



Magyar Fejlesztési Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**AZ MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG 2010. ÉVI TÁJÉKOZTATÓJA**
a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének
teljesítéséről szóló 234/2007. Korm. rendelet alapján

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	3
A) KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK	4
B) PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA	17
C) SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	19
D) A BANK TŐKEMEGFELELÉSE	19
E) A HITELEZÉSI KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZERÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	32
F) HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS	35
G) KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK	38
H) PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE	39
I) MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	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 hitelintézetekről szóló 1996. évi CXII törvényen (továbbiakban: Hpt.) kívül a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (a továbbiakban: MFB tv.) is szabályozza.

A kockázatvállalások előkészítésének folyamatát, melynek során a Bank feltárja az ügyletek kockázatait és meggyőződik a hitelek visszafizethetőségéről, a kockázatvállalásokra vonatkozó belső szabályzatok határozzák meg. A döntéshozó fórumok értékhatár szerinti döntéshozatalának rendjét - a jogszabályok, az Alapító Okirat és az Igazgatóság Ügyrendje által meghatározott kereteken belül - igazgatósági utasítás tartalmazza. A jóváhagyás során a megfelelő döntéshozó határozatában rögzíti a finanszírozás feltételeit.

A Bank az MFB törvényben előírt feladatok ellátásában 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. Amennyiben az ügyfél valamely adatszolgáltatási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a határidő utolsó napjától kezdődően mindaddig, amíg az adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tesz, a Bank minden megkezdett naptári hét után adatszolgáltatási díjat számíthat fel.

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 biztosítékául adott.

A Bank, ugyancsak negyedévente, a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján, illetve csoportos minősítés keretében határozza meg az értékvesztés elszámolását, visszairását és a céltartalék képzését, felszabadítását, felhasználását. A Bank összekapcsolja a hitelezési-portfólió minősége alakulását és a döntéshozók felelősségét.

A work-out tevékenységet 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 Főigazgatóság 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 helytállóságáról.
- 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. Javaslatként 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 Vezérigazgatóság átadja a Kockázatkezelési Főigazgatóság 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 Igazgatóság, a kezelésében lévő eszközök minősítésére vonatkozó javaslatot megküldi a Kockázatkezelési Főigazgatóság részére,
- a Kockázatkezelési Főigazgatóság véglegesíti a Treasury Igazgatóság kezelésében lévő eszközök minősítésére vonatkozó javaslatát.

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

- A negyedév végét követő 10. munkanapon a Kockázatkezelési Főigazgatóság 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 Vezérigazgatóság végzi.
- b) Az ügyfélminősítések felülvizsgálatát a Kockázatkezelési Főigazgatóság 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 tőkekövetelményéről 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: Jogi és Humánpolitikai Főigazgatóság, Bank- és Információbiztonsági Igazgatóság, Információ 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 Főigazgatóság adatokat gyűjt a megelőző intézkedések ellenére 50.000 forintot elérő működési kockázati veszteségeseményekről.

Amennyiben hitelezési kockázathoz kapcsolódóan keletkezik 50.000 forintot 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 kitétség. Ez természetesen nem jelenti azt, hogy az ilyen adottság jellegű kockázatokot nem azonosítaná és kezelné 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 kockázatokot 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 kockázatfelmérés 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 kockázatokot. A folyamatok kockázatértékelésekor a Bank figyelembe veszi a folyamatokban jelen lévő *kockázati tényezők* erősségét; a folyamat alkalmazásának konkrét *körülményeit*, a veszteségesemények bekövetkezésének *valószínűségét* és a veszteségesemények *kockázati hatását*.

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

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 Főigazgatóságon 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 veszteségadat 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 Főigazgatóság működési kockázati adatgyűjtésért felelős munkatársa negyedévente ellenőrzi. A Kockázatkezelési Főigazgatóság negyedévente a Vezetői Információs Rendszer részét képező tájékoztatót készít a vezetőknek a felmerült veszteségekről.

3. Piaci kockázat

Az MFB tv. értelmében a költségvetési törvény határozza meg a Bank által forrásszerzés céljából felvehető éven túli lejáratú hitelek és kölcsönök, valamint a kibocsátott kötvények együttes állományának felső határát, a Kormány határozata alapján az MFB Zrt. által nyújtott hitelfinanszírozásból származó, valamint harmadik fél

javára vállalt készfizető kezességéből és bankgaranciából származó kötelezettségek együttes állományának felső határát, továbbá a Bank által forrásszerzés céljából felvett – euróban meghatározott - éven túli lejáratú hitelekhez és kölcsönökhöz, valamint kibocsátott kötvényekhez kapcsolódóan a Kormány által vállalható árfolyam fedezeti megállapodás által fedezett források forintban számított együttes állományának felső határát.

A Bank elsősorban EUR-ban biztosítja forrásait, ennek megfelelően nyitott pozíciójának közel 100 %-át az EUR-ban lévő nyitott pozíció teszi ki.

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 Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság 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 5 %-át teszi ki (2010. 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 kitétség a Treasury Igazgatóság 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.

2010. december 31-i pozíciókra vonatkozóan a sztenderd módszer szerinti kockázati kitétség a Bank szavatoló tőkéjének 0,35 %-a, míg a VAR értéke a Bank szavatoló tőkéjének csupán 0,23 %-a.

4. Reziduális kockázat

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

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

5. Koncentrációs kockázat

A koncentrációs kockázatok kezelésének alapvető eszközei a limitrendszerek. A limitrendszerekről szóló szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A koncentrációs kockázatokat 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., illetve az MFB tv. szabályozzák. A nagykockázatvállalási korlátok túllépése esetén a túllépés összegét a Bank a tökemegfelelés értékelés alapjául szolgáló szavatoló tőke összegéből levonja.

A Bank az ágazatok összesített pénzügyi adatai alapján méri, és évenként frissíti azok monetáris pozícióját. Az ágazati limitrendszer az azonos monetáris pozíciójú ágazati kockázati csoportokra alkalmazza a Bank. Tekintettel arra, hogy a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás sztenderd módszere lefedi az átlagos koncentrációs kockázatokat, az ágazati kockázati csoportlimitiek betartása esetén az ágazati koncentráció nem indokol pótlólagos tőkekövetelményt a belső tőke megfelelés 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 makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változása. E kockázat kezelésére a Bank csak olyan üzleti terveket fogad el és finanszíroz, amelyek a Bank makrogazdasági referencia mutatószámait alkalmazzák. Tekintettel arra, hogy a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás sztenderd módszere lefedi a makro környezet és a gazdasági ciklus átlagos kockázatait, e kockázatra nem indokolt pótlólagos tőkekövetelmény képzése a belső tőke megfelelés értékelési eljárásban.

A devizában történő kockázatvállalások árfolyam mozgások miatti limittúllépésének megelőzése érdekében a Bank már a kockázatvállalási kérelmek befogadásakor a kockázatvállalás devizanemének megfelelő, az Eszköz és Forrás Gazdálkodási Bizottság által elfogadott, árfolyam volatilitási korrekciós tényezőt alkalmaz. Így csak olyan devizás kockázatvállalásokra kerül sor, ahol a Bank szerint várható kedvezőtlen árfolyamváltozás mellett is az ügyfél- illetve ügyfélcsoport-limit összegén belül marad a kockázatvállalás mértéke.

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

7. Banki könyvi kamatláb kockázat

A Bank tevékenysége során közép- és hosszulejáratú 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. Ugyanakkor a pénzügyi, illetve bizalmi válság következtében - hasonlóan más piaci szereplőhöz - a Bank forrásszerzési lehetőségei beszűkültek, aminek következtében a nem intézményi források futamideje jóval rövidebb, mint amit a Bank normál piaci körülmények között bevont volna. Az ebből adódó kamatkockázatot a Bank az árazási és szerződéses feltételek megfelelő alkalmazásával kezeli.

A Bank 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, illetve 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 értékelésére stressz-teszteket alkalmaz a Bank, amelyek az átárazási összhang meglétének köszönhetően alacsony kockázati kitettséget számszerűsítene.

8. Likviditási kockázat

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

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

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

A Bank a lejáratú összhangjának mindenkor biztosítása érdekében az Igazgatóság által elfogadott mértékű limiteket alkalmaz.

A Bank forrásbevonási tevékenységét a hatályos jogszabályok előírásai alapján végzi. Tevékenységéből fakadóan elsősorban éven túli forrást von be. A Bank közép- és hosszúlejáratú forrásbevonási tevékenységéről éves forrásbevonási tervet készít, amely része a Bank adott évi üzleti tervének. A forrásbevonás volumenét a lejáratú 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 Testületek Ügyrendje határozza meg.

A likviditási tartalékpolitika célja, hogy mindenkor megfelelő szintű likvid eszközök álljanak a Bank rendelkezésére a váratlan pénzkiáramlások 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 leírása

I. Az Operációs és Kockázatkezelési Vezérigazgatóság szervezeti egységei által ellátott funkciók

Kockázatkezelési Főigazgatóság

- a Bank, illetve az MFB csoport-szintű hitelezési és befektetési kockázatkezelési rendjének fejlesztése és működtetése, a Bankot érintő hitelezési, befektetési kockázatok felismerése és folyamatos értékelése,
- a kockázatkezelési stratégia, a kockázatvállalás, az ügyfél-, illetve partnerminősítés, a fedezetértékelés, az ügyletminősítés és értékelés, az értékvesztés és céltartalék képzés, 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 jelzáló-nyilvántartó rendszere (MOKK), Feketelista.hu (állami nyilvántartások adatait tartalmazó adatbázis), 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 ügyfélminősítési-, 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 rendelkezésére álló

információk alapján további vizsgálatok és pótlólagos céltartalék képzés vagy értékvesztés elszámolás kezdeményezése,

- kockázati ellenőri feladatok ellátása: a kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződés-tervezet és a döntés összhangjának ellenőrzése, a szerződéskötési feltételek teljesülésének ellenőrzése, a folyósítási/átutalási feltételek teljesülésének ellenőrzése,
- közreműködés az új termékek bevezetésével kapcsolatos kockázatok felmérésében és értékelésében,
- az MFB Csoport Kockázatvállalási Szabályzatával összefüggő, Kockázatkezelési Főigazgatóságot érintő, nem pénzügyi intézmény ügyfelek hitelkockázat-kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása,
- 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 minősítésére vonatkozó alapelvek meghatározása, szabályozása.

Számviteli és Bankműveleti Főigazgatóság

- ellenőrzi a fizetési esedékességek, pénzügyi teljesítések és a számviteli nyilvántartások összhangját,
- az állampapír fedezete mellett nyújtott kölcsönök esetén elvégzi a zároltatást és a fedezet feloldatását a KELER Zrt.-nél,
- a késedelmesen fizető ügyfeleknek felszólító leveleket küld, beszédési megbízásokat nyújt be az ügyfelek bankszámlái ellen,
- a pénzforgalmat szabályozó belső utasítások elkészítése, aktualizálása,
- a működési kockázati események veszteség- és megtérülés adatainak rögzítése.

Kontrolling Igazgatóság

- Az országok, a hazai-, illetve a külföldi pénzügyi intézmények minősítése, valamint javaslatétel az előzőekben említettekre vonatkozó limitekre,
- limitkihasználtságok figyelése,
- az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság havi tájékoztatása a limitkihasználtságokról, nagykockázat-vállalásokról.

Üzemeltetési és Közbeszerzési Igazgatóság

- kapcsolatot tart a Bank által megbízott biztosítási brókerrel, részt vesz a biztosítási szerződések előkészítésében, koordinálja és felügyeli a biztosítási szerződésekből a Bankra háruló feladatok végrehajtását.

Informatikai Főigazgatóság

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

II. Egyéb szervezeti egységek által ellátott kockázatkezelési funkciók

Belső Ellenőrzési Igazgatóság

- rendszerszemléletű megközelítéssel vizsgálja és értékeli a Bank belső védelmi vonalainak működését – ideértve a belső irányítási, kockázatkezelési- és megfelelőség biztosítási (compliance) funkciókat, valamint a belső ellenőrzési rendszer más elemeit –, azok megbízhatóságát, eredményességét és hatékonyságát, kitérve a Banknál működő számítástechnikai rendszerekre és azok kontroll folyamataira is,
- vizsgálja a külső hatósági és egyéb vizsgálatok – kiemelten a PSZÁF – által a Bank tevékenységének ellenőrzése során feltárt rendszerbeli hiányosságok, esetleges jogszabálysértések megszüntetésére a határozatokban vagy az ellenőrzést lezáró vezetői levelekben meghatározott feladatok elvégzésének határidőben történő teljesítését és azt, hogy a Bank megtett-e minden intézkedést a hibák, hiányosságok kijavítására és a feltárt kockázatok csökkentésére,
- a vizsgált tevékenységekkel, folyamatokkal kapcsolatban megállapításokat tesz és a feltárt hibák, hiányosságok, kockázati tényezők megszüntetése, kiküszöbölése érdekében a vizsgálati jelentésben ajánlásokat, javaslatokat fogalmaz meg,

- elkészíti és aktualizálja a Bank tevékenységeire vonatkozó kockázati térképet, mely a középtávú terv és az éves munkaterv elkészítésének alapjául szolgál, elkészíti és aktualizálja a Bank Belső Ellenőrzési Kézikönyvét,
- közreműködik a Stratégiai csoport tagjainak tevékenységeire vonatkozó kockázati térkép elkészítésében, aktualizálásában.

Kabinetiroda, Szóvivő

- reputációs kockázatok kezelése.

Információbiztonsági Felelős

- irányítja az információbiztonsági kockázatok felmérését, közreműködik a kockázatok nyilvántartásba vételében, a kockázatkezelési terv kidolgozásában, továbbá ellenőrzi a tervben meghatározott feladatokat, intézkedések megvalósulását.

Üzleti Vezérigazgatóság

- a kockázatvállalási előterjesztésekben az ügyfél-, az ügylet- és a biztosítéki rendszer kockázatainak bemutatása, javaslat a kockázatok kezelésére,
- a negyedéves eszközminősítések alkalmából javaslat tétel az ügyletek minősítésére, a hozzájuk kapcsolódó értékvesztés / céltartalék elszámolásra.
- a hitelprogramokhoz kapcsolódó internetes tájékoztatók, útmutatók, egyéb információk szakmai-üzleti koordinálása,
- hitelprogram útmutatók, terméktájékoztatók, eljárási rendek, módszertani segédletek és a programokra vonatkozó közlemények kidolgozása.

Bank- és Információbiztonsági Igazgatóság

- biztonsági kockázatok kezelése.

Pénzügyi Intézményi és Forrásszervezési Vezérigazgatóság

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

Treasury Igazgatóság

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

Refinanszírozási Igazgatóság

- refinanszírozási hitelek és refinanszírozással kapcsolatos szabályzatok kezelése.

Jogi és Humánpolitikai Főigazgatóság

Jogi és Belső Szabályozási Igazgatóság

- közreműködik a hitel- és kölcsönkérelmek, fejlesztési tőkebefektetési kérelmek alapján az üzleti döntésre vonatkozó előterjesztések tervezetének kidolgozásában, valamint jogi szempontból véleményezi az előterjesztéseket,
- jogi szempontból véleményezi a biztosítéki rendszert, közreműködik a biztosítéki szerződések elkészítésében,
- jogi szempontból előkészíti az egyéb kockázatvállalással kapcsolatos ügyleteket, elkészíti a szerződéseket,
- folyamatosan figyelemmel kíséri a jogszabályváltozásokat és kiadja a Bankot érintő jogszabályokat felsoroló "Jogszabályfigyelő"-t,
- a belső szabályozási dokumentumok vonatkozó jogszabályokkal és egymással való összhangjának megteremtése és fenntartása céljából nyomon követi a változásokat; kezdeményezheti, irányítja, koordinálja a szükségessé váló szabályozási feladatok elvégzését az illetékes szervezeti egységeknél.

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. A megnövekedett árfolyam volatilitás kezelésére a Bank árfolyam volatilitási korrekciós tényezőt alkalmaz a devizás kockázatvállalási kérelmek befogadásakor a limitellenőrzésnél.

3. Fedezetértékelés

A kockázatok felmérése mellett a Bank mind a döntés előkészítési, mind a nyomon követési szakaszban rendszeresen értékeli az ügyfél vagy harmadik személy által felajánlott, illetve a szerződésben biztosított hitelezési kockázatmérésre szolgáló 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 árcsökkentő hatását kifejező fedezeti szorzóval korrigálva állapítja meg az adott kockázatmérésre szolgáló 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 Bank értékvesztést számol el, illetve céltartalékot képez.

4. Ügyletminősítés és értékvesztés elszámolás, illetve céltartalék képzés

A Bank negyedévente megállapítja az ügyletek várható veszteségét (fizetési késedelem és egyéb veszteséget előrejelző tényezők alapján), és amennyiben az meghaladja az ügylet fedezeteinek fedezeti értékét, a különbözetre értékvesztést számol el, illetve céltartalékot képez. Az elszámolt értékvesztés, illetve a megképzett céltartalék a 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 kockázatmérséklő eszközök tőkekövetelmény csökkentő hatását Elnök-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 kockázatmérséklő eszközök megfelelőségét az előterjesztést véleményező területek ellenőrzik.

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

Működési kockázat mérési módszerek és alkalmazási körük

6. Működési kockázati veszteséget gyűjtés

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

- A veszteségeteket besorolja a működési kockázatok kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló kormányrendelet által megadott eseménytípusokba és üzletágakba.
- A működési kockázati veszteségeteket tartalmazza a hitelezéshez kapcsolódó, valamint a piaci kockázatokhoz kapcsolódó működési kockázati veszteségeket is.
- Az adatgyűjtés a teljes bruttó veszteségre kiterjed.
- Rögzíti az egyes események dátumát a megtérülések összegét is, továbbá leíró jellegű információkat gyűjt 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 rendszerrel rendelkezik a kockázatalapú belső ellenőrzés elősegítésére. Ennek keretében elkészült az összes banki folyamatot felölelő kockázati térkép, ahol a folyamatok kockázatosságát 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,
- országgkockázatra, 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 korlátozásokat,
- a Bank által nyújtható kockázatvállalási szolgáltatásokat, 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:

- a) 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.
- b) 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).
- c) Az ügyfélminősítés során az egyes ügyfeleket a szabályzatban meghatározott minősítési kategóriákba kell besorolni.
- d) 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 gyakorlatát.

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 céltartalék képzési 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 százalékáig - amelyet a kockázati céltartalékok között, elkülönítetten tart nyilván.

Az Értékvesztés elszámolási és céltartalék képzési szabályzat tartalmazza

- az értékvesztés elszámolás és visszairás,
- a céltartalék képzés és felhasználás,
- az általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás,
- a peres ügyek utáni céltartalék képzés,
- az értékvesztés elszámolás és céltartalék képzés 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
- Magyar Export-Import Bank Zrt.
- KIKSZ Közlekedésfejlesztési Zrt.
- MAG Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt.
- MKK Magyar Követeléskezelő Zrt.
- Magyar Exporthitel Biztosító Zrt.
- MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
- MFB Fejlesztési Tőkealap
- MFB Invest Zrt.
- PÓLUS Programiroda Kft.
- Szalók Holding Zrt.

Mentesített leányvállalatok:

- Agroinvent Kft.
- Corvinus Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
- Soproni Diákotthon Kft.

Konszolidációba arányosan bevont:

Mentesített közös vezetésű vállalat:

- "Déli Áramlat" Magyarország Zrt.

Konszolidációba részlegesen bevont:

Társult vállalatok:

- Biwatec-Felcsút Kft.
- Corvinus Támogatásközvetítő Zrt.
- FIREBIRD-Füredi Kapu Zrt.
- Hotel Egerszalók Zrt.
- Hungest Hotels Montenegro doo.
- Keresztúri Ingatlanfejlesztő Zrt.
- Kiskunhalasi Baromfifeldolgozó Zrt.
- Maggot 2006 Kft.
- N-GENE Kft.
- Park Otthon Klub Kft.
- SBI European Tőkealap
- Terra Invest Zrt.

Mentesített társult vállalatok:

- Csepeli Lakásfejlesztő Zrt. „f.a.”
- Csépany és Társai Kft.
- Elan SBI Capital Partners Zrt.
- Építőkiv 2004 Kft. „v.a.”
- EUR-ÉP Kft. „v.a.”
- KÖZÉV Zrt. „f.a.”
- Literaton Kft. „f.a.”

- Pólus Palace Zrt. "f.a."
- S.C. Pellet Hargita Srl.
- Start Tőkegarancia Zrt.
- Telepes Projekt Kft. „f.a.”
- VeGa Mortgage Investment Foundation
- Zöldolaj BB Zrt.

Szavatoló tőkéből levonásra kerülő befektetések:

- Magyar Export-Import Bank Zrt.
- MKK Magyar Követeléskezelő Zrt.
- Magyar Exporthitel Biztosító Zrt.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok:

- Agroprodukt Zrt.
- AHEAD Global Non-profit Közhasznú Kft.
- DPMG Dél Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt.
- Egerszalóki Gyógyforrást Üzemeltető és Szolgáltató Kft.
- Energy Photovoltaics Inc.
- European Investment Fund
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
- Giro Zrt.
- GITR Agrárfejlesztő és Kereskedelmi Zrt. „f.a.”
- Gödöllői Tangazdaság Zrt.
- OTP OJSC (INVESTBERBANK)
- Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.
- Lajta Hanság Zrt.
- Mezőfalvai Zrt.
- Nelson Consulting Zrt.
- N-GENE Inc.
- NGF Nemzetközi Gazdaságfejlesztési Kht. „v.a.”
- Normon Tool Kft.
- Origo Film Group Zrt.
- Polgár-Invest Kft.
- Sárvári Mezőgazdasági Zrt.
- Solvo Biotechnológiai Zrt.
- Szarvasi Agrár Zrt.
- Szombathelyi Tangazdaság Zrt.
- Törökszentmiklósi Mezőgazdasági Zrt.

C) Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

	millió Ft
Jegyzett tőke	100.000
Tőketartalék	23.826
Eredménytartalék	16.796
Általános kockázati céltartalék	2.192
Mérleg szerinti eredmény	- 19.574
Alapvető tőkeként elismert elemek	123.240
Immateriális javak	- 2.649
Levonások az Alapvető tőkéből	- 2.649
Alapvető tőke	120.591
Járulékos tőke	-
Levonások előtti szavatoló tőke	120.591
Tőkemódosítás pénzügyi intézményekben, befektetési vállalkozásokban és biztosítóknban fennálló részesedések miatt	- 17.217
Hpt. korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	103.374
Levonás Hpt. 79.§ (2) túllépése miatt	- 1.879
Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére szolgáló szavatoló tőke	101.495

D) A Bank tőkemegfelelése

1a) 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:

- a) Hitelezési (nem-teljesítési) kockázat,
- b) Működési kockázat,
- c) Piaci kockázat,
- d) Reziduális kockázat,
- e) Koncentrációs kockázat,
- f) Országkockázat,
- g) Banki könyv kamatláb kockázata,
- h) Likviditási kockázat,
- i) Elszámolási kockázat (*settlement risk*),
- j) Reputációs kockázat,
- k) Stratégiai kockázat.

A hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Bank a Hpt. szerinti sztenderd módszerrel számszerűsíti mind felügyeleti adatszolgáltatási, mind pedig belső tőkemegfelelés értékelési célokra. A hitelezési kockázat sztenderd módszere szerinti tőkekövetelmény elegendő tőkét biztosít egy átlagos koncentrációjú kockázatvállalási portfólió koncentrációs kockázatára, továbbá a kockázatvállalások országkockázatára is, amennyiben az átlagosnál magasabb kockázatú országbeli ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások súlya nem jelentős és a késedelmes tételeknél figyelembe vehető hitelkockázat csökkentő eljárások korlátozásával minimalizálja a reziduális kockázatot is. A koncentrációs kockázat átlagos keretek között tartását, valamint az átlagosnál magasabb kockázatú országbeli ügyfelekkel szembeni jelentős kockázatvállalások megelőzését a Bank limitrendszerei biztosítják. A koncentráció mérésére elfogadott statisztikai index (Herfindahl-index) kiszámításával a Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy a közvetlen kockázatvállalások ágazati koncentrációja az átlagos keretek között maradt-e. 2010-ben ez a kockázat az átlagos kockázatú sáv alsó felében mozgott.

A Bank a Hpt. szerinti alapmutató módszerrel számszerűsíti a működési kockázat tőkekövetelményét mind felügyeleti adatszolgáltatási, mind pedig belső tőkemegfelelés 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 tőkeemfelelés értékelési eljárásban.

Belső tőkeemfelelés értékelési célokra a Bank a *piaci kockázat* tőkekövetelményét a kockázatotott 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 eszközökre¹ és a deviza pozícióra vonatkozó VAR számítást az alábbi paraméterekkel:

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

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

Tekintettel a Bank azon sajátosságaira, hogy

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

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

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

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

Kitétségi osztály megnevezése	Tőkekövetelmény (mFt)
Hitelezési kockázat	52.859
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	-
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	316
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	92
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség	-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétség	28.011
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	14.461
Lakossággal szembeni kitétség	945
Ingatlannal fedezett kitétség	89
Késedelmes tételek	3.140
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	2.055
Egyéb tételek	3.750
Piaci kockázat	2.656
Működési kockázat	2.842
Osszes tőkekövetelmény :	58.357

A Bank 2010. december 31-i tőkeemfelelési mutatójának értéke 13,91 %.

¹ Ilyen eszközöket a Bank kizárólag csak likviditáskézelési célokból tart.

Hitelezési és a felhígulási kockázat

2a) A késelemnek 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:

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

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

- az **ügyfél-, illetve partnerminősítés**: az ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- a **törlesztési rend betartása** (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késelemek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó **országkockázat** (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott **biztosítékok** értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel **továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága** (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő **jövőbeni kifizetési kötelezettség**.

Az 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 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;
- 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 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 késelem következett be, és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
- 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
- az ügyfél, illetve a partner pénzügyi problémáinak, hitelképességének romlása miatt olyan jelleggel módosítani kellett a kockázatvállalásra vonatkozó szerződést, hogy annak következtében a követelés átstrukturált hitelnek (követelésnek) minősül. Kivételt képez ez alól az az eset, amikor az átstrukturálást követően a problémamentes kategóriába sorolás feltételei fennállnak.

Külön figyelendő kategóriába sorolandók alapvetően azok a kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli kötelezettségek, amelyekkel kapcsolatosan - a Bank birtokába került információ alapján - a minősítés időpontjában **minimális mértékű veszteség** (legfeljebb a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének **10%-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 fedez.

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

A peresített követeléseket, illetve a peres ügyekhez kapcsolódó függő kötelezettségeket a 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 fedez.

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

A valószínűsíthető jövőbeni veszteség meghatározásánál irányadó szempontokat fizetési késedelem esetén (ügyfélminősítés, 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 %	
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 %	71-100%

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

Csoportos minősítés alkalmazására csak azon banki konstrukciók esetében van lehetőség, melyek lebonyolítása egységes, sztenderd ügymenet alapján történik. 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 visszairásával, céltartalék felszabadításával.

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

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

2c) A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-méréséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték	Átlagos kitettség érték *
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	270.034	-
Regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	4.263	39
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	71.036	1.001
Multi laterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-	-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	624.344	90
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	285.425	852
Lakossággal szembeni kitettség	22.023	7
Ingatallal fedezett kitettség	2.660	58
Késedelmes tételek	35.006	41
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	17.121	8.560
Egyéb tételek	46.890	825
Összesen :	1.378.802	-

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

2d) A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Magyarország	Ausztria	Belgium	Svájc	Németország	Dánia	Franciaország	Anglia	Olaszország	Hollandia	Lengyelország	USA	Japán	Nemzetközi intézmény	Összesen
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	270.034														270.034
Regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	4.263														4.263
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	71.036														71.036
Multi laterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-														-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-														-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	611.611	3.501	89	4	868	911	2.498	4.577	55		2	227	1		624.344
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	285.425														285.425
Lakossággal szembeni kitettség	22.023														22.023
Ingatallal fedezett kitettség	2.660														2.660
Késedelmes tételek	35.006														35.006
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-														-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	17.121														17.121
Egyéb tételek	44.438					185	502	60		1.290				415	46.890
Összesen :	1.363.617	3.501	89	4	868	1.096	3.000	4.637	55	1.290	2	227	1	415	1.378.802

2e) A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Gazdasági ágazatok																			Összesen					
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S		T	U	X	Y	
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség											191.830														270.034
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség																									4.263
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség											69.952														71.036
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség																									-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség																									-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség											611.611												12.733		624.344
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	10.230	778	57.186	7.329	388	59.058	4.815	17.001	3.741	3.306	2.556	79.552	33.323	400			3.115	2.579						68	285.425
Lakossággal szembeni kitettség	10.730	251	2.760	289	15	411	3.402	297	759	160	4	512	620	270			19	214	388	272				650	22.023
Ingatlanval fedezett kitettség	2.115		237				285									23									2.660
Késedelmes tételek	2.225	19	3.904	8.644	45	1.573	489	4.521	1.000	17	167	10.220	12	10	472	4		281	824					579	35.006
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség																									-
Kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitettség											17.121														17.121
Egyéb tételek	214		-						17	-	13.583	17.963	5.077	3	1.547							10	3.217	5.259	46.890
Összesen :	25.514	1.048	64.087	16.262	448	61.042	8.991	21.819	5.517	3.483	906.824	108.247	39.032	683	84.528	23	3.329	3.248	2.161	-	10	15.950	6.556	1.378.802	

2f) A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Lejáratú kategória					Lejárat nélkül	Összesen
	Lejárat kitettség*	0-1 év	1-2 év	2-5 év	5 éven túl		
Központi kománnyal és központi bankkal szembeni kitettség		203.402	-	66.632			270.034
Regionális kománnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség		64	15	1.317	2.867		4.263
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség		70		69.911	1.055		71.036
Multiaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség							-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség							-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség		70.508	129.626	147.435	276.775		624.344
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	194	25.906	19.620	60.512	179.193		285.425
Lakossággal szembeni kitettség	28	1.029	1.468	4.184	15.314		22.023
Ingatlanlall fedezett kitettség		287	375	979	1.019		2.660
Késedelmes tételek	2.694	1.694	406	4.436	25.776		35.006
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség							-
Kollektív befektetési értékpapírral fennálló kitettség						17.121	17.121
Egyéb tételek		14.480		978		31.432	46.890
Összesen :	2.916	317.440	151.510	356.384	501.999	48.553	1.378.802

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

2g) 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	2.225	10.293	12.518
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	19	242	261
C	Feldolgozó ipar	3.904	2.625	6.529
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	8.644	423	9.067
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	45	388	433
F	Építőipar	1.573	3.735	5.308
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	489	693	1.182
H	Szállítás, raktározás	4.521	3.235	7.756
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1.000	106	1.106
J	Információ, kommunikáció	17	2.641	2.658
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	167	17.093	17.260
L	Ingatlanügyletek	10.220	58.836	69.056
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	12	397	409
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	10	5	15
O	Közi gazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	472	-	472
P	Oktatás	4	-	4
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	-	3.150	3.150
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	281	131	412
S	Egyéb szolgáltatás	824	-	824
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-
X	Külföld	-	-	-
	Nem besorolható	579	47	626
Összesen :		35.006	104.040	139.046

A Bank összes késedelmes és hitelminőség romlást szenvedett nettó kitettsége magyarországi székhelyű társaságokkal szemben állt fenn 2010.12.31-én.

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

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

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2010.01.01	Átsorolás*	Nyitó állomány 2010.01.01	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Árfolyam változás	Záró állomány 2010. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	11.211	- 1.871	9.340	3.980	1.250	2.472	2.685	3	6.916
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	11.175	188	11.363	4.747	135	1.364	6.348	500	8.764
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	1.230	-	1.230	1.458	181	171	-	72	2.408
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennyeződésmosás	608	-	608	149	- 140	44	-	18	871
F	Építőipar	542	1.825	2.366	5.329	566	456	587	62	6.148
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	250	226	476	272	99	114	56	2	482
H	Szállítás, raktározás	2.408	51	2.460	5.057	46	54	84	44	7.377
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1.451	5	1.456	935	19	153	473	10	1.756
J	Információ, kommunikáció	108	-	108	1.832	-	4	150	3	1.789
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	48	28	76	35	-	48	-	1	62
L	Ingatlanügyletek	7.286	- 1.685	5.601	8.020	161	167	3.440	434	10.287
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	80	20	100	7	-	-	65	-	42
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	784	- 1	783	245	4	2	1.022	8	8
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	-	-	-	62	12	-	-	-	50
P	Oktatás	-	12	12	1	-	1	-	-	12
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	865	- 1	864	2.886	14	6	433	17	3.313
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	18	-	18	795	3	1	-	-	808
S	Egyéb szolgáltatás	3	-	3	162	163	-	-	-	2
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Nem besorolható	-	1.203	1.203	148	7	33	59	-	1.251
	Külföld									
	Összesen :	38.067	-	38.067	36.118	2.521	5.090	15.401	1.172	52.345

* Az átsorolás oszlopban a 2010-ben történt TEÁOR változások kerülnek rendezésre

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

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2010.01.01	Átsorolás	Nyitó állomány 2010.01.01	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszairása	Előző évi képzés visszairása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Záró állomány 2010. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-		-					-
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-		-					-
C	Feldolgozó ipar	-		-					-
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-		-					-
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szemveződésmentesítés	-		-					-
F	Építőipar	-		-					-
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	-		-					-
H	Szállítás, raktározás	-		-					-
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-		-					-
J	Információ, kommunikáció	-		-					-
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	2.121		2.121	4.091		126		6.086
L	Ingyanügyletek	3.988		3.988			365		3.623
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	24	47	71	24		47		48
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	47	47	-					-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	-		-					-
P	Oktatás	-		-					-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	-		-					-
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	-		-					-
S	Egyéb szolgáltatás	-		-					-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogvasztásra	-		-					-
U	Területen kívüli szervezet	-		-					-
	Külföld	-		-					-
	Osszesen :	6.180	-	6.180	4.115	-	538	-	9.757

**Értékvesztés elszámolás és képzés
Készletek**

millió Ft

Értékvesztett eszköz	Nyitó állomány 2010.01.01	Átsorolás	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszairása	Előző évi képzés visszairása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Árfolyam változás	Záró állomány 2010. 12. 31.
Készletek	-		6					6

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

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2010.01.01	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Záró állomány 2010. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	9				4	5
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-					-
C	Feldolgozó ipar	11	29	1	1	13	25
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-					-
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	-	18				18
F	Építőipar	27	2	2			27
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	-	3			3	-
H	Szállítás, raktározás	1				1	-
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	17				17	-
J	Információ, kommunikáció	-					-
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-					-
L	Ingatlanügyletek	-					-
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	-					-
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-					-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	-					-
P	Oktatás	-					-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	-					-
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	1					1
S	Egyéb szolgáltatás	-					-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogvasztásra	-					-
U	Területen kívüli szervezet	-					-
	Külföld	100				100	-
	Összesen :	166	52	3	1	138	76

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

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2009.12.31	Tárgyévi képzés	Felszabadítás	Igénybevétel	Árfolyam változás	Záró állomány 2010.12.31
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	43	51	86	1	-	7
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	747	3.687	1.308	2.031	32	1.127
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	3	1.038	5	-	-	1.036
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyződésmentesítés	-	144	109	20	-	15
F	Építőipar	1.921	2.283	922	2.531	-	751
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	-	2	-	-	-	2
H	Szállítás, raktározás	-	-	-	-	-	-
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	-	-	-	-
J	Információ, kommunikáció	-	139	-	-	-	139
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-	-	-	-	-	-
L	Ingatlanügyletek	-	1.762	21	38	-	1.703
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	-	50	-	-	-	50
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	-	-	-	-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	-	-	-	-	-	-
P	Oktatás	-	-	-	-	-	-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	2	97	99	-	-	-
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	-	-	-	-	-	-
S	Egyéb szolgáltatás	-	247	247	-	-	-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-	-	-	-
	Külföld	-	-	-	-	-	-
	Összesen :	2.715	9.500	2.797	4.621	32	4.829

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

millió Ft

Céltartalékképzés jogcíme	Nyitó állomány 2009.12.31	Tárgyévi képzés	Felszabadítás	Igénybevétel	Árfolyam változás	Záró állomány 2010.12.31
Peres ügyek	1.502	205	971	25	-	711
Általános kockázati céltartalék	2.829	674	1.311	-	-	2.192

2h) Elszámolt értékvesztés és képzett céltartalék azon kitétségekre, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be

millió Ft

Értékvesztés elszámolás											
Megnevezés	Befektetések	Forgatási célú befektetések	Forgatási célú értékpapírok	Hitelek	Vásárolt követelés	Halasztott fizetés	Saját követelés	Vevő követelés, előleg	Egyéb követelések	Készletek	Összesen
Nyitó állomány 2009.12.31.	6.180	0	0	38.014	53	127	0	34	4	0	44.412
Átsorolás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tárgyévi képzés	4.115	0	0	36.099	19	0	0	52	1	6	40.292
Tárgyévi képzés visszairása	0	0	0	2.521	0	0	0	3	0	0	2.524
Előző évi képzés visszairása	538	0	0	5.090	0	0	0	1		0	5.629
Állomány csökkenés miatt kivétel: felhasználás veszteség ellentételezésére	0	0	0	15.401	0	100	0	38	0	0	15.539
Árfolyam változás	0	0	0	1.172	0	0	0	0	0	0	1.172
Záró állomány 2010.12.31	9.757	0	0	52.273	72	27	0	44	5	6	62.184

millió Ft

Céltartalékképzés						
Megnevezés	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Adott garanciák	Rendelkezésre tartott hitelkeretek	Peres ügyek	Általános kockázati céltartalék	Összesen
Nyitó állomány 2009.12.31.	0	148	2.567	1.502	2.829	7.046
Tárgyévi képzés	50	2.479	6.971	205	674	10.379
Felszabadítás	0	755	2.042	971	1.311	5.079
Igénybevétel	0	212	4.409	25	0	4.646
Árfolyam változás	0	0	32	0	0	32
Záró állomány 2010.12.31	50	1.660	3.119	711	2.192	7.732

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 kormányval vagy központi bankkal szembeni kitétség kitétségi osztályban a kockázati súlyok meghatározására a Moody's Investors hitelminősítéseit használja.

A vállalkozásokkal szembeni kitétségi osztályban a Felügyelet által elismert külső hitelminősítők hitelminősítéseit veszi figyelembe a Bank, az Európai Bankfelügyelet (European Banking Authority, továbbiakban: EBA) honlapján közzétett megfeleltetés szerint.

b) A kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásakor a kitétségi 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 EBA és a PSZÁF útmutatásának megfelelően.

Központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitétség kitétségi osztály

Moody's minősítés megfeleltetése:

Hitelminősítési besorolás		1.	2.	3.	4.	5.	6.
- hosszú távú	felső kat.	Aaa	A1	Baa1	Ba1	B1	Caa1 és alatta
	alsó kat.	Aa3	A3	Baa3	Ba3	B3	
- rövid távú		P-1	P-2	P-3	NP		

Vállalkozásokkal szembeni kitétség kitétségi osztály

Külső hitelminősítések megfeleltetése:

Hitelminősítési besoroláshoz tartozó kockázati súly					
20%	50%	100%	100%	150%	150%

Elismert külső hitelminősítő	Hitelminősítési besorolás a hosszú lejáratú hitelek minősítése szerint					
	1	2	3	4	5	6
COFACE	10 - 9	8	7 - 6	5 - 4	3	2 - 1
DBRS (Dominion Bond Rating Services)	AAA - AAL	AH - AL	BBBH - BBBL	BBH - BBL	BH - BL	CCCH és alatta
Fitch	AAA - AA-	A+ - A-	BBB+ - BBB-	BB+ - BB-	B+ - B-	CCC+ és alatta
JCR (Japan Credit Rating Agency)	AAA - AA-	A+ - A-	BBB+ - BBB-	BB+ - BB-	B+ - B-	CCC és alatta
Moody's	Aaa - Aa3	A1 - A3	Baa1 - Baa3	Ba1 - Ba3	B1 - B3	Caa1 és alatta
S & P	AAA - AA-	A+ - A-	BBB+ - BBB-	BB+ - BB-	B+ - B-	CCC+ és alatta

Elismert külső hitelminősítő	Hitelminősítési besorolás a rövid lejáratú hitelek minősítése szerint					
	1	2	3	4	5	6
COFACE	rövid lejáratú hiteleknél nem elismert hitelminősítő					
DBRS (Dominion Bond Rating Services)	R-1	R-2	R-3		R-4, R-5	
Fitch	F1+, F1	F2	F3		F3-nál rosszabb	
JCR (Japan Credit Rating Agency)	J-1	J-2	J-3		J-3-nál rosszabb	
Moody's	P-1	P-2	P-3		NP	
S & P	A-1+, A-1	A-2	A-3		A-3-nál rosszabb	

Ha több külső minősítő minősítése áll rendelkezésre, a második legalacsonyabb kockázati súlyt eredményező minősítést kell figyelembe venni.

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 a Bank egyéb üzleti területei is - a jóváhagyott limitek összegéig - üzleti kapcsolatot létesítsenek.

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	2.
kiváló	Aa3	AA-	AA-	2.
befektetői	A1	A+	A+	3.
befektetői	A2	A	A	3.
befektetői	A3	A-	A-	4.
befektetésre ajánlott	Baa1	BBB+	BBB+	4.
befektetésre ajánlott	Baa2	BBB	BBB	5.
befektetésre ajánlott	Baa3	BBB-	BBB-	6.
spekulatív	Ba1	BB+	BB+	7.
spekulatív	Ba2	BB	BB	7.
spekulatív	Ba3	BB-	BB-	7.
nem ajánlott	B1	B+	B+	7.
nem ajánlott	B2	B	B	7.
nem ajánlott	B3	B-	B-	7.
fizetési problémák	Caa	CCC	CCC	7.
fizetési problémák	Ca	CC	CC	7.
fizetési problémák	C	C	C	7.
fizetésképtelen		D	D	7.

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.

Osztály	A hitelintézet saját tőkéjének arányában	Az MFB Zrt. szavatoló tőkéjének arányában
I.	100%	200%
II.	90%	180%
III.	70%	140%
IV.	50%	100%
V.	40%	80%
VI.	30%	60%
VII.	nem adható limit	

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

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

millióFt

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	633.856
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	4.001
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	1.144
Multi laterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	408.303
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	215.265
Lakossággal szembeni kitettség	16.197
Ingatlannal fedezett kitettség	2.660
Késedelmes tételek	32.987
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	17.121
Egyéb tételek	47.268
Összesen :	1.378.802

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

millióFt

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	603.923
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	3.946
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	1.144
Multi laterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	362.605
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	180.767
Lakossággal szembeni kitettség	15.753
Ingatlammal fedezett kitettség	2.234
Késedelmes tételek	32.050
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	17.121
Egyéb tételek	47.256
Összesen :	1.266.799
Szavatoló tőkéből levont kitettség érték összesen :	21.745

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			olyan kitettség sztenderd módszer szerinti kockázati súlya, amely közvetlenül a pénzügyi biztosíték miatt keletkezik, de legalább 20 %

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

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

Ha egy 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 Uniós pénznemű kitétségnél nem Európai Uniós 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 kitétt ingatlanpiac esetén ennél gyakoribban felülvizsgálata

biztosított. Ingatlannal fedezett kitétségként a fedezeti ingatlan piaci értékének 50 %-a vagy hitelbiztosítéki értékének 60%-a közül a kisebb érték 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 lakóingatlanak 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 /kezességvállaló Hkr. 108. § szerinti bontásban	Hitelminősítési intézet megnevezése	Hosszú távú hitelminősítési kód	Rövid távú hitelminősítési kód
Központi kormány és központi bank			
Magyar Állam	Moody's	Baa3	P-3
Hitelintézet és befektetési vállalkozás			
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Moody's	Baa3	P-3
Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	Moody's	Baa3	P-3

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

A Bank 2010. december 31-i kitettségei 26,4 %-ánál vett figyelembe hitelezési kockázat mérséklő eszközöket, ezek 99,87 %-a a Magyar Állam készfizető kezessége, viszontgaranciája, vagy állampapírja. A hitelezési kockázat-mérséklés magas koncentrációja mögött azonban megfelelő jogszabályi háttér van. A Bank kockázatvállalásaihoz nyújtható állami készfizető kezesség mértékét a mindenkorai költségvetési törvény, a garanciaintézmények (Garantiqa Hitelgarancia Zrt, Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány) készfizető kezességvállalása mögötti állami viszontgarancia mértékét pedig a garanciaintézményekre vonatkozó kormányrendeletek szabályozzák.

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

Figyelembe vett hitelkockázat mérséklő eszköz	Kitettség érték
Készfizető kezesség, garancia	313.192
Hitelderivatíva	-
Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	51.149
Összesen :	364.341

millióFt

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

Kitettségi osztály megnevezése	Kockázattal súlyozott kitettség érték
Regionális kormányokkal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	29
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	50.674
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	334
Lakossággal szembeni kitettség	82
Késedelmes tételek	3
Összesen :	51.122

millióFt

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 2010. december 31-én nem rendelkezett forgatási célú részvényekkel.
- b) A részesedések 2010. 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	0	0
Tartós részesedések	71.915	62.158
Összesen	71.915	62.158

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

	millió Ft
	Nettó könyv szerinti érték
Bank leányvállalatai	60.957
<i>ebből: Fejlesztési tőkealapok</i>	<i>17.121</i>
Bank közös vezetésű vállalata	2
Bank társult vállalatai	192
Fejlesztési tőkebefektetések	0
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok	1.007
Összesen	62.158

- d) A Bank 2010. év folyamán befektetések értékesítéséből nem realizált eredményt.
- e) A Bank az évek során a teljes befektetési portfóliójára értékvesztés formájában 9.757 millió forint nem realizált veszteséget számolt el, amely az eredménytartalékon, valamint a mérleg szerinti eredményen 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 fel van mentve a kereskedési könyv vezetésének kötelezettsége alól, emellett nem végez sem kereskedési, sem spekulációs tevékenységet, így kereskedési pozíciói sem számottevőek. Ennek megfelelően a kamatkockázat kezelés során nem tesz különbséget kereskedési, és nem kereskedési könyvi pozíciók között. A Bank a piaci kamatlábak megváltozásának hatását az üzleti érték változása, valamint a kamattörvény változása szempontjából is vizsgálja.

A kamatlábak megváltozásának hatása az üzleti értékre:

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

Átlagos eszköz duration	70,85	Átlagos forrás duration	73,00
DE (millió forint)	-12		

A táblázatból látható, hogy a megkötött kamat-swapok miatt a Bank kockázati kitétsége alacsony. Az értékváltozás (DE) +1 %-os kamatnövekedés esetén -12 millió forint.

A kamatlábak megváltozásának hatása az éves kamatjövedelemre (stressz-teszt):

A stressz-teszt értékelése

1 %-os forint kamat csökkenés az egy éves nettó kamatjövedelemre 2.514 millió forintos negatív hatással lenne. (1 %-os HUF kamatnövekedés ugyanilyen mértékű pozitív hatással lenne a Bank egy éves időtartamra vonatkozó kamatjövedelmére.)

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

3 %-os mértékű forint, illetve euró kamat egy időben történő növekedése esetén 1.240 millió forintos pozitív eredményhatással lenne a Bankra.

H) Partnerkockázat kezelése

A partnerkockázat meghatározására alkalmazott módszer

A Bank a Hkr.-ben meghatározott származtatott ügyletek partnerkockázatának számszerűsítéséhez a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló 381/2007 (XII.23.) Korm. rendeletben meghatározott eredeti kitétség szerinti módszert alkalmazza.

Az eredeti kitétség szerinti módszer alkalmazásakor a kitétség 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. Így 10 éves hátralévő futamidejű deviza szerződés esetében az ügylet kockázati súlyozása 29%, míg egy ugyanilyen futamidejű kamatláb ügylet esetében csak 9%.

I) Működési kockázat

A tőkekövetelmény meghatározására szolgáló módszerek és a tőkekövetelmény összege

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 200/2007. (VII.30) Korm. rendelet 3.§-ban meghatározott alapmutató módszer szerint határozza meg. A Bank működési kockázatának tőkekövetelménye 2010.12.31-én 2.842 millió forint volt.

Budapest, 2011. március 24.

MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK
Zártkörűen Működő Részvénytársaság


Baranyay László
elnök/vezérigazgató


Németh Lászlóné
vezérigazgató-helyettes

**Kiegészítés az MFB Zrt. 2010. évi
Nyilvánosságra hozatali tájékoztatójához**

A Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 2010. évi módosítása lehetővé tette az MFB Zrt. számára, hogy ügyfelei számára rövid lejáratú hiteleket is nyújthasson. A rövid lejáratú hitelnyújtás a Bank kamatkockázati kitettségét nem befolyásolja negatívan, mivel a hosszú lejáratú hitelekhez képest a finanszírozáshoz szükséges rövid lejáratú források a piacon könnyebben elérhetőek és árazásuk is kedvezőbb.


A Bank problematikussá vált követeléseinek kezelésére a Bank Igazgatósága új koncepciót fogadott el, melynek értelmében azt részben belső, erre szakosodott munkatársaira támaszkodva, önmaga végzi, másik részük esetén pedig külső követeléskezelőt von be. Belső követeléskezelési tevékenységének folytatására a Bank új módszertant dolgozott ki, melynek átültetése a belső szabályozásba jelenleg is folyamatban van.

Budapest, 2011. március 24.


Baranyai László
elnök-vezérigazgató

MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1.


Németh Lászlóné
vezérigazgató-helyettes