



Magyar Fejlesztési Bank

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**AZ MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG 2013. ÉVI TÁJÉKOZTATÓJA
a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének
teljesítéséről szóló 234/2007. Korm. rendelet alapján**

TARTALOMJEGYZÉK

<i>BEVEZETÉS</i>	3
<i>A) KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK</i>	4
<i>B) PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA</i>	27
<i>C) SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</i>	29
<i>D) A BANK TŐKEMEGFELELÉSE</i>	30
<i>E) A HITELEZÉSI KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZERÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</i>	47
<i>F) HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS</i>	51
<i>G) KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK</i>	54
<i>H) PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE</i>	56
<i>I) MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</i>	57

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, deviza-árfolyam kockázat*
4. *Reziduális kockázat*
5. *Koncentrációs kockázat*
6. *Országkockázat*
7. *Banki könyvi kamatláb kockázat*
8. *Likviditási kockázat*
9. *Stratégiai típusú kockázatok*
10. *Üzleti környezetből fakadó kockázat*
11. *Szabályozói környezetből adódó kockázat*

1. Hitelezési kockázat

1.1. A hitelezési kockázat kezelésének stratégiája

A Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel számszerűsíti.

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 – Igazgatóság felhatalmazása alapján kiadott elnök-vezérigazgatói (illetve vezérigazgatói) utasítás - tartalmazza. A jóváhagyás során a megfelelő döntéshozó határozatában rögzíti a finanszírozás feltételeit.

A Bank az MFB tv. által előírt feladatok ellátásában az üzleti és kockázatkezelési szempontok egyensúlyára törekszik, ennek eszköze a kockázatvállalási előterjesztések kötelező véleményeztetése az üzleti területtől független szervezeti egységekkel. A döntéshozatal során a döntéshozók felelőssége a független vélemények, valamint az egyéb rendelkezésre álló információk figyelembevétele a hitelezési kockázatok csökkentése érdekében.

A kockázatok nyomon követése a kockázatvállalást jóváhagyó döntéssel kezdődik. A szerződés megkötése előtti fázisban a nyomon követéshez szükséges információk megadását az ügyfél részéről a Bank a szerződéskötés 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. Az adatszolgáltatást nem teljesítő ügyfeleket a Bank hitelképtelen vagy adathiányos ügyfélminősítési kategóriába sorolja.

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

A work out tevékenységet a Kockázatkezelési Főigazgatóság Work Out Osztálya látja el. A követelés leírásáról és értékesítéséről szóló döntést a Bank Alapító Okirata és Igazgatósága által meghatározott, arra 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, hogy a javasolt ügylet és ahhoz kapcsolódó kockázatcsökkentő eljárások a banki szabályzatoknak megfelelő típusú és nagyságú kockázat vállalását eredményezik-e;
- c) 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 szerződéstervezetek , valamint a kötelező érvényű ajánlatok aláírása előtt ellenőrzi, hogy

- a kötelező érvényű ajánlat kiadásához, a szerződéskötéshez szükséges érvényes és hatályos határozat rendelkezésre áll
- szerződéskötés esetén a szerződéskötési feltételek teljesültek
- a kötelező érvényű ajánlat/valamennyi, a határozatnak megfelelő szerződés tervezetek a határozatban szereplő valamennyi adatot, rendelkezést és kikötést teljes körűen, ellentmondásmentesen, a valóságnak megfelelően helyesen tartalmazzák.

A kockázati ellenőr jogosult meggyőződni a KHR, MOKK, TAKARNET és KIM online adatbázisokban az adatok helytállóságáról.

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 folyósítások előtt a kockázati ellenőr a következő ellenőrzéseket végzi el:

- érvényes szerződések rendelkezésre állnak,
- a hatálybalépési feltételek teljesültek,
- az első folyósítás feltételei teljesültek,
- a további folyósítások feltételei teljesültek,
- a könyvelési feladás adatai megfelelőek,
- a lehívó levél rendelkezésre áll,
- a lehívó levelet az arra jogosult személy(ek) írta(ák) alá,
- a könyvelési feladáson feltüntetett folyósításra kerülő összeg és a teljesítés helye megfelel a benyújtott dokumentumoknak.

Amennyiben az adott ügyletre vonatkozó összes feltétel teljesült, valamint nem jut a kockázati ellenőr tudomására olyan tény, amely szerződésszegésnek minősül, 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. Folyósítás csak a kockázati ellenőr által szignált könyvelési feladás alapján történhet.

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

a) *Ügyletek minősítése*

- Az Üzleti Vezérigazgatóság és a Befektetési Vezérigazgatóság negyedévente 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 az ügylet minősítését, 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 felülvizsgálja, 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.

A fenti eljárással biztosítható, hogy a kitétségek és a kockázatcsökkentő eszközök minden egyedi minősítés alá tartozó ügyletnél már a minimális szabályozói tőkekövetelmény megállapításakor a prudenciális követelményeknek megfelelő értéken legyenek figyelembe véve. Az egyedi ügyletminősítés értékhatára 100 millió Ft.

1.2.5. Az ügyfélminősítés felülvizsgálata

- a) A pénzügyi intézmények ügyfél- illetve partnerminősítését a Kontrolling Igazgatóság végzi el, amelyet az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság előzetes jóváhagyását követően a Bank Igazgatósága hagy jóvá.
- b) A banki kezelésű kockázatvállalások ügyfeleinek ügyfélminősítését az Üzleti Vezérigazgatóság végzi el, amelyet a Kockázatkezelési Főigazgatóság vizsgál felül.
- c) A közvetítői kezelésű kockázatvállalások ügyfeleinek ügyfélminősítését a közvetítők végzik el a Bank által felügyelt informatikai rendszerben, amelyet a Bank Közvetítői Hálózat Támogatási Osztálya vizsgál felül.

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) A Bank nettó ügyféllimitet számít, tehát a bruttó limitet csökkentik az ügyfelek nem hátrasorolt kamatozó kötelezettségei.
- d) Az ügyféllimitek és ágazati limitek kihasználtságának ellenőrzését a Kontrolling Igazgatóság végzi.
- e) A partnerlimiteket a Kontrolling Igazgatóság terjeszti az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság, majd annak jóváhagyását követően az Igazgatóság elé.

2. A működési kockázatok

2.1. A működési kockázatok kezelésének stratégiája

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

A működési kockázat nemzetközi bankrendszerben egységes fogalmát a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság dolgozta ki, az ún. Bázel II. keretrendszer kialakítása során, abból a célból, hogy a bankok működési kockázat mérése egységes legyen. E célt szolgálja az esemény főtipusok (első szintű eseménytípusok) és altípusok (második szintű eseménytípusok) meghatározása is. A fejlett mérési módszert használó bankokkal való összemérhetőség érdekében az MFB Zrt. is alkalmazza ezen tagolást a működési kockázatkezelési folyamatokban.

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

- a) belső csalás,
- b) külső csalás,
- c) munkáltatói gyakorlat és 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 hitelezési kockázathoz kapcsolódóan vagy attól függetlenül is felmerülhetnek.

Az MFB Zrt. jövedelmét és tőkéjét elsősorban a hitelezési kockázathoz kapcsolódó működési kockázatok érintik. Az ügyletminősítés során a Bank a hitelezési kockázathoz kapcsolódó működési kockázatból adódó korrigált várható veszteségre is értékvesztést számol el, illetve céltartalékot képez. A minősítési javaslat készítőjének az ügyletminősítés adatbázisában külön jelölnie kell a működési kockázat miatti értékvesztés, céltartalék összegét, az ügyletminősítés szöveges indoklásában pedig le kell írnia a kapcsolódó működési kockázati eseményt. Az értékvesztés elszámolást, illetve céltartalék képzést okozó működési kockázati eseményeket a működési kockázati adatbázisban is rögzíteni kell.

A hatékony működési kockázatkezelés banki keretrendszerének alapját a megfelelő belső irányítás képezi, ami biztosítja, hogy a kockázatkezelési politikák, a belső szabályozási dokumentumok és a rendszerek a folyamatosan változó üzleti és szabályozási környezetben is kellően hatásosak maradjanak. A működési kockázatkezelés magában foglalja a Bankot érintő működési kockázatok feltárását,

mérését, a hatékony tőketervezést, a monitoringot, a kockázatok ellenőrzését vagy csökkentését és a felső vezetés, valamint az irányító testületek részére készített jelentéseket.

A Bank háromszintű működési kockázat kezelést valósít meg. Első szinten minden dolgozó, illetve minden szervezeti egység kezeli a szervezeti egység üzleti tevékenységéhez vagy működéséhez kapcsolódó működési kockázatokat. A munkatársak munkakörüknek és képzettségüknek megfelelő gondossággal kötelesek eljárni az ilyen kockázatok megelőzése érdekében. A Bankban minden szervezeti egység elkészíti és rendszeresen aktualizálja saját ügyrendjét. A szakszerű, gondos és eredményes munkavégzés érdekében a szervezeti egységek ügyrendjében meg kell határozni:

- a) az egyes szervezeti egységeken belüli munkakörökhöz tartozó feladatokat, ezen belül a kizárólag vezetői hatáskörbe tartozókat,
- b) a belső együttműködés területeit és módját,
- c) a Bank többi szervezeti egységével való együttműködéssel kapcsolatos teendőket, valamint a folyamatba épített és vezetői ellenőrzési feladatok megvalósításának módját.

A különböző döntések (üzleti kockázatvállalási, szerződésmódosítási, ügyletminősítési, követelés értékesítési és leírási, üzemgazdasági döntések) előkészítése során a működési kockázatokat is fel kell tárni, értékelni kell és javaslatot kell tenni a kezelésükre. Nem kezelhető, nem ellenőrizhető vagy a Bank kockázattűrésének nem megfelelő működési kockázat esetén az ügyletet elutasítja, illetve a meglévő szerződést felmondja a Bank.

Második szinten a működési kockázatkezelést a Bank funkcionális szervezeti egységei: Jogi és Humánpolitikai Főigazgatóság, Bank- és Információbiztonsági Igazgatóság, Belső Adatvédelmi Felelős biztosítják, melyek adott típusú működési kockázatok megelőzéséért, kezeléséért a Bank egész területén, illetve teljes tevékenységében felelősek.

A Kockázatkezelési Főigazgatóság alakítja ki, illetőleg tesz javaslatot a működési kockázatok kezelésének elvi alapjaira, bevonva az illetékes banki szakterületeket, megfogalmazza és rendszeresen felülvizsgálja a működési kockázatok kezelésének stratégiáját és rendszeresen beszámol a Bank vezetése számára. Ezen belül adatokat gyűjt a megelőző intézkedések ellenére 50.000 forintot meghaladó működési kockázati veszteségeseményekről. A tényleges és várható veszteségek számszerűsítésén túl a vezetés számára készülő rendszeres jelentés bemutatja a kockázatok kezelésére, illetve a veszteségek csökkentésére javasolt és megtett intézkedéseket is.

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.

Harmadik szinten a működési kockázatkezelést a Bank működési kockázatkezelési kontrolljainak, folyamatainak és rendszereinek független felülvizsgálata és bírálata jelenti. Ezt a felülvizsgálatot 2013-ban az Ellenőrzési Igazgatóság végezte el. A Bank a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató módszerrel számítja.

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

A Bank egységes folyamatértékelési keretrendszert alakított ki a folyamatok feltérképezésével és kockázati szintjük azonosításával. A folyamatalapú kockázatelemzés arra ad választ, hogy az adott folyamat esetleges hiányosságai milyen típusú, illetve milyen mértékű kockázatot hordoznak magukban az intézmény működésére és eredményességére nézve, illetve a folyamatba épített kontrollok milyen mértékben csökkentik az azonosított kockázatokat. A folyamatok kockázatelemzésekor a Bank figyelembe veszi a folyamatokban jelen lévő *kockázati tényezők* erősségét; a folyamat alkalmazásának konkrét *körülményeit*, a veszteségesemények bekövetkezésének *valószínűségét* és a veszteségesemények *kockázati hatását*.

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

2.2. A működési kockázat jövedelmi és tőkehatásainak kezelése

A különböző működési kockázati események különböző módon érintik a Bank jövedelmi- és tőkehelyzetét:

- a *hitelezési kockázathoz kapcsolódó események* az értékvesztés és/vagy a céltartalék összegével, valamint az értékesített és leírt követelések számviteli eredményhatásával,
- a *peres ügyek* a megképzett céltartalék összegével,
- *egyéb események* az érintett tárgyi eszköz rendkívüli értékcsökkenése vagy pótlólagos költségek, ráfordítások felmerülése útján csökkentik a Bank jövedelmét és ezen keresztül a tőkéjét.

Az értékvesztés elszámolást és a céltartalék képzést – beleértve a peres ügyek céltartalék-képzését is - a Bank negyedévente végzi el a jogszabályoknak és belső szabályzatának megfelelően. A hitelezési kockázathoz nem kapcsolódó működési kockázatokra a Bank működési kockázati tőkekövetelményt számít az alapmutató módszer szerint.

2.3. A működési kockázati adatgyűjtés folyamata

Az egyes szervezeti egységeknél az adatszolgáltatásért az adott szervezeti egység működési kockázatkezelője, a banki szintű működési kockázati adatgyűjtésért a Kockázatkezelési Főigazgatóság működési kockázatkezelője a felelős.

Bármelyik *veszteségeseményt* észlelő *szervezeti egység* 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 kockázatkezelője negyedévente ellenőrzi. A Kockázatkezelési Főigazgatóság negyedévente a Vezetői Információs Rendszer részét képező tájékoztatót készít a vezetőknek a felmerült veszteségekről.

3. Piaci kockázat, deviza-árfolyam kockázat

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

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

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 tőkekövetelményt a felügyeleti jelentésekben számszerűsíti. (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 10 százalékát. A tényleges nyitott pozíció a szavatoló tőkének kevesebb, mint 1,50 %-át teszi ki 2013. december 31.-én.

A deviza eszközök minősítése kapcsán elszámolt céltartalék/értékvesztés miatt keletkező deviza nyitott pozíció mértéke nem haladhatja meg a 75 millió EUR összeget és a nyitott pozícióra kiszámolt VAR értéke nem lehet magasabb a Bank szavatoló tőkéjének 1,5 %-ánál.

2013. december 31.-én (a IV. negyedéves minősítést követően) a céltartalék/értékvesztés miatt keletkező deviza nyitott pozíció miatti kockázat jelentős mértékben a fenti határértékek alatt van.

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

Kereskedési célú kockázati kitettség a Treasury Igazgatóság által kötött ügyletek eredményeként, a belső szabályzatokban meghatározott szigorú limitek mértékéig keletkezhet.

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.

2013. december 31-i pozíciókra vonatkozóan a sztenderd módszer szerinti kockázati kitettség a Bank szavatoló tőkéjének 0 %-a, míg a VAR értéke a Bank szavatoló tőkéjének csupán 0,15 %-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 hiteligonozási tevékenység során rendszeresen ellenőrzi, a reziduális kockázatokat a negyedéves ügyletminősítés keretében a fedezettség csökkenésének ellentételezéseként értékvesztés és céltartalék elszámolásokkal kezeli.

5. Koncentrációs kockázat

A koncentrációs kockázatok kezelésének alapvető eszközei a limitrendszerek. A 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. szabályozza. A nagykockázatvállalási korlátok túllépése esetén a túllépés összegét a Bank a tőkemegfelelés értékelés alapjául szolgáló szavatoló tőke összegéből levonja.

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

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

Az okozati kockázat sajátos típusait jelenti a gazdasági környezetből fakadó kockázat és a szabályozói környezetből adódó kockázat. E kockázatokat a Bank - a Felügyelet útmutatója alapján - önálló kockázattípusokként kezeli és hatásukat a tőketervezés során veszi figyelembe.

A devizában vállalt kockázatok árfolyammozgások 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 devizában csak olyan 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 Bank által az adott országgal (illetve az ott bejegyzett pénzügyi intézményekkel) szemben vállalható politikai és gazdasági kockázatok összesített mértéke.

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

7. Banki könyvi kamatláb kockázat

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

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

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

A kamatkockázat kezelésének eszközei:

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

A Bank 2013 októberében 750 millió USD összegű, 7 éves futamidejű nemzetközi kötvénykibocsátást bonyolított le. A kötvény fix kamattal került piacra, de az eszközoldal jellemzően változó kamatozása miatt a Bank a teljes összegre CCIRS ügyletet kötött, az USD fix kupont 3 havi EURIBOR alapú változó kamatozásra cserélve.

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

8. Likviditási kockázat

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

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

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

A Bank a lejáratú összhangjának mindenkori 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 közép- és hosszúlejáratú forrásbevonási tevékenységéről készített terv része a Bank adott évi üzleti tervének. A forrásbevonás volumenét a lejáratú kötelezettségek megújítása és a Bank eszközoldali igényei határozzák meg. A terv tartalmazza továbbá a szóba jöhető forrásbevonási instrumentumok körét, azok lebonyolításának tervezett ütemezését. A Magyar Állam az éves költségvetési törvényben hagyja jóvá a Bank forrásbevonási tevékenységével összefüggő kezességvállalásának keretösszegét. A Bank forrásbevonási tevékenységére vonatkozó döntési hatásköröket a Bank Alapító Okirata, az Igazgatóság Ügyrendje, valamint a 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.

A 2013. októberi 750 millió USD összegű, 7 éves futamidejű nemzetközi kötvénykibocsátás jelentős mértékben javította a Bank likviditási mutatóit, lejáratú összhangját megnövelve a forrásoldali átlagos hátralévő futamidőt.

9. Stratégiai típusú kockázatok

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

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

A stratégiai célok megvalósítása érdekében a Bank kockázati tőkealap által kibocsátott kockázati tőkealap-jegyet is vásárolhat. Ugyanakkor az ilyen részesedéseket a Bank kiemelten kezelt portfóliónak tekinti, ezért az ICAAP keretében pótlólagos tőkét allokál rájuk az ilyen portfóliókra vonatkozó MNB módszertannak megfelelően.

10. Az üzleti környezetből fakadó kockázat

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

A gazdasági környezetből fakadó kockázatok közvetlenül más kockázattípusokban jelennek meg (hitel-, piaci kockázatok), így az e kockázattípusokra elvégzett stressz tesztek alkalmazásával mérhető fel ez a típusú kockázat; illetve e kockázatok kezelésébe épülnek be a kedvezőtlen üzleti környezeti változásokat kezelő megoldások (pl. Vezető Közgazdász által rendszeresen felülvizsgált makrogazdasági előrejelzések figyelembe vétele az üzleti tervek elbírálásánál, árfolyam-volatilitási tényező alkalmazása a devizában nyilvántartott kockázatvállalások limiterhelésénél).

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

11. Szabályozói környezetből adódó kockázat

A szabályozói környezetből adódó kockázat jellemző példái a tevékenységi szabályok és korlátozások, a gazdálkodásra és a nyilvántartásra vonatkozó szabályok, az ügyfelek kezelésével kapcsolatos eljárási szabályok, a piaci viselkedésre vonatkozó szabályok, illetve az adózás és a támogatási rendszerek változása. Jelentős mértékű szabályozási kockázatra utal, ha a szabályozás változása a fejlesztési banki tevékenység üzletméretét, annak szokásos bővülését vagy eredményességét alapjaiban veszélyezteti, illetve ha valamely intézményi reform vagy makrogazdasági kiigazítás kapcsán több területen a szabályozás egyaránt kedvezőtlenül változik.

A szabályozói környezet Bank jövedelmét és tőkéjét kedvezőtlenül érintő változásainak kockázatát a Bank a tőketervezés során kezeli, számolva a jövedelemágon történő alacsonyabb tőkeképződéssel vagy/és a várható tőkecsökkenéssel.

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

1. Kockázatkezelési Főigazgatóság

- A Bankot érintő hitelezési, befektetési, piaci, likviditási, kamat-, ország- és működési kockázatok felismerése és folyamatos értékelése,
- a Bank, illetve az MFB Csoport hitelezési és befektetési kockázatkezelési rendjének fejlesztése és működtetése,
- a kockázatkezelési stratégia, a kockázatvállalás, az ügyfél-, illetve partnerminősítés, a fedezetértékelés, az ügyletminősítés és értékelés, az értékvesztés és céltartalék képzés, az MFB csoport szintű kockázatvállalás, valamint a működési kockázati adatgyűjtés szabályozásának fejlesztése, szükség esetén egyéb belső szabályzatok módosításának kezdeményezése,
- 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,
- a Stratégiai csoport ország és hitelintézeti limitrendszerére vonatkozó alapelvek meghatározása, szabályozása,

- a kockázatvállalási és kezelési tevékenységet megalapozó információs rendszerek (így a TAKARNET Földhivatali Információs Rendszer, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara jelzalog-nyilvántartó rendszere (MOKK), Feketelista.hu (állami nyilvántartások összevonásával létrehozott cégnyilvántartás), 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 Ügyfél-kockázatvállalási Szabályzatával összefüggő, Kockázatkezelési Főigazgatóságot érintő, nem pénzügyi intézmény ügyfelek hitelkockázat-kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása.

2. Ellenőrzési Igazgatóság

- A Bank belső védelmi vonalai működésének rendszerszemléletű vizsgálata és értékelése – 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,
- a külső hatósági és egyéb vizsgálatok – kiemelten az MNB – által a Bank tevékenységének ellenőrzése során feltárt rendszerbeli hiányosságok, esetleges jogszabálysértések megszüntetésére a határozatokban vagy az ellenőrzést lezáró vezetői levelekben meghatározott feladatok határidőben való teljesítésének ellenőrzése és annak nyomon követése, hogy a Bank megtett-e minden intézkedést a hibák, hiányosságok kijavítására és a feltárt kockázatok csökkentésére,
- a vizsgált tevékenységekkel, folyamatokkal, az alkalmazott gyakorlatban és a beépített kontrollokban lévő kockázatokkal kapcsolatban megállapításokat tesz és a feltárt hibák, hiányosságok, kockázati tényezők megszüntetése, kiküszöbölése vagy csökkentése, a belső kontrollrendszer javítása, továbbfejlesztése érdekében a vizsgálati jelentésben javaslatok megfogalmazása,
- ellenőrzési tevékenységéről éves beszámolót készít a Felügyelőbizottság és a vezérigazgató részére,
- koordinálja a Bank tevékenységeire vonatkozó, a középtávú terv és az éves ellenőrzési munkaterv alapjául szolgáló kockázati térkép aktualizálását,

- a Bank Belső Ellenőrzési Szabályzatának és Belső Ellenőrzési Kézikönyvének elkészítése és aktualizálása,
- a belső ellenőrzési tevékenység egységesítése érdekében szakmailag támogatja a Stratégiai csoport tagjai belső ellenőrzési módszereinek fejlesztését,
- az elfogadott éves munkaterv alapján ellenőrzi a Stratégiai csoport tagjait.

3. Compliance Osztály

- kidolgozza a megfelelőségi kockázat azonosítására, becslésére, elemzésére szolgáló módszereket, eljárásokat,
- compliance vizsgálatokat, ellenőrzéseket végez,
- vizsgálja és folyamatosan figyeli a compliance szabályoknak való megfelelést minden, a compliance kockázatok szempontjából releváns területen,
- nyilvántartást vezet a megfelelőség releváns információkról, illetve adott ismérvek szerint csoportosítja, listázza a rendelkezésre álló adatbázis adatait, ellenőrzi a nyilvántartásokat,
- közreműködik új termékek, üzletágak kidolgozásában és bevezetésében, ennek keretében gondoskodik a nélkülözhetetlen szakmai kompetenciák érvényesülésének ellenőrzéséről,
- vizsgálja az esetleges összeférhetetlenségeket, érdek-összeütközéseket.

4. Banküzemi Vezérigazgatóság

4.1. Bankműveleti Igazgatóság

- A fizetési esedékességek, pénzügyi teljesítések és a számviteli nyilvántartások összhangjának ellenőrzése,
- az állampapír fedezete mellett nyújtott kölcsönök esetén zároltatás és fedezet feloldatás a KELER Zrt.-nél,
- a késedelmesen fizető ügyfeleknek felszólító levelek küldése, beszédési megbízások benyújtása az ügyfelek bankszámlái ellen,
- a pénzforgalmat szabályozó belső utasítások elkészítése, aktualizálása.

4.2. Számviteli Igazgatóság

- A működési kockázati események könyvelt veszteség- és megtérülés adatainak rögzítése.

4.3 Kontrolling Igazgatóság

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

4.4. Üzemeltetési- és Közbeszerzési Igazgatóság

- Kapcsolattartás a Bank által megbízott biztosítási brókerrel, részvétel a biztosítási szerződések előkészítésében, a biztosítási szerződésekből a Bankra háruló feladatok végrehajtásának koordinálása és felügyelete.

4.5. Informatikai Igazgatóság

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

5. Kabinetiroda, Szóvivő

- Reputációs kockázatok kezelése.

6. Üzleti Vezérigazgatóság

- A kockázatvállalási előterjesztésekben az ügyfél-, az ügylet- és a biztosítéki rendszer kockázatainak bemutatása, javaslat a kockázatok kezelésére,
- a negyedéves eszközminősítések alkalmával javaslattétel az ügyletek minősítésére, a hozzájuk kapcsolódó értékvesztés / céltartalék elszámolásra,
- a Bank minden ügyfelét az éves rendes ügyfélminősítés keretében minősíti, az Ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat szerinti rendkívüli esetekben elvégzi az ügyfélminősítés felülvizsgálatát is,
- a hitelprogramokhoz kapcsolódó internetes tájékoztatók, útmutatók, egyéb információk szakmai-üzleti koordinálása,
- hitelprogram útmutatók, terméktájékoztatók, eljárási rendek, módszertani segédletek és a programokra vonatkozó közlemények kidolgozása,
- a Bank likviditásának menedzselése és a forrásoldalon felmerülő piaci kockázatok kezelése.

6.1. Treasury Igazgatóság

- Az árfolyam- és kamatkockázatok lefedése érdekében az árfolyamkockázatkezelési és kamatkockázatkezelési politikában foglaltakkal összhangban határidős, swap és származtatott műveletek végzése.

6.2. Forrásbevonási és Likviditáskezelési Főigazgatóság

- A hitel- és tőkepiaci tevékenysége keretében a Bank aktív oldali műveleteinek végzéséhez szükséges közép- és hosszú lejáratú idegen források biztosítása,
- a Bank likviditásának, fizetőképességének biztosítása, a likviditási és fedezettségi limitek betartása, a likviditáskezelési politikában meghatározottakkal összhangban,
- a Bank forrásbevonásának optimalizálása, lebonyolítása, az eszközoldali igényekhez szükséges megfelelő árazású és futamidejű források biztosítása.

6.3. Termékfejlesztési és Termékértékesítés Koordinációs Főigazgatóság

- refinanszírozási hitelek és refinanszírozással kapcsolatos szabályzatok kezelése.

7. Befektetési Vezérigazgatóság

- A Bank tulajdonában lévő, illetve a Bank tulajdonosi joggyakorlásával érintett befektetések tulajdonosi irányítása,
- a negyedéves eszközminősítések alkalmából javaslattétel az ügyletek minősítésére, a hozzájuk kapcsolódó értékvesztés / céltartalék elszámolásra.

8. Bank- és Információbiztonsági Igazgatóság

- Biztonsági kockázatok kezelése.

8.1. Információbiztonsági Felelős

- Megalkotja és naprakészen tartja az információbiztonsággal kapcsolatos belső szabályozási dokumentumokat.
- Végrehajtja az információbiztonsággal kapcsolatos belső szabályozási dokumentumokban meghatározott feladatokat, ellenőrzi az azokban foglalt előírások betartását.
- Információbiztonsági szempontból koordinálja a Bankban folyó tevékenységeket, megtartja, fokozza a meglévő biztonságot.

9. Jogi és Humánpolitikai Főigazgatóság

- Közreműködés a hitel- és kölcsönkérelmek, fejlesztési tőkebefektetési kérelmek alapján az üzleti döntésre vonatkozó előterjesztések tervezetének kidolgozásában, az előterjesztések jogi szempontú véleményezése,
- a biztosítéki rendszer jogi szempontú véleményezése, közreműködés a biztosítéki szerződések elkészítésében,
- az egyéb kockázatvállalással kapcsolatos ügyletek jogi szempontú előkészítése, a szerződések elkészítése,
- elkészíti, véleményezi a követeléskezeléssel kapcsolatos szerződéseket,
- a jogszabályváltozások folyamatos figyelemmel kísérése és a Bankot érintő jogszabályokat felsoroló "Jogszabályfigyelő" kiadása,
- a belső szabályozási dokumentumok vonatkozó jogszabályokkal és egymással való összhangjának megteremtése és fenntartása céljából a változások nyomon követése, a szükségessé váló szabályozási feladatok elvégzésének irányítása, koordinálása,
- a szabályzati katalógus karbantartása,
- a belső szabályozási dokumentumok közzététele, eredeti, aláírt példányuk megőrzése.

10. Krízis Felelős

- a BCP esemény bekövetkezésekor végrehajtja és végrehajtatja a szükséges feladatokat,
- a szakterületi vezető javaslata alapján dönt az alternatív működésre történő átállásról, valamint a normál működésre történő visszaállásról,

- meghozza a normál működés helyreállítása érdekében szükséges döntéseket az érintett szakterületek vezetőinek bevonásával, a döntések végrehajtására felelősöket jelöl ki,
- kommunikálja az alternatív működésre történő átállást, és a normál működésre történő visszaállást az érintett szervezeti egységek felé.

11. BCP Felelős:

- végrehajtja, illetve végrehajtatja a normál működés időszakában a BCP akciótervekkel kapcsolatos felkészülési feladatokat,
- felelős az üzleti hatáselemzés és a kapcsolódó kockázatértékelés előírt felülvizsgálatainak rendszeres elvégzéséért,
- szakmailag támogatja és koordinálja a BCP akciótervek elkészítését,
- felelős a BCP akciótervek aktualizálásáért és teszteléséért,
- felelős a BCP folyamatokhoz kapcsolódó adatok (pl. üzleti hatás- és kockázati elemzések, területi BCP felelősök, BCP akciótervek, oktatások, tesztelések dokumentumai stb.) aktualizálásáért a BCP dokumentumtárban és a szakértői rendszerben,
- felelős az Üzletmenet-folytonosság tervezési és irányítási Szabályzat elkészítéséért és karbantartásáért,
- felelős az általános BCP ismeretek és a BCP akciótervek oktatásáért,
- biztosítja az üzleti hatáselemzéshez és kockázatértékeléshez szükséges módszertani alapokat,
- a BCP akciótervek egy-egy eredeti, a szakterületi vezető által aláírt példányát őrzi.

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 vagy bankgaranciával biztosítja. A Magyar Állam, valamint egyéb EGT-állam nem tartozik ügyfélminősítési kötelezettség alá. Az ügyfélminősítés eredményeként kapott összesített pontszám alapján a Bank besorolja az ügyfeleket a nem-teljesítés előrejelzésére szolgáló ügyfélminősítési kategóriákba.

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

2. Ügyfél- illetve ügyfélcsoport limit

Az egy ügyféllel, illetve ügyfélcsoporttal szemben vállalható maximális kockázat mértékének meghatározására a Bank ügyfél- illetve ügyfélcsoport limit rendszert alkalmaz. Az egyes ügyfelek bruttó limitjét az ügyfélminősítési kategória, az ügyfél ágazatának gazdasági helyzete és az ügyfél legutóbbi auditált beszámolója szerinti saját tőke nagysága határozza meg, amiből levonva az ügyfél más hitelezőkkel szembeni nem hátrasorolt kötelezettségeit, határozzuk meg a nettó ügyféllimitet. A Bank legfeljebb a nettó ügyféllimitig vállal kockázatot az ügyféllel szemben. Általános forgóeszköz-hitel a szabad limit terhére, az ügyfél utolsó lezárt üzleti éve éves árbevételének arányában meghatározott korlát mértékéig nyújtható.

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 és a konszolidált külső kötelezettségek alapján.

Az 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 kockázatmérés-kló 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, a likvidációs érték, az árfolyamok és egyéb piaci tényezők változásának, valamint az adós hitel fizetőképességének romlása esetén beálló értékesítési kényszer árcsökkenő hatását kifejező fedezeti szorzóval korrigálva állapítja meg az adott kockázatmérés-kló 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 értéket, 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 a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet (továbbiakban: Hkr.) szerinti 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 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. Nem engedélyezhető olyan kockázatvállalás, ahol a rendelkezésre álló kockázatmérséklő eszközökkel sem biztosítható a Bank kockázattűrésének megfelelő szintű kockázat.

A Bank informatikai rendszere 2013-ban is teljes körűen támogatta minden kitétségnek a hitelezési kockázat sztenderd módszere szerinti kitétségi osztályokba sorolását és a megfelelő kockázati súlyozást. Ezen információk felhasználásával készültek el a felügyeleti adatszolgáltatások ún. COREP táblái.

Működési kockázat mérési módszerek és alkalmazási körök

6. Működési kockázati veszteségadat gyűjtés

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

- a) A veszteségadatokat besorolja üzletágakba és működési kockázati eseménytípusokba .
- b) A működési kockázati veszteségadatok a hitelezéshez kapcsolódó, valamint a piaci kockázatokhoz kapcsolódó működési kockázati veszteségeket is tartalmazzák.
- c) Az adatgyűjtés a teljes bruttó veszteségre , hitelezési kockázathoz kapcsolódó működési kockázatok esetében pedig a működési kockázati esemény következtében elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék összegeire is kiterjed.
- d) Rögzíti az egyes események dátumát a megtérülések összegét is, továbbá leíró jellegű információkat gyűjt az egyes események okairól, a javasolt és megtett intézkedésekről.

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

7. Aggregált kockázati mutató a folyamatok kockázatértékelésére

A Bank egységes folyamatmenedzsment rendszerrel rendelkezik a kockázatalapú felügyelési módszertannak (KOMÓD) megfelelő belső ellenőrzés elősegítésére. Ennek keretében elkészült az összes banki folyamatot felölelő kockázati térkép, ahol a folyamatok kockázatoságát egy aggregált kockázati mutató jelzi. Az aggregált kockázati mutató meghatározása következő módszerrel történt:

- megbecsültük az egyes folyamatokban eredendően jelen lévő (kockázatot *növelő*) kockázati tényezők erősségét;
- feltételeztük, hogy ezen eredendő kockázati tényezők érvényesülését befolyásolják (azaz különböző mértékben csökkentik) a folyamat alkalmazásának konkrét körülményei;
- a fenti kockázati tényezők és az érvényesülésüket csökkentő tényezők együttesen határozzák meg a veszteségesemények bekövetkezésének *valószínűségét*;
- a folyamatok kockázatának értékelése céljából a veszteségeseményeket (a bank reputációjára és pénzügyi helyzetére gyakorolt) *kockázati hatásuk* szerint súlyoztuk.

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

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

1. MFB Csoport Ügyfél-kockázatvállalási Szabályzata

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

2. A Stratégiai csoport országokra és hitelintézetekre vonatkozó limitszabályzata

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

3. A Bank Kockázatvállalási Szabályzata

A Kockázatvállalási Szabályzat tartalmazza

- a Bank kockázatvállalásaira vonatkozó prudenciális korlátozásokat,
- a Bank által nyújtható kockázatvállalási szolgáltatásokat, és az adott típusú kockázatvállalásra vonatkozó általános előírásokat,
- a nem pénzügyi vállalkozások ügyfél- és ügyfélcsoport limit rendszerét,

- a Bank közvetlen – nem más hitelintézettel szembeni – kockázatvállalásainak ágazati limitrendszerét,
- a nagykockázat vállalás és a konzorciális hitelezés speciális szabályait,
- a kockázatvállalások ellenőrzésének rendjét.

4. Ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat

Az ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat tartalmazza

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

5. Fedezetértékelési szabályzat

A Fedezetértékelési Szabályzat határozza meg és tartalmazza:

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

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

A fedezetértékelési szabályzat tartalmazza

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

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

6. Ügyletminősítési és értékelési szabályzat

Általános elvek:

- a Bank eszközeinek és mérlegen kívüli tételeinek minősítése negyedévente végzendő el;

- minősítési kötelezettség alá tartoznak:
 - o hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, egyéb követelések, követelés jellegű 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 kötelezettségére vonatkozó előírásokat,
- az egyedi minősítés és a csoportos minősítés speciális szabályait,
- az eszközminősítés eljárási rendjét (részletes szabályait).

7. Értékvesztés elszámolási és céltartalék képzési szabályzat

Általános elvek:

- Az eszközminősítés alapján a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba való 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 (készletek és egyéb követelések együttesen) után. Céltartalékot kell képezni a hitelintézetek könyvvezetését szabályozó jogszabályokban felsorolt függő és jövőbeni kötelezettségekre. A piaci eszközök kizárólag a portfolióból adódó kockázatok fedezésére alkalmazhatók, spekulációs céllal a Bank nem köt határidős, opciós és swap ügyleteket. A Bank egyedi értékelés alapján, illetve csoportos minősítés keretében határozza meg az értékvesztés képzés és a visszairás elszámolását és a céltartalék képzését, felszabadítását, felhasználását. Az értékvesztés mértékének meghatározásakor alapvetően a várható veszteséget 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 a korábbi években általános kockázati céltartalékot képzett a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére.. Az általános kockázati céltartalék felhasználásáról, a felhasználás feltételeinek fennállásakor dönt majd a Bank.

Az Értékvesztés elszámolási és céltartalék képzési szabályzat tartalmazza

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

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

Konszolidációba teljes mértékben bevont:

Leányvállalatok:

- Corvinus Első Innovációs Kockázati Tőkealap
- ELAN European Tőkealap
- MAG Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt.
- MFB Fejlesztési Tőkealap
- MFB-Ingatlanfejlesztő Zrt.
- MFB Invest Befektetési és Vagyonkezelő Zrt.
- MKK Magyar Követeléskezelő Zrt.
- MMBF Földgáztároló Zrt.
- MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
- RFH Informatikai Kockázati Tőkealap
- Szalók Holding Zrt.”f.a.”
- VÁTI Nonprofit Kft.

Mentesített leányvállalatok:

- Corvinus Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
- MFB Hotel Aquarell Kft. „v.a.”
- Magyar Tranzitgazdasági Iroda Nonprofit Kft.
- Soproni Diákotthon Kft.
- VÁTI Városépítési Kft.

Konszolidációba részlegesen bevont:

Közös vezetésű vállalat:

- Magyar Gáz Tranzit Zrt.

Társult vállalatok:

- Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.
- Galvánplastik Kft.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
- Hungest Hotels Montenegro

- Kiskunhalasi Baromfifeldolgozó Zrt.
- Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- Meditcom EMER Kft.
- MPVI Mobil Zrt.
- Odin Technologies Budapest Kft.
- Terra Invest Zrt.

Mentesített társult vállalatok:

- Biwatec-Felcsút Kft. "f.a."
- Blogter.com Kft.
- Bükkszéki Sport- és Gyógyhotel Kft. "f.a."
- Cytotech Automatika Zrt.
- Csepeli Lakásfejlesztő Zrt. „f.a.”
- Digital Retail System Kft.
- Edusys Zrt. "f.a."
- Elan SBI Capital Partners Zrt. „v.a.”
- EUR-ÉP Kft. „f.a.”
- FIREBIRD-Füredi Kapu Zrt. „f.a.”
- Gergi Háló Kft.
- Immunogenes-Abs Zrt.
- KÖZÉV Zrt. „f.a.”
- Magyar Archív Zrt.
- MediSmart Kft.
- NFFKÜ - Nemzetközi Fejlesztési és Forráskoordinációs Ügynökség Zrt.
- Onlinet Group Zrt.
- Park Otthon Klub Kft. „kt.a”
- PET Medicopus Kft.
- Pólus Palace Zrt."f.a."
- Silex Ipari Automatizálási Kft.
- Smart-Track Kft.
- Start Garancia Zrt.
- Telepes Projekt Kft. „f.a.”
- Vállalkozói Összefogás Klub Szolgáltató Kft.

Szavatoló tőkéből a Hpt. alapján levont befektetések:

- Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- MKK Magyar Követeléskezelő Zrt.
- MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok:

- Agroprodukt Zrt.
- Alföld Rt. "f.a."
- CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
- DPMG Zrt.
- Egerszalóki Gyógyforrást Üzemeltető Kft.
- EHPSZ Első Hazai Pénzügyi Szolgáltatásfejlesztési Kft.

- EPV Inc.
- European Investment FundGiro Zrt.
- GITR Zrt. „f.a.”
- Gödöllői Tangazdaság Zrt.
- OTP OJSC (INVESTBERBANK)
- Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.
- Lajta Hanság Zrt.
- Mezőfalvai Zrt.
- N-GENE Inc.
- Normon Tool Kft.
- Ráckevei Kastély Kft.
- Sárvári Mg. Zrt.
- Szarvasi Agrár Zrt.
- Szombathelyi Tangazdaság Zrt.
- Törökszentmiklósi Mg. Zrt.

C) Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

	millió Ft
	2013. december 31.
Jegyzett tőke	114 500
Tőketartalék	80 870
Eredménytartalék	-
Általános tartalék	300
Általános kockázati céltartalék	8 253
Általános kockázati céltartalék adótartalma	-1 414
Mérleg szerinti eredmény	2 700
Alapvető tőkeként elismert elemek	205 209
Immateriális javak	-1 432
Levonások az Alapvető tőkéből	- 1 432
Alapvető tőke	203 777
Járulékos tőke	-
Levonások előtti szavatoló tőke	203 777
Tökemódosítás a minősített befolyású pénzügyi intézményekben, befektetési vállalkozásokban és biztosítóknban fennálló részesedések miatt	-15 231
Hpt. korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	188 546
Levonás Hpt. 79.§ (2) túllépése miatt	-
Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére szolgáló szavatoló tőke	188 546

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:

1. *Hitelezési (nem-telejesítési) kockázat,*
2. *Működési kockázat,*
3. *Piaci kockázat, devizaárfolyam kockázat,*
4. *Reziduális kockázat,*
5. *Koncentrációs kockázat,*
6. *Országkockázat,*
7. *Banki könyv kamatláb kockázata,*
8. *Likviditási kockázat,*
9. *Stratégiai típusú kockázat,*
10. *Üzleti környezetből fakadó kockázat*
11. *Szabályozó környezetből adódó kockázat*

Az 10.-11. kockázattípusokat az MNB honlapján elérhető hatályos ICAAP Útmutatónak¹ megfelelően nem a belső tőkeértékelési folyamatban, hanem a tőketervezésben vesszük figyelembe.

A *hitelezési kockázat* tőkekövetelményét 2013-ban a Bank a Hpt. szerinti sztenderd módszerrel számszerűsítette mind felügyeleti adatszolgáltatási, mind pedig belső tőkemegfelelés értékelési célokra. A hitelezési kockázat sztenderd módszere szerinti tőkekövetelmény

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

A koncentrációs kockázat átlagos keretek között tartását, valamint az átlagosnál magasabb kockázatú országbeli ügyfelekkel szembeni jelentős kockázatvállalások megelőzését a Bank limitrendszerei biztosítják.

A Hirschman-Herfindahl index (a továbbiakban: HHI) kiszámításával a Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy a közvetlen kockázatvállalások ágazati koncentrációja az átlagos keretek között marad-e. A HHI 1000 alatti értéke alacsony, 1000-1800 közötti értéke közepes, 1800 feletti értéke pedig magas koncentrációt jelez.

¹ A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP). Útmutató a felügyelt intézmények részére. Utolsó felülvizsgálat: 2012. május.

2013. évben ez a kockázat az átlagos kockázatú sáv alsó felében mozgott.

január 31.	1120
február 28.	1122
március 31.	1069
április 30.	1001
május 31.	1031
június 30.	1027
július 31.	1079
augusztus 31.	1061
szeptember 30.	1071
október 31.	1072
november 30.	1073
december 31.	1034

A Bank a Hpt. szerinti alapmutató módszerrel számszerűsítette 2013-ban 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 2013. évben újabb *hitelezési kockázathoz kapcsolódó működési kockázati* eseményt nem észleltünk. A korábbi években feltárt *hitelezési kockázathoz kapcsolódó működési kockázati* események veszteségátalálása a következőképpen módosult 2013-ban:

Veszteségátalálás csökkenése:

- készfizető kezesség beváltása: 235,3 millió Ft
- követelés értékesítése: 18,3 millió Ft

Veszteségátalálás növekedése

- fedezeti ingatlanok leértékelése miatti értékvesztés növekedés: 163,5 millió Ft

A megtett veszteségmérés-kló intézkedéseknek köszönhetően összességében 90 millió Ft-tal csökkent 2013-ban a korábbi években feltárt *hitelezési kockázathoz kapcsolódó működési kockázati* események veszteségátalálása.

Az *egyéb (nem hitelezési kockázathoz kapcsolódó) működési kockázati veszteségek* eseménytípusok szerint a következőképpen alakultak 2013-ban.

Eseménytípusok	db	bruttó millió Ft
Belső csalás	-	-
Külső csalás	2	0,8
Munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság	-	-
Ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika	-	-
Tárgyi eszközökben bekövetkező károk	5	2,5
Üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba	-	-
Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés	-	-
Összesen	7	3,3

2013-ban a működési kockázati veszteségek a Bank szavatoló tőkéjéhez képest nem voltak jelentősek.

Belső tőke megfelelés értékelési célokra a Bank a *piaci kockázat* tőkekövetelményét a kockázatosított érték (*Value at Risk: VaR*) módszerrel határozza meg, a VARITRON piaci kockázatkezelő rendszer alkalmazásával. A Bank naponta lefuttatja a kezelésében lévő kereskedési célú eszközökre² és a deviza pozícióra vonatkozó VAR számítást az alábbi paraméterekkel:

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

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

Tekintettel a Bank azon sajátosságaira, hogy

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

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

A stratégiai célok megvalósítása érdekében a Bank kockázati tőkealap által kibocsátott kockázati tőkealap-jegyét is vásárolhat. Ugyanakkor az ilyen részesedéseket a Bank kiemelten kezelt portfóliónak tekinti, ezért az ICAAP keretében 2013. júniustól pótlólagos tőkét allokál rájuk az ilyen portfóliókra vonatkozó MNB módszertannak megfelelően.

A kockázati tőkealapokban lévő részesedések portfóliójára az ICAAP keretében allokált többlet-tőke millió forintban:

június 30.	16.302
július 31.	16.271
augusztus 31.	16.267
szeptember 30.	16.281
október 31.	16.306
november 30.	16.281
december 31.	16.291

Üzleti környezetből fakadó kockázat: Az üzleti környezetből származó kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely a nemzetközi vagy nemzeti gazdasági növekedés, illetve egyes régiókra, iparágakra vagy jövedelemtulajdonosi

² Ilyen eszközöket a Bank kizárólag csak likviditáskezelési célokból tart.

szektorokra, illetve pénzügyi és egyéb piacokra vonatkozó gazdasági vagy üzleti növekedés jelentős változásából, illetve a kereslet-kínálati egyensúly megbomlása következtében a termék-, szolgáltatási és eszközárak és árfolyamok változásából, továbbá befektetési eszközök hozamainak vagy a pénzügyi intézmények működtetéséhez szükséges erőforrások költségszintjének változásából származik. Az üzleti környezet változásaiból eredő kockázatok közvetlenül más kockázattípusokban jelennek meg, ezért e kockázatok kezelésébe épülnek be a kedvezőtlen üzleti környezeti változásokat kezelő megoldások. Így e kockázattípus lefedésére a belső tőke megfelelés értékelési eljárásban pótlólagos tőke képzés nem szükséges.

Az MFB számára a külső környezet jelentős változása elengedhetlenné teszi üzleti stratégiájának felülvizsgálatát. A klasszikus európai fejlesztési banki modell válságban van. Korábban a fejlesztési bank volt képes a többi banknál lényegesen olcsóbb forrás bevonására, amelyet kis kamat-marge mellett csatornáztatott be a gazdaságba. Az európai államokat érintő gazdasági válság következtében jelentős leértékelési hullám zajlott le, ami a forrásköltségek jelentős emelkedéséhez vezetett, tartósan a 300 bázispontos sávba került.

Az MNB az elmúlt két évben 7,00%-ról a kevesebb, mint a felére, közel 3,00%-ra csökkentette az alapkamatot, ezzel jelentősen csökkentve az EUR és HUF kamat közötti különbséget. Az állami árfolyam-garanciának már csak minimális, nagyságrendileg 50 bázispontos kedvező hatása van a forint kamatokhoz képest, gyakorlatilag teljesen elvesztette az előnyét.

A Bank megemelkedett forrásköltsége miatt változtatni kell a korábbi működési modellen, a devizában bevont olcsó forrás állami árfolyam garanciával forintforrásra konvertált konstrukción, amely önmagában elvesztette versenyelőnyét a csökkenő hazai kamatkörnyezetben.

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

Az MFB Zrt. tőkekövetelménye kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály megnevezése	Tőkekövetelmény
	millió Ft
Hitelezési kockázat	55 197
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	-
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	62
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	56
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-
Hítelinázzatokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	21 126
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	21 739
Lakossággal szembeni kitettség	594
Ingatlannal fedezett kitettség	193
Késedelmes tételek	2 002
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-
Kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitettség	4 381
Egyéb tételek	5 044
Piaci kockázat	359
Működési kockázat	3 457
Összes tőkekövetelmény :	59 013

A Bank 2013. december 31-i tőkemegfelelési mutatójának értéke 25,56 %.

Hitelezési és felhígulási kockázat

2a) A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése

A Banknak a minősített kintlévőségeket, befektetéseket és mérlegen kívüli vállalt kötelezettségeket ügyletminősítési kategóriákba kell sorolnia, a fedezetek értékével nem fedezett valószínűsíthető veszteség sávok alapján:

Ügyletminősítési kategória	Fedezetek értékével nem fedezett valószínűsíthető veszteség sáv
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:

- a) az **ügyfél-, illetve partnerminősítés:** az ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,

- b) a **törlesztési rend betartása** (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c) az ügyfélhez kapcsolódó **országkockázat** (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- d) a fedezetként felajánlott **biztosítékok** értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- e) a tétel **továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága** (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- f) a tételből adódó veszteségnek minősülő **jövőbeni kifizetési kötelezettség**.

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

Problémamentesnek

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

Nem lehet problémamentesnek minősíteni a tételt, amennyiben

- a) a Banknak tudomása van arról, hogy az ügyfél vagy a partner vagy az értékpapír kibocsátója olyan - Hpt. szerinti - ügyfélcsoport tagja, amely esetében a tulajdoni, illetve az üzleti kapcsolat szorossága azt eredményezheti, hogy a csoport bármelyik tagja pénzügyi pozíciójának romlása veszélyezteti az adós határidőben történő törlesztési képességét, a csoport bármely tagjával szemben fennálló követelés törlesztésében tizenöt napon túli késedelem következett be, és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
- b) a Banknak az ügyféllel, a kereskedési partnerrel, illetve az értékpapír kibocsátójával szemben több jogcímen is van követelése, valamint az adós valamely törlesztési kötelezettségének nem képes eleget tenni és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
- c) az ügyfél, illetve a partner pénzügyi problémáinak, hitelképességének romlása miatt olyan jelleggel módosítani kellett a kockázatvállalásra vonatkozó szerződést, hogy annak következtében a követelés átstrukturált hitelnek (követelésnek) minősül. Kivételt képez ez alól az az eset, amikor az átstrukturálást követően a problémamentes kategóriába sorolás feltételei fennállnak.

Külön figyelendő kategóriába sorolandók alapvetően azok a kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli kötelezettségek, amelyekkel kapcsolatosan - a Bank birtokába került információ alapján - a minősítés időpontjában **minimális mértékű**

veszteség (legfeljebb a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének **10%-a**) valószínűsíthető, emiatt az adott tétel az általánostól eltérő kezelést igényel, feltéve, hogy a rendelkezésre álló fedezet értéke a veszteségre nem nyújt fedezetet.

Átlag alattinak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek

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

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

A peresített követeléseket, illetve a peres ügyekhez kapcsolódó függő kötelezettségeket a peresélyek 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 (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 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 súlyávhoz tartozó eszközminősítési kategóriába** sorolható.

Csoportos minősítés alkalmazására csak azon banki konstrukciók esetében van lehetőség, amelyek 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 súlyávon 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-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

Hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétel előtti kitettség értékek
és átlagos kitettségértékek

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték	Átlagos kitettség érték *
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	391 022	-
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	5 506	89
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	73 099	1 001
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-	-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	365 684	65
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	349 450	482
Lakossággal szembeni kitettség	13 632	6
Ingatlannal fedezett kitettség	4 913	65
Késedelmes tételek	24 614	111
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	44 425	8 885
Egyéb tételek	63 047	791
Összesen :	1 335 392	-

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

2d) A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

Hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétel előtti kitettség értékek
országok közötti megoszlása

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Magyarország	Ausztria	Belgium	Svájc	Németország	Dánia	Franciaország	Anglia	Olaszország	Hollandia	Lengyelország	USA	Japán	Nemzetközi intézmény	Összesen
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	391 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	391 022
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	5 506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 506
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	73 099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 099
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	319 526	128	45	46	7 381	-	4 084	30 451	-	3 995	2	24	2	-	365 684
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	349 450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349 450
Lakossággal szembeni kitettség	13 632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 632
Ingatlannal fedezett kitettség	4 913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 913
Késedelmes tételek	24 614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 614
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	44 425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 425
Egyéb tételek	61 088	-	4	-	1	-	28	441	-	-	-	-	-	1 485	63 047
Összesen :	1 287 275	128	49	46	7 382	-	4 112	30 892	-	3 995	2	24	2	1 485	1 335 392

2e) A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel előtti kitettség értékek
gazdasági ágazatbeli megoszlása

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	X			
	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Bányászat, bányászati szolgáltatás	Feldolgozó ipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás, szennyvíz-gyűjtés, kezelés, hulladék-gazdálkodás, szennyzerődés-mentesítés	Építőipar	Kereskedelem, gépjárműjavítás	Szállítás, raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	Ingatlanügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közérdekeltségű vállalkozás, köztulajdonosi vállalkozás	Oktatás	Humán egészségügyi, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatás	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	Territóriumon kívüli szervezet	Külföld	Nem besorolható		Összesen:
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270 370	-	-	-	120 005	-	-	-	647	-	-	-	-	391 022	
Regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	-	-	-	-	465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 041	-	-	-	-	-	-	-	-	5 506	
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 412	-	-	-	-	-	-	-	687	-	-	-	-	73 099	
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319 526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 158	-	365 684	
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	8 376	-	66 319	1 350	2 078	68 060	3 975	74 350	2 207	1 442	45 074	18 132	1 449	-	-	-	2 143	1 588	50 257	-	-	-	2 650	349 450	
Lakossággal szembeni kitettség	5 046	-	1 857	232	-	740	1 610	163	878	189	-	617	401	147	-	38	110	272	109	-	-	-	1 223	13 632	
Ingatlanal fedezett kitettség	2 362	-	301	-	-	159	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	2 074	-	-	-	-	4 913	
Késedelmes tételek	431	-	3 613	70	-	341	224	2 453	2 964	-	-	13 540	2	-	450	-	7	207	304	-	-	-	8	24 614	
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapirban fennálló kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 425	
Egyéb tételek	88	-	-	-	-	-	-	15 669	44	-	7 767	28 939	2 792	-	1 247	-	-	-	-	-	-	2	1 959	4 540	63 047
Összesen:	16 303	-	72 090	1 652	2 543	69 300	5 809	92 635	6 093	1 631	759 574	61 245	4 644	147	126 743	38	2 260	2 067	54 078	-	2	48 117	8 421	1 335 392	

2f) A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel előtti kitettség értékek
hátralévő futamidő szerinti csoportosítása

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Lejáratú kategória						Összesen
	Lejárt kitettség*	0-1 év	1-2 év	2-5 év	5 éven túl	Lejárat nélküli	
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	-	207 232	21 993	161 797	-	-	391 022
Regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	-	99	230	3 101	2 076	-	5 506
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	-	64 916	-	7 500	683	-	73 099
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	-	54 861	12 704	90 184	204 966	2 969	365 684
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	545	46 445	85 709	71 746	145 005	-	349 450
Lakossággal szembeni kitettség	-	677	435	4 912	7 608	-	13 632
Ingatlanl fedezett kitettség	-	365	1 268	1 835	1 445	-	4 913
Késedelmes tételek	19 730	73	24	976	3 811	-	24 614
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitettség	-	23 753	5 141	10 860	4 671	-	44 425
Egyéb tételek	-	3 760	-	1 042	-	58 245	63 047
Összesen :	20 275	402 181	127 504	353 953	370 265	61 214	1 335 392

* A Lejárt 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

Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek
gazdasági ágazatonként

millió Ft

Gazdasági ágazat megnevezése		Késedelmes kitettségek	Hitelminőség-romlást szenvedett
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	431	6 193
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-
C	Feldolgozó ipar	3 613	11 366
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	70	1 394
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvedésmentesítés	-	-
F	Építőipar	341	771
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	224	760
H	Szállítás, raktározás	2 453	2 837
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2 964	4 963
J	Információ, kommunikáció	-	1 499
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-	19 103
L	Ingatlanügyletek	13 540	50 266
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	2	3 481
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	473
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	450	-
P	Oktatás	-	-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	7	20
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	207	207
S	Egyéb szolgáltatás	304	304
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-
X	Külföld	-	-
	Nem besorolható	8	28
Összesen :		24 614	103 665

A Bank összes késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett nettó kitettsége magyarországi székhelyű társaságokkal szemben állt fenn 2013.12.31-én.

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

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

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Záró állomány 2012.12.31	Átsorolás*	Nyitó állomány 2013.01.01	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Árfolyam változás	Záró állomány 2013. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	1.816	-	1.816	1.103	419	497	551	- 5	1.447
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	1.585	-	1.585	3.398	15	268	43	9	4.666
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	15.247	-	15.247	-	-	63	12.703	346	2.827
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyződésmosás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F	Építőipar	10.028	-5.550	4.478	43	-	135	-	14	4.400
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	247	-	247	199	16	80	12	3	341
H	Szállítás, raktározás	9.749	-	9.749	-	-	-	-	187	9.936
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1.653	5.550	7.203	121	6	189	45	134	7.218
J	Információ, kommunikáció	2.965	45	3.010	198	46	6	-	58	3.214
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	302	-	302	-	-	-	302	-	-
L	Ingatlanügyletek	38.483	-	38.483	4.689	39	766	2	439	42.804
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	21	-	21	7	1	-	1	-	26
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1	-	1	7	2	-	-	-	6
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	50	-	50	2	2	-	-	-	50
P	Oktatás	1	-	1	1	-	-	-	-	2
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	6.052	-	6.052	2	-	-	6.057	13	10
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	134	-45	89	-	-	-	-	-	89
S	Egyéb szolgáltatás	198	-	198	403	2	6	44	-	549
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Nem besorolható	100	-	100	37	4	12	-	-	121
	Külföld									
	Összesen :	88.632	-	88.632	10.210	552	2.022	19.760	1.198	77.706

* Az átsorolás oszlopban a 2013-ban történt TEÁOR változások kerülnek rendezésre

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

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2013.01.01	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Záró állomány 2013. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-	-	-	-	-	-
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	-	-	-	-	-	-
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	-	-	-	-	-
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosmentesítés	-	-	-	-	-	-
F	Építőipar	-	-	-	-	-	-
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	-	-	-	-	-	-
H	Szállítás, raktározás	-	-	-	-	-	-
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5	-	-	-	-	5
J	Információ, kommunikáció	-	-	-	-	-	-
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	8 773	-	-	-	420	8 353
L	Ingatlanügyletek	3 843	-	-	293	-	3 550
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	615	23	23	-	238	377
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	-	-	-	-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	-	-	-	-
P	Oktatás	-	-	-	-	-	-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	-	-	-	-	-	-
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	-	-	-	-	-	-
S	Egyéb szolgáltatás	-	-	-	-	-	-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-	-	-	-
	Külföld	-	-	-	-	-	-
	Összesen :	13 236	23	23	293	658	12 285

**Értékvesztés elszámolás és képzés
Készletek**

millió Ft

Értékvesztett eszköz	Nyitó állomány 2013.01.01	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Árfolyam változás	Záró állomány 2013. 12. 31.
Készletek	428	-	-	-	-	-	428

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

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2013. 01. 01.	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Záró állomány 2013. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	9	12	3	-	-	18
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	14	14	2	-	5	21
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	-	-	-	-	-
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérséklés	-	-	-	-	-	-
F	Építőipar	27	3	3	-	-	27
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	22	3	3	-	-	22
H	Szállítás, raktározás	-	-	-	-	-	-
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	-	-	-	-
J	Információ, kommunikáció	-	-	-	-	-	-
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-	-	-	-	-	-
L	Ingatlanügyletek	-	1	-	-	-	1
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	-	-	-	-	-	-
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	4	-	-	4	-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	-	-	-	-
P	Oktatás	-	-	-	-	-	-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	-	-	-	-	-	-
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	-	-	-	-	-	-
S	Egyéb szolgáltatás	-	-	-	-	-	-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-	-	-	-
	Külföld	-	-	-	-	-	-
	Összesen :	72	37	11	-	9	89

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

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2012.12.31	Tárgyévi képzés	Felszabadítás	Igénybevétel	Árfolyam változás	Záró állomány 2013.12.31
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-	-	-	-	-	-
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	468	160	348	280	-	-
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	-	-	-	-	-
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérséklés	-	-	-	-	-	-
F	Építőipar	866	10	635	-	-	241
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	3	-	-	3	-	-
H	Szállítás, raktározás	-	-	-	-	-	-
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	-	-	-	-
J	Információ, kommunikáció	166	345	169	168	-	174
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-	-	-	-	-	-
L	Ingatlanügyletek	1	-	-	1	-	-
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	-	163	-	-	-	163
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	-	-	-	-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	-	-	-	-	-	-
P	Oktatás	-	-	-	-	-	-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	-	-	-	-	-	-
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	-	-	-	-	-	-
S	Egyéb szolgáltatás	-	-	-	-	-	-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-	-	-	-
	Összesen :	1 504	678	1 152	452	-	578

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

millió Ft

Céltartalékképzés jogcíme	Nyitó állomány 2012.12.31	Tárgyévi képzés	Felszabadítás	Igénybevétel	Árfolyam változás	Záró állomány 2013.12.31
Peres ügyek	455	2 154	6	353	-	2 250
Általános kockázati céltartalék	9 378	-	408	717	-	8 253

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

millió Ft

Értékvesztés elszámolás										
Megnevezés	Befektetések		Hitelintézeti követelések	Ügyfél követelések			Egyéb követelések			Összesen
	Befektetések	Forgatási célú befektetések	Hitelek	Hitelek	Vásárolt követelés	Halasztott fizetés	Vevő követelés, előleg	Egyéb követelések	Készletek	
Nyitó állomány 2012.12.31.	13 231	5	303	87 217	1 112	27	37	8	428	102 368
Tárgyévi képzés (+)	23	0	0	10 192	18	0	33	4	0	10 270
Tárgyévi képzés visszairása (-)	23	0	0	552	0	0	11	0	0	586
Előző évi képzés visszairása (-)	293	0	0	2 022	0	0	0	0	0	2 315
Állomány csökkenés miatt kivezetés: felhasználás veszteség ellentételezésére (-)	658	0	303	19 457	0	0	5	4	0	20 427
Árfolyam változás (+)	0	0	0	1 177	21	0	0	0	0	1 198
Záró állomány 2013.12.31	12 280	5	0	76 555	1 151	27	54	8	428	90 508

adatok millió Ft-ban

Céltartalékképzés						
Megnevezés	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Adott garanciák	Rendelkezésre tartott hitelkeretek	Peres ügyek	Általános kockázati céltartalék	Összesen
Nyitó állomány 2012.12.31.	0	1 500	4	455	9 378	11 337
Tárgyévi képzés (+)	163	187	328	2 154	0	2 832
Felszabadítás (-)	0	1 132	20	6	408	1 566
Felhasználás (-)	0	140	312	353	717	1 522
Árfolyam változás (+)	0	0	0	0	0	0
Záró állomány 2013.12.31	163	415	0	2 250	8 253	11 081

E) A hitelezési kockázat sztenderd módszerével kapcsolatos információk

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

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

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

A Bank a kockázati súlyok meghatározásakor elismert külső hitelminősítők minősítéseit egységes hitelminősítési besorolásnak felelteti meg az Európai Bankfelügyelet (European Banking Authority, EBA) és az MNB útmutatásának megfelelően.

Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség kitettségi osztály

Moody's minősítés megfeleltetése:

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

Vállalkozásokkal szembeni kitettség kitettségi osztály

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	
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 intézet 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 pénzügyi intézmények 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 pénzügyi intézményi 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
kockázatmentes	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.
fizetéseképtelen		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 minősítése a Bankközi Információs Rendszer (BIR) IV. negyedéves jelentései, annak hiányában azzal egyenértékű adatbázis, illetve a partnerektől bekért adatok alapján történik.

A Bank mind az időközi, mind az alapminősítéskor besorolja az adott bankot a megfelelő 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.

A bankok és szakosított hitelintézetek számára a Bank a minősítési kategóriák szerinti limitet az alábbi táblázat alapján határozza meg. (Az adható limit a két érték közül az alacsonyabb.)

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

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

millióFt

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	540 294
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	5 437
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	707
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	328 295
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	308 156
Lakossággal szembeni kitettség	10 044
Ingatlannal fedezett kitettség	4 913
Késedelmes tételek	24 228
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	44 425
Egyéb tételek	68 893
Összesen :	1 335 392

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

millióFt

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	528 131
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	3 855
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	705
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	-
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	312 065
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	271 734
Lakossággal szembeni kitettség	9 899
Ingatlannal fedezett kitettség	4 830
Késedelmes tételek	24 228
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	44 425
Egyéb tételek	68 473
Összesen :	1 268 345
Szavatoló tőkéből levont kitettség érték összesen :	16 663

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

Amennyiben az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a kitettség devizanemétől eltérő devizában áll fenn (denominált) vagy Európai Unió pénznemű kitettségnél nem Európai Unió pénznemben áll fenn, a Hkr. szerint 2013-ban a Bank 11,314%-kal csökkenti a hitelkockázati fedezet értékét a pénznem eltérés miatt.

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

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

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

biztosított. Ingatlannal fedezett kitettségként 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 kockázatmérséklési eszközök

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

Az előre rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérséklési eszközök közül az ingatlan jelzálogjogot a hitelezési kockázat sztenderd módszere az ingatlannal fedezett kitettségi osztályba sorolással ismeri el. Nem ismerhetők el kockázatmérséklőként a projektingatlanokon alapított jelzálogjogok, ha az ügyfélminősítési szempontrendszer része a projekthez kapcsolódó szerződések (így a jelzálogjogot biztosító szerződés is) értékelése. Egyéb zálogjog a sztenderd módszerben nem elismert hitelezési kockázatmérséklő tétel.

1. pénzügyi biztosítékok

A Bank a pénzügyi biztosítékok hitelezési-kockázat mérséklő hatását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számolta 2013-ban. 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 kockázatmérséklő 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 kockázatmérséklési eszközök

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

4. ingatlan jelzálog

- i) lakóingatlan (legalább 3 évenkénti érték-felülvizsgálattal, 2013-ban a Hkr. szerinti kedvezőbb kockázati súly alkalmazásával),
- j) nem lakóingatlanok minősülő ingatlan (projekt-ingatlanok kivételével, legalább évenkénti érték-felülvizsgálattal).

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

Garancia nyújtó /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	Ba1	NP
Hitelintézet és befektetési vállalkozás (államilag viszontgarantált rész)			
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Moody's	Ba1	NP
Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	Moody's	Ba1	NP

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

A Bank 2013. december 31-i kitettségei 11,6%-ánál vett figyelembe hitelezési kockázat mérséklő eszközöket, ezek 91,2 %-a a Magyar Állam készfizető kezessége, viszontgaranciája, vagy állampapírja. A hitelezési kockázat-mérséklés magas koncentrációja mögött azonban megfelelő jogszabályi háttér van. A Bank kockázatvállalásaihoz nyújtható állami készfizető

kezeség mértékét a mindenkori költségvetési törvény, a garanciaintézmények (Garantiqa Hitelgarancia Zrt, Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány) készfizető kezességvállalása mögötti állami viszontgarancia mértékét pedig a garanciaintézményekre vonatkozó kormányrendeletek szabályozzák.

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

Hitelezésikockázat-mérséklés

millióFt	
Figyelembe vett hitelkockázat mérséklő eszköz	Kitettség érték
Készfizető kezesség, garancia	141 552
Hitelderivatíva	-
Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	13 630
Összesen :	155 182

- 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**

Előre rendelkezésre bocsátott fedezet kitettségi osztályonként

millióFt	
Kitettségi osztály megnevezése	Kockázattal súlyozott kitettség érték
Regionális kormányral és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	13
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	7 762
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	5 786
Lakossággal szembeni kitettség	69
Késedelmes tételek	-
Összesen :	13 630

G) Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

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

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

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

- b) A részesedések 2013. 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	6 031	6 026
Tartós részesedések	96 109	83 829
Összesen	102 140	89 855

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

millió Ft

	Nettó könyv szerinti érték
Bank leányvállalatai	79 507
<i>ebből: tőkealapok</i>	20 672
Bank társult vállalatai	9 834
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok	514
Összesen	89 855

- d) A Bank 2013. év folyamán nem értékesített befektetéseket.
- e) A Bank az évek során a teljes befektetési portfóliójára értékvesztés formájában 12 285 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 felmentést kapott 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 kamatjövedelem 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	118,15	Átlagos forrás duration	105,92
DE (millió forint)	-332		

A táblázatból látható, hogy a megkötött kamat-swapok miatt a Bank kockázati kitettsége a mérlegfőösszeghez képest alacsony. Az értékváltozás (DE) +1 %-os kamatnövekedés esetén -332 millió forint.

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

1 % forint kamat csökkenés az egy éves nettó kamatjövedelemre 3 055 millió forint összegű negatív hatással lenne. (1 % forint 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.

A forint, illetve euró kamat 3 % mértékű, egy időben bekövetkező növekedése esetén 138 millió forint negatív eredményhatás jelentkezne a Banknál.

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 kitettség szerinti módszert alkalmazza.

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

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

Ennek megfelelően a kamatláb, illetve devizaszerződések terhelése is a fenti táblázatban meghatározottak szerint történik. 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 2013. december 31-én 3 457 millió forint volt.

Budapest, 2014.04.22.


Nagy Csaba
vezérigazgató

MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1.


Adamecz Péter
vezérigazgató-helyettes