzi. Tevékenységéből fakadóan elsősorban éven túli forrást von be. A Bank közép és hosszúlejáratú forrásbevonási tevékenységéről éves forrásbevonási tervet készít, amely része a Bank adott évi üzleti tervének. A forrásbevonás volumenét a lejárat adósság 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 közép- és hosszú lejáratú forrásbevonási tevékenységével kapcsolatban vállalható kezességvállalásának keretösszegét. A Bank forrásbevonási tevékenységére vonatkozó döntési hatásköröket a Bank Alapító Okirata, az Igazgatóság Ügyrendje, valamint az Üzleti Döntéshozó, illetőleg Döntés-előkészítő Testületek Ügyrendje határozza meg.

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

**b) A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírására**

**I. A Kockázatkezelési és Monitoring Divízió szervezeti egységei által ellátott funkciók**

**Kockázatkezelési Igazgatóság**

- a Bank, illetve az MFB csoport-szintű hitelezési és befektetési kockázatkezelési rendjének fejlesztése és működtetése, a Bankot érintő hitelezési, befektetési kockázatok azonosítása, mérése és értékelése,
- a kockázatkezelési stratégia, a kockázatvállalás, az ügyfél, illetve partnerminősítés, a fedezetértékelés, az ügyletminősítés és értékelés, az értékvesztés és céltartalékképzés, valamint a működési kockázati adatgyűjtés szabályozásának fejlesztése, szükség esetén egyéb belső szabályzatok módosításának kezdeményezése,
- a kockázatvállalási és kezelési tevékenységet megalapozó információs rendszer (így a TAKARNET Földhivatali Információs Rendszer, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara jelzálog-nyilvántartó rendszere (MOKK), a Dun & Bradstreet céginformációs rendszer, stb.) feltárása és elérhetővé tételének koordinálása,
- a Bank döntéshozó testületei részére készített hitel-, befektetési és egyéb kockázatvállalási előterjesztések kockázati szempontú véleményezése, az ügyfélreferensek adóminősítési-, fedezetértékelési- és ügyletminősítési tevékenységének ellenőrzése,
- előterjesztés a Bank döntéshozó testületei számára a minősítendő eszközök és mérlegen kívüli tételek negyedéves és rendkívüli minősítésére, az értékvesztés és céltartalék mértékére, a rendelkezésre 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.
- közreműködés az új termékek bevezetésével kapcsolatos kockázatok felmérésében és értékelésében,
- az új európai tőkeiregályozási módszerekre történő banki felkészülés koordinálása,
- az MFB Csoport Kockázatvállalási Szabályzatával összefüggő, Kockázatkezelési Igazgatóságot érintő, nem pénzügyi intézmény ügyfelek hitelkockázat-kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása.

**Monitoring Igazgatóság**

- a Bank kockázatvállalási szerződéseiben rögzítettek betartásának ellenőrzése, beleértve az ügyfél adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítésének ellenőrzését is, az ügyfélreferens által rendelkezésre bocsátott adatok alapján,
- a fizetési késedelmek okainak feltárása,
- KHR, MOKK, TAKARNET, céginformáció ellenőrzésre,
- teljes portfólióra, vagy annak meghatározott szegmensére vonatkozó rendszeres vagy eseti átfogó elemzések készítése a döntéshozók számára,
- refinanszírozási hitelek ellenőrzési stratégiájának kialakításának koordinálása,
- az éves ellenőrzési tervek szerinti vizsgálatok elvégzése,
- az ügynöki értékesítésű konstrukciókban az ügynökök ellenőrzése,
- az ellenőrzések tapasztalatairól évente jelentést készítése a Bank döntéshozói részére,
- a hitelintézetnél/ügynöknél lefolytatott ellenőrzés eredményétől függően előterjesztést készítése és javaslat tétel – a Jogi Igazgatóság közreműködésével - a Bank illetékes döntéshozó testülete részére, a döntést végrehajtása,
- utóellenőrzés, az előírt intézkedések végrehajtásának nyomon követése,
- a Vezetői Bizottság kijelölése alapján az adott portfólió társaság vagy befektetési terület tevékenységének részletes, kockázati szempontú elemzése, a feltárt problémák értékelése, javaslat tétel,
- banki delegálás alapján az adott társaság felügyelőbizottsága munkájában való aktív részvétel, a Bank döntéshozó testületei által hozott határozatok betartásának ellenőrzése,

- a fejlesztési tőkebefektetések helyzetéről rendszeres beszámoló készítése a Bank döntéshozói számára.

### **Work-out Csoport**

- fizetési elmaradásokkal kapcsolatban azonnali intézkedés,
- a KCB döntése alapján a Work-out Csoportnak átadott kétes és a rossz minősítésű kockázatvállalások kezelése, előterjesztések készítése a Bank döntéshozó testülete számára, a döntések végrehajt(tat)ása, negyedévente javaslattétel a kezelésében lévő ügyekben az ügylet, ügyfél, fedezet minősítésére, a céltartalék illetve az értékvesztés elszámolás összegére,
- veszteség minimalizálása, válságkezelés, a követelések behajtása érdekében szükséges intézkedések megtétele,
- a kétes és rossz minősítésű eszközök kezelésének átadása az követeléskezelő részére, az átadást követően kapcsolattartás a kezelővel,
- az éves ügyfélminősítés elvégzése a kezelésébe tartozó ügyfelekre.

## **II. Egyéb szervezeti egységek által ellátott kockázatkezelési funkciók**

### **Belső Ellenőrzési Igazgatóság**

- a Bank eredményes működése érdekében folyamatos ellenőrzéssel támogatja a menedzsment kockázat-csökkentési eljárásait. Ennek érdekében a vizsgálati tervezést, a vizsgálati eljárásokat a menedzsment kockázat-csökkentési eljárásaihoz illesztve végzi.

### **Kommunikációs Igazgatóság**

- reputációs kockázatok kezelése,
- közreműködik a banki weboldalt és környezetét érintő működési kockázatok felmérésében és nyilvántartásába vételében, a kockázatkezelési terv kidolgozásában.

### **Informatikai Biztonsági Felelős**

- közreműködik az informatikai alkalmazásokat érintő működési kockázatok felmérésében, nyilvántartásba vételében, kockázatkezelési terv kidolgozásában.

### **Üzleti Divízió**

#### **Hitelezési Igazgatóság**

- a kockázatvállalási előterjesztésekben az ügyfél-, az ügylet- és a biztosítéki rendszer kockázatainak bemutatása, javaslat a kockázatok kezelésére,
- a negyedéves eszközminősítések alkalmából javaslat tétel az igazgatóság által kezelt ügyletek minősítésére, a hozzájuk kapcsolódó értékvesztés / céltartalék elszámolásra.

#### **Üzleti Koordinációs Igazgatóság**

- a kockázatvállalási előterjesztésekben az ügyfél-, az ügylet- és a biztosítéki rendszer kockázatainak bemutatása, javaslat a kockázatok kezelésére,
- a negyedéves eszközminősítések alkalmából javaslat tétel az igazgatóság által kezelt ügyletek minősítésére, a hozzájuk kapcsolódó értékvesztés / céltartalék elszámolásra.

### **Termékfejlesztési és Kormányzati Koordinációs Divízió**

#### **Termékfejlesztési Igazgatóság**

- a hitelprogramokhoz kapcsolódó internetes tájékoztatók, útmutatók, egyéb információk szakmai-üzleti koordinálása,
- hitelprogram útmutatók, terméktájékoztatók, eljárási rendek, módszertani segédletek és a programokra vonatkozó közlemények kidolgozása.

## **Pénzügyi Divízió**

- kockázatvállalási előterjesztések véleményezése

### **Kontrolling Igazgatóság**

- az árfolyam-kezelési, likviditási-, és kamatkockázat-kezelési politikák gondozása, a kockázatok mérése, csökkentésére vonatkozó javaslatok elkészítése. Az országok, a hazai-, illetve a külföldi pénzügyi intézmények minősítése, valamint javaslattétel az előzőekben említettekre vonatkozó limitekre;
- limitkihasználtságok figyelése,
- az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság havi tájékoztatása a limitkihasználtságoktól nagykockázat-vállalásokról.

### **Back-Office Igazgatóság**

- fizetési határidők, késedelmek figyelése, a hiteligazgatásért felelős területek értesítése
- inkasszók benyújtása fizetési késedelem esetén,
- felszólító levelek kiküldése, adósoknak, kezeseknek.,
- a pénzforgalmat szabályozó belső utasítások elkészítése, aktualizálása

### **Főkönyvelőség**

- a működési kockázati események veszteség- és megtérülés adatainak rögzítése

## **Banküzem Igazgatóság**

### **Banküzlet-biztonsági Főosztály**

- biztonsági kockázatok kezelése

### **Informatika**

- közreműködik az informatikai alkalmazásokat érintő működési kockázatok felmérésében, nyilvántartásba vételében, kockázatkezelési terv kidolgozásában

### **Üzemeltetési- és Közbeszerzési Főosztály**

- a Bank által megbízott biztosítási brókerrel való kapcsolattartás, a biztosítási szerződések előkészítésének koordinálása, a biztosítási szerződésekből a Bankra háruló feladatok végrehajtásának irányítása

## **Pénz- és Tőkepiaci Műveletek Igazgatósága**

- a Bank likviditásának menedzselése és a forrásoldalon felmerülő piaci kockázatok kezelése

### **Treasury**

- az árfolyam- és kamatkockázatok lefedése érdekében az árfolyamkockázat-kezelési és kamatkockázat-kezelési politikában foglaltakkal összhangban határidős, swap és származtatott műveletek végzése.

### **Refinanszírozási Főosztály**

- refinanszírozási hitelek és refinanszírozással kapcsolatos szabályzatok kezelése.

## **Jogi Igazgatóság**

### **Jogi és Szabályozási Főosztály**

- a kockázatvállalási előterjesztések jogi véleményezése,
- a kockázatvállalási szerződések, szignálása,
- a jogszabályváltozások folyamatos figyelemmel kísérése és a Bankot érintő jogszabályokat felsoroló "Jogszabályfigyelő" kiadása.
- a Bank belső szabályozási folyamatainak irányítása és szervezése, közreműködés a szabályozási javaslatok kidolgozásában, valamint az egyes működési területek tevékenységét meghatározó szabályzatok véglegesítése.

## **c) A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre**

### **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, kezességgel vagy garanciával biztosítja. Az ügyfélminősítés eredményeként kapott összesített pontszám alapján a Bank besorolja az ügyfeleket a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság ajánlása szerint kialakított 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 és a kockázatvállalási folyamatban követendő banki magatartást.

#### **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 limitjét az ügyfélminősítési kategória, az ügyfél ágazatának gazdasági helyzete és az ügyfél legutóbbi auditált beszámolója szerinti saját tőke nagysága határozza meg. Ügyfélcsoporton belül, az ügyfélcsoport szabad limitjének terhére is finanszírozhatók az ügyfélcsoport tagok. Az ügyfélcsoport limit megállapítása az ügyféllimithez hasonlóan történik, általában az ügyfélcsoport konszolidált beszámolója alapján.

#### **3. Fedezetértékelés**

A kockázatok felmérése mellett a Bank mind a döntés előkészítési, mind a nyomon követési szakaszban rendszeresen értékeli mind az ügyfél vagy harmadik személy által felajánlott, illetve a szerződésben biztosított hitelezési kockázatmérséklő eszközöket (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 a forgalmi értékek, az árfolyamok és egyéb piaci tényezők változásának, valamint az adós hitel fizetőképességének esetén beálló értékesítési kényszer árcsökkenő hatását kifejező fedezeti szorzóval korrigálva állapítja meg az adott kockázatmérséklő eszköz fedezeti értékét. Új ügyleteknél a Bank által elfogadott fedezetek fedezeti értékének teljes egészében le kell fednie a kockázatvállalás és az egy éves kamatterhek összegét.

A negyedéves ügyletminősítésekhez kapcsolódóan 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 Banknak értékvesztést kell elszámolnia, illetve céltartalékot kell képeznie.



#### **4. Ügyletminősítés és értékvesztés-elszámolás, illetve céltartalékképzés**

A Bank negyedévente megállapítja az ügyletek várható veszteségét (fizetési késedelem és egyéb veszteséget előrejelző tényezők alapján), és amennyiben az meghaladja az ügylet fedezeteinek fedezeti értékét, a különbözetre értékvesztést számol el, illetve céltartalékot képez. Az elszámolt értékvesztés, illetve a megképzett céltartalék Bank eredményét csökkenti. 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%

#### **5. Az ügyletek kockázati súlyának és tőkekövetelményének meghatározása**

Az ügyletek, illetve a kitétségek kockázati súlyának és tőkekövetelményének meghatározásához minden kitétséget kitétségi osztályba kell sorolni. A hitelezési kockázat sztenderd módszere szerinti kitétségi osztályokba sorolás kritériumait, a kockázati súlyozás szabályait, és a hitelezési kockázatmérés eszközeinek tőkekövetelmény csökkentő hatását vezérigazgatói 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 kockázatmérés eszközeinek megfelelőségét az előterjesztést véleményező területek ellenőrzik.

A Bank informatikai rendszerében teljes körűen biztosított minden kitétségeknek a hitelezési kockázat sztenderd módszere szerinti kitétségi osztályokba sorolása és kockázati súlyozása. Ezen információk felhasználásával készíti el a felügyeleti adatszolgáltatások ún. COREP tábláit.

#### **Működési kockázat mérési módszerek és alkalmazási körük**

#### **6. Működési kockázati veszteségadat gyűjtés**

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

- A veszteségadatokat besorolja a működési kockázatok kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló kormányrendelet által megadott eseménytípusokba, és üzletágakba.
- A működési kockázati veszteségadatok tartalmazzák a hitelezéshez kapcsolódó, valamint a piaci kockázatokhoz kapcsolódó működési kockázati veszteségeket is.
- Az adatgyűjtésnek a teljes bruttó veszteségre kiterjed.
- Rögzítjük az egyes események dátumát a megtérülések összegét is, továbbá leíró jellegű információkat kell gyűjtünk az egyes események okairól.

A működési kockázati veszteségekről készülő negyedéves jelentés a Vezetői Információs Rendszer része. A Bank vezetése évente, szükség esetén gyakrabban, tájékoztatja a Bank Igazgatóságát a működési kockázati veszteségekről.

#### **7. Aggregált kockázati mutató a folyamatok kockázatértékelésére**

A Bank egységes folyamatmenedzsment rendszert dolgozott ki a kockázatalapú belső ellenőrzés elősegítésére. Ennek keretében elkészült az összes banki folyamatot felölelő kockázati térkép, ahol a folyamatok kockázatoságát egy aggregált kockázati mutató jelzi. Az aggregált kockázati mutató meghatározása következő módszerrel történt:

- megbecsültük az egyes folyamatokban eredendően jelen lévő (kockázatot *növelő*) kockázati tényezők erősségét;
- feltételeztük, hogy ezen eredendő kockázati tényezők érvényesülését befolyásolják (azaz különböző mértékben csökkentik) a folyamat alkalmazásának konkrét körülményei;
- a fenti kockázati tényezők és az érvényesülésüket csökkentő tényezők együttesen határozzák meg a veszteségesemények bekövetkezésének *valószínűségét*;

- a folyamatok kockázatának értékelése céljából a veszteségeseményeket (a bank reputációjára és pénzügyi helyzetére gyakorolt) *kockázati hatásuk* szerint súlyoztuk.

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 kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok**

**1. MFB Csoport Kockázatvállalási Szabályzata**

Az MFB Csoport szintű prudenciális szabályokat az MFB Csoport Kockázatvállalási szabályzata tartalmazza:

- csoport szinten nagykockázat-vállalási korlát, illetve limitek megállapítása és figyelése;
- országekockázatra, külföldi és hazai pénzügyi intézményekre vonatkozó csoportszintű limitek kialakítása és figyelése.

**2. A Bank Kockázatvállalási Szabályzata**

A Kockázatvállalási Szabályzat tartalmazza

- a Bank prudens működésre vonatkozó jogszabályi előírásokat és korlátozásokat,
- a Bank által nyújtható kockázatvállalási szolgáltatások, és az adott típusú kockázatvállalásra vonatkozó általános előírásokat,
- nem pénzügyi vállalkozások ügyféllimit rendszerét,
- a Bank közvetlen – nem más hitelintézettel szembeni – kockázatvállalásainak ágazati limitrendszerét,
- a nagykockázatvállalás és a konzorciális hitelezés speciális szabályait,
- a kockázatvállalások ellenőrzésének rendjét.

**3. Ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat**

Az ügyfél- illetve partnerminősítés általános elvei a következők:

- Az ügyfél vagy partner minősítését el kell végezni minden igénylőre, valamint azokra, akikkel szemben a hitelintézet kockázatot vállal (Hpt. 2. számú melléklet, III/10. pont), Amennyiben a kockázatvállalás teljes összegét vagy annak egy részét harmadik személy bankgaranciája vagy készfizető kezessége biztosítja, akkor a minősítést a kötelezettségvállalóra is el kell végezni.
- Az ügyfél vagy partnerminősítést el kell végezni
  - még a hitelnyújtás, illetve a kockázatvállalás megtörténte előtt (alapminősítés),
  - a szerződés futamideje alatt, legalább évente egyszer (éves minősítés).
  - meglévő ügyletek kapcsán minden új előterjesztéshez, továbbá jelen szabályzatban meghatározott esetekben a negyedéves eszközminősítéshez kapcsolódóan, de indokolt esetben legkésőbb az adott esemény bekövetkezését/észlelését követő egy hónapon belül (rendkívüli ügyfélminősítés).
- Az ügyfélminősítés során az egyes ügyfeleket a szabályzatban meghatározott minősítési kategóriákba kell besorolni.
- A vonatkozó jogszabályi rendelkezés szerint a minősítések során nem részesülhet az általánosnál kedvezőbb elbírálásban az ügyfél vagy ügyfélcsoport,
  - o amelyik a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a hitelintézetben minősített befolyással rendelkező tulajdonos, vagy
  - o olyan vállalkozás, amelyben a hitelintézet vagy a hitelintézet tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, és a közvetlenül alájuk tartozó vezető beosztású személye, és könyvvizsgálója, illetve ezek közeli hozzátartozója minősített befolyással rendelkezik.

Az ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat tartalmazza:

- az ügyfélminősítéshez szükséges információk körét,
- az ügyfélminősítés menetét és
- az ügyfél hitelképessége függvényében követendő banki magatartást.



#### **4. 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.

#### **5. Ügyletminősítési és értékelési szabályzat**

Általános elvek:

- a Bank eszközeinek és mérlegen kívüli tételeinek minősítése negyedévente végzendő el;
- minősítési kötelezettség alá tartoznak.
  - o hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolások (bevétel elhatárolások) (a továbbiakban együtt: kintlévőségek),
  - o befektetési célú és forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (a továbbiakban: befektetések),
  - o követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközök (a továbbiakban: követelések fejében kapott készletek),
  - o 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 kötelezettségre vonatkozó előírásokat,
- az egyedi minősítés és a csoportos minősítés speciális szabályait,
- az eszközminősítés eljárási rendjét (részletes szabályait).

#### **6. Értékvesztés elszámolási és céltartalékképzési szabályzat**

Általános elvek:

- Az eszközminősítés alapján a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba történő besorolással a tételhez a súlysávon belül hozzárendelt mérték, illetve az értékelési csoport alapján hozzárendelt százalékos 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 könyvvizsgálását szabályozó jogszabályokban felsorolt függő és jövőbeni kötelezettségekre. A Bank csak fedezeti célú határidős, opciós és swap ügyleteket köt.
- 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 Bank általános kockázati céltartalékot képez a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére - a korrigált mérlegfőösszeg legfeljebb 1,25 százalékaig - amelyet a kockázati céltartalékok között, elkülönítetten tart nyilván.

Az Értékvesztés elszámolási és céltartalékképzési szabályzat tartalmazza

- az értékvesztés elszámolás és visszairás,
- a céltartalékképzés és felhasználás,
- az általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás,
- a peres ügyek utáni céltartalék képzés,
- az értékvesztés elszámolás és céltartalékképzés dokumentálásának szabályait.

## ***B) Prudenciális szabályok alkalmazása***

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

A Bank az MFB tv. 8.§. (6) bekezdése alapján nem tartozik összevont alapú felügyelet alá. A számviteli konszolidációba bevont intézményi kör a következő:

Konszolidációba teljes mértékben bevont:

Leányvállalatok:

- Beszállítói Befektető Zrt.
- Corvinus Első Innovációs Kockázati Tőkealap
- Eximbank Zrt.
- KIKSZ Közlekedésfejlesztési Zrt.
- MAG Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt.
- Magyar Követeléskezelő Zrt.
- Mehib Zrt.
- Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
- MFB Fejlesztési Tőkealap
- MFB Invest Zrt.
- PÓLUS Programiroda Kht.

Mentesített leányvállalatok:

- Corvinus Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
- D-Park Kft. "v.a."
- Soproni Diákotthon Kft.

Konszolidációba részlegesen bevont:

Társult vállalatok:

- Biwatec-Felcsút Kft.
- Budai Egészség Központ Kft.
- Bükkszéki Sport- és Gyógyhotel Kft.
- Corvinus Támogatásközvetítő Zrt.
- Csepeli Lakásfejlesztő Zrt.
- Egressy Ingatlanberuházó Zrt.
- FIREBIRD-Füredi Kapu Zrt.
- Hotel Egerszalók Zrt.
- Hungest Hotels Montenegro doo.
- Intergas Hungária Zrt.

- Keresztúri Ingatlanfejlesztő Zrt.
- Kiskunhalasi Baromfifeldolgozó Zrt.
- KÖZÉV Zrt
- Maggot 2006 Kft.
- N-GENE Kft.
- Park Otthon Klub Kft.
- Pólus Palace Zrt.
- Royal Balaton Zrt.
- STYL-Pt Kft.
- Szalók Holding Zrt.
- Terra Invest Zrt.
- Zöldolaj BB Zrt.

Mentesített társult vállalatok:

- Agroinvent Zrt.
- Axis Capital Zrt.
- Csépany és Társai Kft.
- Építő-Kiv 2004 Kft.
- EUR-ÉP Kft.
- Laurel Kft.
- Literaton Kft.
- S.C. VITA NOVA SRL.
- S.C.Hargitha Pellet Srl.
- Skublics és Társai Kft.
- SOLVO Zrt.
- Start Tőkegarancia Zrt.
- Stúdió '96 Zrt. f.a.
- Telepes Projekt Kft.
- VeGa Mortgage Investment Foundation

Szavatoló tőkéből levonásra kerülő befektetések:

- Eximbank Zrt.
- Magyar Követeléskezelő Zrt.
- Mehib Zrt.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok:

- Agroprodukt Mg-i Zrt.
- AHEAD Global Gazdaságfejlesztő Kht
- Aranykapu Zrt.
- Budatrend-III. Ingatlanhasznosító Rt.
- Coop Center Szövetkezeti Vagyonkezelő Rt.
- Dél Pest megyei Mg Rt.
- EPV Inc.
- European Investment Fund (EUROBAN)
- Fradi Befektetési Rt. v.a.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt
- Giro Zrt.
- GITR Agrárfejlesztő és Ker Zrt.
- Gödöllői Tangazdaság Zrt.
- INVESTBERBANK
- Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.
- Lajta Hanság Mg. Zrt.

- Mezőfalvai Mg. Zrt.
- NGF Nemzetközi Gazdaságfejlesztési Kht.
- Normon Tool Kft.
- Pannon Partner Kft
- Polgár-Invest Kft.
- Sárvári Mg. Zrt.
- Szarvasi Agrár Zrt.
- Szombathelyi Tangazdaság Zrt.
- Törökszentmiklósi Mg. Zrt.

### C) Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

	millió Ft
	<b>2008.12.31</b>
Jegyzett tőke	87 570
Tőketartalék	16 256
Eredménytartalék	21 299
Általános tartalék	6 050
Általános kockázati céltartalék	402
Általános kockázati céltartalék adótartalma	-80
Mérleg szerinti eredmény	5 707
<b>Alapvető tőke pozitív összetevői</b>	<b>137 204</b>
Immateriális javak	-2 313
<b>Alapvető tőke negatív összetevői</b>	<b>- 2 313</b>
<b>Alapvető tőke</b>	<b>134 891</b>
<b>Járulékos tőke</b>	<b>0</b>
<b>Levonások előtti szavatoló tőke</b>	<b>134 891</b>
Tőkemódosítás pénzügyi intézményekben, befektetési vállalkozásokban és biztosítóknál fennálló részesedések miatt	-17 091
<b>Hpt. korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke</b>	<b>117 800</b>
Levonás Hpt. 79.§ (2) túllépése miatt	0
<b>Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére szolgáló szavatoló tőke</b>	<b>117 800</b>

### D) A Bank tőkemegfelelése

#### a) A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

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:

- Hitelezési (nem-telejesítési) kockázat,
- Működési kockázat,
- Piaci kockázat,
- Reziduális kockázat,
- Koncentrációs kockázat,
- Országkockázat,
- Banki könyv kamatláb kockázata,
- Likviditási kockázat,
- Elszámolási kockázat (*settlement risk*),
- Reputációs kockázat,
- Stratégiai kockázat.

A *hitelezési kockázat* tőkekövetelményét a Hpt. szerinti sztenderd módszerrel számszerűsíti mind felügyeleti adatszolgáltatási, mind pedig belső tőkeemegfelelés értékelési célokra. A hitelezési kockázat sztenderd módszere szerinti tőkekövetelmény elegendő tőkét biztosít egy átlagos koncentrációjú kockázatvállalási portfólió *koncentrációs kockázatára*, továbbá a kockázatvállalások *országkockázatára* is, amennyiben az átlagosnál magasabb kockázatú országbeli ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások súlya nem jelentős. A koncentrációs kockázat átlagos keretek között tartását, valamint az átlagosnál magasabb kockázatú országbeli ügyfelekkel szembeni jelentős kockázatvállalások megelőzését a Bank limitrendszeri biztosítja. A koncentráció mérésére elfogadott statisztikai index (Herfindahl-index) kiszámításával a Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy a közvetlen hitelek ágazati koncentrációja az átlagos keretek között maradt-e. 2008-ban ez a kockázat az átlagos kockázatú sáv alján mozgott.

A Bank a Hpt. szerinti alapmutató módszerrel számszerűsíti a *működési kockázat* tőkekövetelményét mind felügyeleti adatszolgáltatási, mind pedig belső tőkeemegfelelés értékelési célokra. Emellett a Bank teljes körű működési kockázati veszteségadat gyűjtést is végez, ami alátámasztja, hogy az alapmutató módszerrel számított tőkekövetelménynél lényegesen kisebb a tényleges működési kockázati veszteségek összege. A működési kockázati tőkekövetelmény alapmutató módszere lefedi egy átlagos Bank *elszámolási kockázatát és reputációs kockázatát* is, ezért a Banknál nem indokolt ezen kockázatokra pótlólagos tőkekövetelmény képzése a belső tőkeemegfelelés értékelési eljárásban.

Belső tőkeemegfelelés 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 legalább hetente egy alkalommal lefuttatja a kezelésében lévő kereskedési célú eszközökre<sup>1</sup> és a deviza pozícióra vonatkozó VAR számítást az alábbi paraméterekkel:

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

A *reziduális kockázat* méréséhez minden érvényesített fedezetnél gyűjti a Bank a ténylegesen érvényesített értéket.

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 tőkeemegfelelés 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 forrásszerzés céljából felvett, éven túli lejáratú hitelekből és kölcsönökből, 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 tőkeemegfelelés értékelési eljárásban.

A stratégiai döntéseket a tulajdonosi jogokat gyakorló miniszter hagyja jóvá, ezért a Bank a *stratégiai kockázatokra* belső tőkeemegfelelés értékelési eljárásban sem képez tőkét.

---

<sup>1</sup> Ilyen eszközöket a Bank kizárólag csak likviditáskezelési célokból tart.

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

Kitétségi osztály megnevezése	Tőkekövetelmény (mFt)
<b>Hitelezési kockázat</b>	<b>44.064</b>
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	301
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	201
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	61
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétség	14.901
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	17.738
Lakossággal szembeni kitétség	1.684
Ingatlannal fedezett kitétség	18
Késedelmes tételek	3.668
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	2.343
Egyéb tételek	3.149
<b>Piaci kockázat</b>	<b>1.004</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>3.480</b>
<b>Összes tőkekövetelmény :</b>	<b>48.548</b>

**Hitelezési és a felhígulási kockázat**

c) A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése

A Banknak a minősített kintlévőségeket, befektetéseket és mérlegen kívüli vállalt kötelezettségeket kategóriákba kell sorolnia, amelyekre meghatározott sávok a következők:

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

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**: az ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- b) a **törlesztési rend betartása** (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c) az ügyfélhez kapcsolódó **országkockázat** (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**.

Az e) pont szerinti szempont alapvetően a befektetések, a követelés fejében kapott készletek és a mérlegen kívüli kötelezettségek, az f) pont szerinti szempont jellemzően a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelését szolgáló besorolásnál alkalmazandó.

### 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 következtében a kockázatvállalásra vonatkozó szerződést módosítani kellett (prolongált vagy újratárgyalt szerződések stb.) és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi.

**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%-ban**) valószínűsíthető, amely miatt 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 fedezi.

**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 pereséyek alapján kell minősíteni. A peresély meghatározásához használt szempontokat rögzíteni kell.

### 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**, az adós törlesztési kötelezettségének többszöri felszólítás után sem tesz eleget és a veszteség összegét a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi vagy
  - b) az ügyfél, partner ellen felszámolási eljárás indult meg (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 fedezi.



A valószínűsíthető jövőbeni veszteség meghatározásánál irányadó szempontokat fizetési késedelem esetén (ügyműködés, fizetési késedelmek), az alábbi táblázatokban szemléltetjük:

**A valószínűsíthető jövőbeni veszteség nem projektfinanszírozási ügyletnél**

Ügyfélminősítés szerinti hitelképesség	A késedelmes napok száma					
	0 - 5	6-15	16 - 30	31 - 60	61 - 90	90 <
kiemelkedő		0%	1-10 %	11-30 %	31-70 %	
erős		0%	1-10 %	11-30 %	31-70 %	
jó		0%	1-30 %	31-70 %	71-100 %	
átlagos		0%	1-30 %	31-70 %	71-100 %	
megfelelő	0%	1-30 %	31-70 %	71-100 %	71-100 %	
gyenge	0%	1-30 %	31-70 %	71-100 %	71-100 %	
hitelképtelen	0%	11-30 %	31-70 %	71-100 %	71-100 %	
nem teljesítő ügyfél						71-100 %

**A valószínűsíthető jövőbeni veszteség projektfinanszírozási ügyletnél**

Ügyfélminősítés szerinti hitelképesség	A késedelmes napok száma					
	0 - 5	6-15	16 - 30	31 - 60	61 - 90	90 <
erős		0%	1-10 %	11-30 %	31-70 %	71-100%
jó		0%	1-30 %	31-70 %	71-100 %	
megfelelő	0%	1-30 %	31-70 %	71-100 %	71-100 %	
gyenge	0%	1-30 %	31-70 %	71-100 %	71-100 %	
hitelképtelen	0%	11-30 %	31-70 %	71-100 %	71-100 %	

**d) Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek**

Értékvesztést kell elszámolni az értékpapírok, befektetések, követelések, valamint az „egyéb eszközök” után.

Céltartalékot kell képezni a Számviteli törvény 41. § (1) bekezdésében, valamint a 250/2000. (XII. 24.) sz. Kormányrendelet 20. §-ban felsorolt függő és jövőbeni kötelezettségekre. A Bank nem köt nem fedezeti célú határidős, opciós és swap ügyleteket.

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, **mekkorra 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, melyek lebonyolítása egységes, sztenderd ügymenet alapján történik, és ahol az egyes tételek kockázata nem haladja meg a 300 millió Ft-ot. A csoportos értékelés alá vont követeléseket a Bank értékelési csoportokba sorolja. Minden értékelési csoporthoz a Bank egy konkrét százalékos mértéket (arányt) rendel hozzá, és ez alapján kell az adott csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztést elszámolni.

Az eszközminősítés alapján a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba történő besorolással a tételhez a súlysávon belül hozzárendelt mérték, illetve az értékelési csoport alapján hozzárendelt százalékos 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 visszaírásával, céltartalék felszabadításával.

Ha az eszközök könyv szerinti értéke a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszaírásával 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 mérlegképtelivé 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.

e) A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettségek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték	Átlagos kitettség érték *
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	236.595	-
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	4.905	49
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	757	33
Multiplaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	489.889	92
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	297.928	679
Lakossággal szembeni kitettség	41.390	5
Ingatlannal fedezett kitettség	503	31
Késedelmes tételek	34.041	43
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
Kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitettség	19.521	9.760
Egyéb tételek	39.370	1.238
<b>Összesen :</b>	<b>1.164.899</b>	<b>-</b>

\* Az átlagos kitettség érték számítás során az állampapír állomány, a központi kormánnyal szembeni elszámolási számlák, a tárgyi eszközök és az adók nem kerültek figyelembe vételre.

f) A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Magyarország	Belgium	Svájc	Németország	Franciaország	Anglia	Görögország	Írország	Lengyelország	USA	Japán	Nemzetközi intézmény	Összesen
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	236.595												236.595
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	4.905												4.905
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	757												757
Multiplaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0												0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0												0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	481.928	19	76	870	3.257	715	2.750	236	1	23	14		489.889
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	297.928												297.928
Lakossággal szembeni kitettség	41.390												41.390
Ingatlannal fedezett kitettség	503												503
Késedelmes tételek	34.041												34.041
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0												0
Kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitettség	19.521												19.521
Egyéb tételek	38.953		3	19								395	39.370
<b>Összesen :</b>	<b>1.156.521</b>	<b>19</b>	<b>79</b>	<b>889</b>	<b>3.257</b>	<b>715</b>	<b>2.750</b>	<b>236</b>	<b>1</b>	<b>23</b>	<b>14</b>	<b>395</b>	<b>1.164.899</b>

g) A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitétségi osztályonként

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	X	Y	Nem besorolható	Összesen:
	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Bányászat, bányászati szolgáltatás	Feldolgozó ipar	Villamosenergia-, gáz-, hőellátás, légkondicionálás	Vízellátás, szennyvíz-égetés, kezelés, hulladékgazdálkodás, szennyvíztisztítás-entésítés	Építőipar	Kereskedelem, élelmiszeripar	Szállítás, raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	Ingatlanügyletek	Szabvány, tudományos, műszaki tevékenység	Adm.isztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közszolgáltatás, védelem, kötelező társadalom-biztosítás	Oktatás	Humán egészségügyi, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	Egyéb szolgáltatás	Hírszerzés, működtető tevékenység, termék-előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	Terrületen kívüli szervezet	Külföld	Nem besorolható	Összesen:	
Központi kormány és központi bankkal szembeni kitétség											55 818			180 777											236 595
Regionális kormány és helyi önkormányzattal szembeni kitétség														4 905											4 905
Közszektorbeli intézményrel szembeni kitétség														26		2		729							757
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség																									0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség																									0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétség											481 928												7 961		489 889
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	13 224	14	38 200	16 159	981	58 736	3 607	16 794	1 738	4 589	77 014	44 192	13 003	13		4 292	5 386							7 961	297 928
Lakossággal szembeni kitétség	33 965	14	1 889	197	86	172	1 933	193	457	229	199	124	340	239		16	244	542	92					459	41 390
Ingatlanmal fedezett kitétség	349												2	152											503
Készedelmes tételek	2 611		2 486		11	348	267	97	1 558			5 174	20 738	308	6		427							10	34 041
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség																									0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség											19 521														19 521
Egyéb tételek	18						3				10 381	17 295	224	4 445	1 153						12	1 346	4 493		39 370
Összesen:	50 167	14	42 575	16 356	1 078	59 256	5 810	17 084	3 753	4 818	644 861	66 785	34 307	4 992	187 032	16	4 965	5 928	821	0	12	9 307	4 962		1 164 899

## h) A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

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 kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség		62.305	39.425	134.865			236.595
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség		12		227	4.666		4.905
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség		4		3	750		757
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség							0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség							0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	0	105.391	105.572	51.340	227.586		489.889
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	840	14.860	42.745	50.574	188.909		297.928
Lakossággal szembeni kitettség	555	9.343	13.254	2.886	15.352		41.390
Ingatlanl fedezett kitettség		8		139	356		503
Késedelmes tételek	6.926	9	30	554	26.522		34.041
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség							0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség						19.521	19.521
Egyéb tételek		2.988		929		35.453	39.370
<b>Összesen :</b>	<b>8.321</b>	<b>194.920</b>	<b>201.026</b>	<b>241.517</b>	<b>464.141</b>	<b>54.974</b>	<b>1.164.899</b>

\* A Lejárt kitettségek között a teljes egészében lejárttá vált kitettségek kerültek bemutatásra.

## i) Gazdasági ágazatbeli megoszlásban összesítve

### 1. a késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek,

millió Ft

Gazdasági ágazat megnevezése		Késedelmes kitettségek	Hitelminőség-romlást szenvedett	Összesen
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	2 611	32 634	35 245
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0	0
C	Feldolgozó ipar	2 486	30 430	32 916
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	8 429	8 429
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvedésmentesítés	11	981	992
F	Építőipar	348	1 114	1 462
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	267	409	676
H	Szállítás, raktározás	97	120	217
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 558	309	1 867
J	Információ, kommunikáció	0	109	109
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	32 030	32 030
L	Ingyanügyletek	5 174	39 544	44 718
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	20 738	221	20 959
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	308	4 541	4 849
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	6	27	33
P	Oktatás	0	4 292	4 292
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	427	173	600
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0	0	0
S	Egyéb szolgáltatás	0	0	0
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0	0	0
U	Területen kívüli szervezet	0	0	0
X	Külföld	0	0	0
	Nem besorolható	10	0	10
<b>Összesen :</b>		<b>34 041</b>	<b>155 363</b>	<b>189 404</b>

A Bank összes késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett nettó kitettsége magyarországi székhelyű társaságokkal szemben állt fenn 2008.12.31-én.

2. az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék

**Értékvesztés elszámolás és képzés nemzetgazdasági áganként, ágazonként**  
Hitelek, vásárolt követelések

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2007.12.31	Átsorolás	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszairása	Előző évi képzés visszairása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Árfolyam változás	Záró állomány 2008. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	19.778	0	4.555	1.709	5.149	352	2	17.125
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	-	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	9.166	443	2.506	379	4.213	372	328	7.478
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	510	0	372	7	60	0	50	866
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennykezelés, hulladékgyűjtés, szennykezelés	0	-	115	3	-	-	-	112
F	Építőipar	1.118	0	188	4	429	307	42	609
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	403	0	81	15	50	-	2	421
H	Szállítás, raktározás	94	-	9	0	41	-	3	66
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	812	0	592	8	21	184	40	1.230
J	Információ, kommunikáció	60	0	0	0	15	-	2	47
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	-	2	0	-	-	0	2
L	Ingatlanügyletek	529	-	5.602	1.734	12	-	228	4.614
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	47	-	28	22	6	-	2	45
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	329	-	414	2	17	-	13	737
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	0	-	32	28	-	-	-	4
P	Oktatás	0	-	-	-	-	-	-	-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	62	0	546	39	-	-	31	599
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	25	-	-	-	6	-	-	19
S	Egyéb szolgáltatás	2	-	-	-	-	-	-	2
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0	-	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	0	-	-	-	-	-	-	-
	Külföld								
	<b>Összesen :</b>	<b>32.935</b>	<b>443</b>	<b>15.042</b>	<b>3.951</b>	<b>10.018</b>	<b>1.215</b>	<b>740</b>	<b>33.975</b>

**Értékvesztés elszámolás és képzés**  
Forgatási célú értékpapírok

Értékvesztett eszköz	Nyitó állomány 2007.12.31	Átsorolás	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszairása	Előző évi képzés visszairása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Árfolyam változás	Záró állomány 2008. 12. 31.
<b>Forgatási célú állampapírok</b>	<b>0</b>		<b>1.872</b>	<b>1.872</b>				<b>-</b>

**Értékvesztés elszámolás és képzés nemzetgazdasági áganként, ágazonként**  
Befektetések

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2007.12.31	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszairása	Előző évi képzés visszairása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Záró állomány 2008. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0					-
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	10	-	-	-	10	-
C	Feldolgozó ipar	1.521	-	-	180	1.341	-
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0					-
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0					-
F	Építőipar	53	-	-	-	53	-
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	480	-	-	-	480	-
H	Szállítás, raktározás	0					-
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0					-
J	Információ, kommunikáció	53	-	-	14	39	-
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1.278	197	-	730	-	745
L	Ingatlanügyletek	4.418	977	-	-	312	5.083
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	75	1.060	-	75	-	1.060
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	200	134	-	100	-	234
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	0					-
P	Oktatás	0					-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	0					-
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	690	-	-	-	690	-
S	Egyéb szolgáltatás						-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra						-
U	Területen kívüli szervezet						-
	Külföld						
	<b>Összesen :</b>	<b>8.778</b>	<b>2.368</b>	<b>-</b>	<b>1.099</b>	<b>2.925</b>	<b>7.122</b>

**Céltartalék képzés nemzetgazdasági áganként, ágazatonként**  
Rendelkezésre tartott hitelkeretek, adott garanciák, egy függő és jövőbeni kötelezettségek

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2007.12.31	Tárgyévi képzés	Felszabadtítás	Igénybevétel	Árfolyam változás	Záró állomány 2008. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	569	349	525	270	-	122
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	36	207	33	19	1	193
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	225	590	61	578	-	175
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	-	-	-	-	-
F	Építőipar	0	-	-	-	-	-
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	0	0	-	-	-	0
H	Szállítás, raktározás	0	-	-	-	-	-
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	6	8	14	-	-	-
J	Információ, kommunikáció	0	-	-	-	-	-
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	251	-	16	-	11	246
L	Ingatlanügyletek	112	2.310	1.245	1.062	-	112
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	-	-	-	-	-
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	-	-	-	-	-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	0	-	-	-	-	-
P	Oktatás	0	-	-	-	-	-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	0	694	224	440	-	30
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0	-	-	-	-	-
S	Egyéb szolgáltatás	0	-	-	-	-	-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	0	-	-	-	-	-
	Külföld						
	<b>Összesen :</b>	<b>1.199</b>	<b>4.158</b>	<b>2.118</b>	<b>2.370</b>	<b>8</b>	<b>877</b>

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

Céltartalékképzés jogcíme	Nyitó állomány 2007.12.31	Tárgyévi képzés	Felszabadtítás	Igénybevétel	Árfolyam változás	Záró állomány 2008. 12. 31.
Peres ügyek	1.474	209	198	273	-	1.212
Általános kockázati céltartalék	1.022	-	-	620	-	402

j) Elszámolt értékvesztés és képzett céltartalék azon kitételekre, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be

adatok mFt-ban

Értékvesztés elszámolás											
Megnevezés	Befektetések	Forgatási célú befektetések	Forgatási célú értékpapírok	Hitelek	Vásárolt követelés	Halasztott fizetés	Saját követelés	Vevő követelés, előleg	Egyéb követések	Készletek	Összesen
Nyitó állomány 2007.12.31.	8 478	300	0	32 872	63	15	442	19	0	0	42 189
Átsorolás	-478	478	0	442	0	0	-433	0	0	0	9
Tárgyévi képzés	1 333	1 035	1 872	15 042	0	118	0	6	17	0	19 423
Tárgyévi képzés visszairása		0	1 872	3 951	0	0	0	2	17	0	5 842
Előző évi képzés visszairása	1 099	0	0	10 008	10	6	9	0		0	11 132
Állomány csökkenés miatt kivétel: felhasználás veszteség ellentételezésére	2 625	300	0	1 215	0	0	0	0	0	0	4 140
Árfolyam változás	0	0	0	740	0	0	0	0	0	0	740
Záró állomány 2008.12.31.	5 609	1 513	0	33 922	53	127	0	23	0	0	41 247

adatok mFt-ban

Céltartalékképzés							
Megnevezés		Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Adott garanciák	Rendelkezésre tartott hitelkeretek	Peres ügyek	Általános kockázati céltartalék	Összesen
Nyitó állomány 2007.12.31.		251	148	800	1 474	1 022	3 695
Tárgyévi képzés		0	144	4 014	209	0	4 367
Felzabadtítás		15	144	1 959	198	0	2 316
Igénybevétel		0	0	2 370	273	620	3 263
Árfolyam változás		10	0	-2	0	0	8
Záró állomány 2008.12.31.		246	148	483	1 212	402	2 491



## E) A hitelezési kockázat sztenderd módszerével kapcsolatos információk

### a) A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség neve

A Bank a központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség kitettségi osztályban a kockázati súlyok meghatározására a Moody's Investors hitelminősítéseit használja.

A vállalkozásokkal szembeni kitettségi osztályban a Bank a Standard & Poors, a Moody's Investors és a Fitch Ratings hitelminősítéseit veszi figyelembe.

### b) A kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a kitettségi osztályra alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség hitelminősítése

A Bank a kockázati súlyok meghatározásakor elismert külső hitelminősítők minősítéseit egységes hitelminősítési besorolásnak felelteti meg az Európai Bankfelügyeleti Bizottság (*Committee of European Banking Supervisors: CEBS*) és a PSZÁF útmutatásának megfelelően.

#### Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség kitettségi osztály

Moody's minősítés megfeleltetése:

Hitelminősítési besorolás		1.	2.	3.	4.	5.	6.
- hosszú távú	felső kat.	Aaa	A1	Baaa1	Ba1	B1	Caa1 és alatta
	alsó kat.	Aa3	A3	Baa3	Ba3	B3	
- rövid távú		P-1	P-2	P-3	NP		

#### Vállalkozásokkal szembeni kitettség kitettségi osztály

E kitettségi osztályban a Bank, az MFB tv.-el összhangban, csak a hosszú távú minősítéseket alkalmazza.

Moody's minősítés megfeleltetése:

Hitelminősítési besorolás		1.	2.	3.	4.	5.	6.
- hosszú távú	felső kat.	Aaa	A1	Baaa1	Ba1	B1	Caa1 és alatta
	alsó kat.	Aa3	A3	Baa3	Ba3	B3	

S&P és a Fitch minősítések megfeleltetése:

Hitelminősítési besorolás		1.	2.	3.	4.	5.	6.
S&P vagy Fitch minősítés							
- hosszú távú	felső kat.	AAA	A+	BBB+	BB+	B+	CCC+ és alatta
	alsó kat.	AA-	A-	BBB-	BB-	B-	

### c) A Bankra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása

A Bank a hazai pénzügyi intézményeket saját metodikája szerint minősíti, míg a külföldi bankok esetében a három legnagyobb nemzetközi hitelminősítő ratingjeit alkalmazza az alábbiak szerint:

A Bank a pénzügyi műveletei kapcsán a pénzügyi intézményi partnerei részére kockázatvállalási limiteket határoz meg. A limitrendszer szabályozott keretek közé helyezi a Treasury műveleteit, de lehetővé teszi, hogy az Üzleti Divízió, valamint a Refinanszírozási Osztály is - a jóváhagyott limitek összegéig - üzleti kapcsolatot létesítsen.

A prudens működés biztosítása és a kockázatok korlátozása érdekében a Bank olyan limiteket alkalmaz, amely a jogszabály által kijelölt felső határ keretein belül az egyes pénzügyi intézmény által képviselt kockázatot tükrözi.

A külföldi banki limitek meghatározása során a Bank a következő hitelminősítő intézetek véleményét veszi figyelembe:

- Moody's Investors Service;
- Standard and Poor's Ratings Services;
- Fitch Ratings.

A pénzügyi intézmények minősítése a fent felsorolt minősítő intézetek által kiadott, az adott pénzügyi intézményre vonatkozó hosszúlejáratú hitelminősítések (Long Term Debt Rating) alapján történik.

Kategória jelentése	Moody's Investors Service	Standard & Poor's Ratings Services	Fitch Ratings	MFB Zrt. minősítési kategória
kockázat mentes	Aaa	AAA	AAA	1.
kiváló	Aa1	AA+	AA+	1.
kiváló	Aa2	AA	AA	1.
kiváló	Aa3	AA-	AA-	1.
befektetői	A1	A+	A+	2.
befektetői	A2	A	A	2.
befektetői	A3	A-	A-	2.
befektetésre ajánlott	Baa1	BBB+	BBB+	3.
befektetésre ajánlott	Baa2	BBB	BBB	3.
befektetésre ajánlott	Baa3	BBB-	BBB-	3.
spekulatív	Ba1	BB+	BB+	4.
spekulatív	Ba2	BB	BB	4.
spekulatív	Ba3	BB-	BB-	4.
nem ajánlott	B1	B+	B+	4.
nem ajánlott	B2	B	B	4.
nem ajánlott	B3	B-	B-	4.
fizetési problémák	Caa	CCC	CCC	4.
fizetési problémák	Ca	CC	CC	4.
fizetési problémák	C	C	C	4.
fizetésképtelen		D	D	4.

### Hazai pénzügyi intézmények minősítése:

#### Alapminősítés

A pénzügyi intézmények alapminősítését a Bank az auditált éves beszámolóik alapján végzi.

#### Időközi minősítés

A bankok időközi minősítésére a Bankközi Információs Rendszer (BIR) II. negyedéves jelentései alapján kerül sor.

A Bank mind az időközi, mind az alapminősítéskor besorolja az adott bankot egyes minősítési kategóriába, illetve limitet határoz meg számára a minősítési kategória és a minősített bank saját tőkéjének figyelembe vételével.

Pénzügyi intézmények mutatóinak számítása a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) sz. Korm. rendelet 1. sz. és 2. sz. mellékletei alapján történik.

Minősítési osztály	A minősített bank saját tőkéje %-ában
I.	100
II.	90
III.	70
IV.	50

- d) A kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezési kockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek

millióFt

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	434.422
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	5.014
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	757
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	381.216
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	221.724
Lakossággal szembeni kitettség	28.073
Ingatlannal fedezett kitettség	503
Késedelmes tételek	34.039
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	19.521
Egyéb tételek	39.630
<b>Összesen :</b>	<b>1.164.899</b>
<b>Szavatoló tőkéből levont kitettség érték összesen :</b>	<b>19.184</b>

## F) Hitelezési kockázat-mérséklés

### Elismerhető hitelkockázati fedezet

#### a) A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározása során elismerhető hitelezési kockázatmérséklési eszközökkel kapcsolatos szabályozást a Bank Szegmentációs Szabályzata tartalmazza.

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 (pl. önkormányzati kötvények)			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 kockázatmérés-klő hatását a következőképpen veszi figyelembe a Bank a kockázati súlyok számításánál.

Ha egy kitétség 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 kitétség 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 kitétség devizanemétől eltérő devizában áll fenn (denominált) vagy Európai Unió pénznemű kitétségénél nem Európai Unió pénznemben áll fenn, akkor a hitelkockázati fedezet értékét a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet (továbbiakban: Hkr.) szerint 11,314%-kal csökkenteni kell a pénznem eltérés miatt.

A pénzügyi biztosítékok egyszerű módszeréből következően a garanciával, készfizető kezességgel teljes mértékben fedezett kitétségre alkalmazott kockázati súly megegyezik a hitelkockázati fedezetet nyújtóval szembeni kitétségnek 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 gyakoribban felülvizsgálata

biztosított. Ingatlannal fedezett kitétségként legfeljebb a fedezeti ingatlan piaci értékének 50 %-a kezelhető.

## **b) Az elismert biztosítékok fő típusai**

A hitelezési kockázat sztenderd módszere által elismert és a Bank által alkalmazott hitelezési kockázatmérés-klési eszközök

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

Az előre rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérés-klési eszközök közül az ingatlan jelzálogjogot a hitelezési kockázat sztenderd módszere az ingatlannal fedezett kitétségi osztályba sorolással ismeri el. Nem ismerhetők el kockázatmérés-klőként a projektingatlanokon alapított jelzálogjogok. Egyéb zálogjog a sztenderd módszerben nem elismert hitelezési kockázatmérés-klő tétel.

### **1. 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) Hkr. szerint e módszernél figyelembe vehető értékpapírok (pl.: állampapírok, helyi önkormányzati kötvények, tőzsdei indexben szereplő részvények),
- c) arany,
- d) Hkr. szerint e módszernél figyelembe vehető befektetési jegy.

### **2. egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérés-klő eszközök**

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

### **3. előre nem rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérés-klési eszközök**

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

4. **ingatlan jelzalog**

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

c) **A garanciát nyújtók és kezességet vállalók és azok hitelminősítési kategóriái a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái**

Garancia nyújtó / Kezesség vállaló Hkr. 108. § szerinti bontásban	Hitelminősítési intézet megnevezése	Hosszútávú hitelminősítési kód	Rövidtávú hitelminősítési kód
<b>Központi kormány és központi bank</b>			
Magyar Állam	Moody's	A3	P-1
<b>Regionális kormány és helyi önkormányzat</b>			
Bátónyterenyé Város Önkormányzata	Moody's	A3	P-1
Mecseknádasd Község Önkormányzata	Moody's	A3	P-1
Nagypall Község Önkormányzata	Moody's	A3	P-1
Kátoly Község Önkormányzata	Moody's	A3	P-1
Véménd Község Önkormányzata	Moody's	A3	P-1
Zengővárkony Község Önkormányzata	Moody's	A3	P-1
<b>Hitelintézet és befektetési vállalkozás</b>			
UniCredit Bank Hungary Zrt.	Moody's	A3	P-1
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Moody's	A3	P-1
Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	Moody's	A3	P-1

d) **A hitelezési kockázat-mérés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk**

A Bank 2008. december 31-i kitétségei 17 %-ánál vett figyelembe hitelezési kockázat mérséklő eszközöket, ezek 99 %-a a Magyar Állam készfizető kezessége, viszontgaranciája. A hitelezési kockázat-mérés 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, Agrár vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány) készfizető kezességvállalása mögötti állami viszontgarancia mértékét pedig a garanciaintézményekre vonatkozó kormányrendeletek szabályozzák.

e) **Az olyan kitétségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vett a Bank figyelembe**

millióFt

Figyelembe vett hitelkockázat mérséklő eszköz	Kitétség érték
Készfizető kezesség, garancia	199.199
Hitelderivatíva	0
Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	466
<b>Összesen :</b>	<b>199.665</b>

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

millióFt

Kitétségi osztály megnevezése	Kockázattal súlyozott kitétség érték
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	10
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétség	1
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	173
Lakossággal szembeni kitétség	204
Késedelmes tételek	2
<b>Összesen :</b>	<b>390</b>

## G) Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

a) A kereskedési könyvben nem szereplő részvényekben levő kitétségekkel kapcsolatban a Banknak nyilvánosságra kell hoznia az alábbiakat:

- a) A Bank a forgatási célú részvények között tartja nyilván azon befektetéseit, melyek várhatóan egy éven belül kikerülnek a könyvekből értékesítés, illetve végelszámolás során. A forgatási célú részesedések jellemzően a tartós részesedések közül kerültek átsorolásra a tartási szándék megváltozását követően. A tartós részesedések között olyan befektetések szerepelnek, melyeket a Bank 1 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 2000. évi C. törvény a számvitelről, valamint a 250/2000. Kormányrendeletnek megfelelően negyedévente elvégzi. A Bank nem alkalmazza a valós értékelést.

A Bank befektetések minősítése során külön szempontként figyelembe veszi a tétel piaci értékét meghatározó továbbértékesíthetőségét, mobilizálhatóságát (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában). A Bank befektetési portfóliójának minősítése elsődlegesen a mérleg adatain, az abból számított mutatószámokon ill. az üzleti kockázatok értékelésén alapszik.

- b) A részesedések 2008. december 31-i bruttó és nettó könyv szerinti értékeit az alábbi táblázatok mutatják:

Millió Ft	Bruttó könyv szerinti érték	Nettó könyv szerinti érték
Forgatási célú részesedések	10 606	9 093
Tartós részesedések	64 532	58 923
<b>Összesen</b>	<b>75 138</b>	<b>68 016</b>

- c) A banki részvénykitétségek típusát, jellegét és összegét az alábbi táblázat mutatja:

Millió Ft	Nettó könyv szerinti érték
Bankcsoportli leányvállalatok	67 007
<i>ebből: Fejlesztési tőkealapok</i>	<i>19 521</i>
Fejlesztési tőkebefektetések	5
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok	1 004
<b>Összesen</b>	<b>68 016</b>

- d) A Bank a 2008. év folyamán 874 millió Ft összegű árfolyamnyereséget realizált a fejlesztési tőkebefektetések értékesítéséből.
- e) A Bank az évek során a teljes befektetési portfóliójára értékvesztés formájában 7.122 millió Ft nem realizált veszteséget számolt el, amely az eredménytartalékon, valamint a mérleg szerinti eredménnyen keresztül az alapvető szavatoló tőke elemében szerepel.

**b) A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata. A kamatkockázat jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek, valamint a kamatkockázat mérésének gyakorisága. A bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanem szerinti bontásban.**

A Bank kamatkockázat kezelési politikájában alapelveként kerül meghatározásra, 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.

A Bank olyan kamatbázis alkalmazására törekszik, amely a piaci mozgásokat legjobban követi. Forint esetében általában BUBOR, deviza esetében EURIBOR, LIBOR.

### A kamatkockázat kezelésének eszközei

- kamatbázisok és átárazási időpontok meghatározásánál az összhang biztosítása;
- kamatbázisok és átárazási időpontok megváltoztatása;
- eszközök és források keletkezésével/megszüntetésével kapcsolatos döntések.



- futures ill. forward ügyletek,
- opciós ügyletek,
- swap ügyletek.

A Bank a banki könyvi kamat kockázatának kezelése során stressz-tesztek alkalmazásával méri, hogy a különböző mértékű és irányú piaci kamatláb változások bekövetkezése esetén, milyen hatás éri a Bank kamatjövödelmét.

**Módszer:** A számítás azonnali 1, illetve 3 %-os forint, valamint 0,25, illetve 1 %-os deviza kamatváltozásokat feltételez. Kimutatja a feltételezett változások eredményre gyakorolt hatását.

#### A stressz-teszt értékelése

- 1 %-os forint kamat csökkenés az egy éves nettó kamatjövödelemre 1 018, míg 3 %-os kamatváltozás 3 055 millió forintos negatív hatással lenne,
- 0,25 %-os EUR kamat csökkenés az egy éves nettó kamatjövödelemre 213, míg 1 %-os kamatváltozás 852 millió forintos pozitív hatással lenne.

## H) Partnerkockázat kezelése

### A partnerkockázat meghatározására alkalmazott módszer

A Bank a Hkr.-ben meghatározott származtatott ügyletek partnerkockázatának számszerűsítéséhez a hitelintézetek partnerkockázatának kezeléséről szóló kormányrendeletben meghatározott eredeti kitettség szerinti módszert alkalmazza.

Az eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásakor a kitettség értékének meghatározásához az egyes szerződések szerződéskötési értékét (tényleges elvi főösszegeit) meg kell szorozni az alábbi táblázatban foglalt százalékos értékkel.

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%

Ennek megfelelően a kamatláb, illetve devizaszerződések terhelése is a fenti táblázatban meghatározottak szerint történik.

## I) Működési kockázat

### A tőkekövetelmény meghatározására szolgáló módszerek és a tőkekövetelmény összege

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a 200/2007. (VII.30) a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló Kormány rendelet 3.§-ban meghatározott Alapmutató módszer szerint határozza meg. A Bank működési kockázatának tőkekövetelménye 2008.12.31-én 3 480 millió forint volt.

Budapest, 2009. március 16.

**MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK**  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság



Dr. Erős János  
vezérigazgató



Czifjék Sándor  
vezérigazgató