



Magyar Fejlesztési Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**AZ MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG 2011. 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>	23
<i>C) SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</i>	25
<i>D) A BANK TŐKEMEGFELELÉSE</i>	25
<i>E) A HITELEZÉSI KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZERÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</i>	40
<i>F) HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS</i>	44
<i>G) KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK</i>	47
<i>H) PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE</i>	48
<i>I) MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</i>	49
<i>J) KIEGÉSZÍTÉS A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALHOZ</i>	49

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-telejesítési) kockázat*
2. *Működési kockázat*
3. *Piaci kockázat*
4. *Reziduális kockázat*
5. *Koncentrációs kockázat*
6. *Országkockázat*
7. *Banki könyv kamatláb kockázata*
8. *Likviditási kockázat*

1. Hitelezési kockázat

1.1. A hitelezési kockázat kezelésének stratégiája

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

A Bank biztonságos gazdálkodása és prudens működése érdekében kialakított kockázatvállalási előírások a nemzetközi és hazai szakmai gyakorlatra, a vonatkozó jogszabályokra, és a Felügyelet ajánlásaira épülnek. A Bank speciális feladatai következtében a prudens működést a hitelintézetekről szóló 1996. évi CXII törvényen (továbbiakban: Hpt.) kívül a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (a továbbiakban: MFB tv.) is szabályozza.

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

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

A kockázatok nyomon követése a kockázatvállalást jóváhagyó döntéssel kezdődik. A szerződés megkötése előtti fázisban a nyomon követéshez szükséges információk 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 összes kintlévőségét, befektetését, követelés fejében kapott készleteit és mérlegén kívüli kötelezettségeit. A negyedéves minősítés során minden kintlévőséget besorol a problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes vagy rossz ügyletminősítési kategóriák egyikébe. A besorolás alapvetően az ügylet késedelme és az ügyfél ügyfélminősítése 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, felhasználását. A Bank összekapcsolja a hitelezési-portfólió minőségének alakulását és a döntéshozók felelősségét.

A work-out tevékenységet ügynöki megbízással az MFB Csoporthoz tartozó vagy egyéb külső követeléskezelő látja el. A követelés leírásáról és értékesítéséről szóló döntést a Bank Alapító Okirata és Igazgatósága által meghatározott, 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 az előterjesztés banki szabályzatoknak való megfelelését;
- c) az ellenőrzések után elemzi az ügylet kockázatait;
- d) az elemzés összegzéseként állást foglal, hogy a Kockázatkezelési Főigazgatóság a rendelkezésre álló információk alapján az ügyletet támogatja, elutasítja vagy meghatározott feltételek mellett támogatja-e.

1.2.2. Szerződéskötést megelőző ellenőrzések

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

- a) Megvizsgálja, hogy

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

1.2.3. Folyósítást megelőző ellenőrzések

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

1.2.4. Javaslatétel 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 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 a minősítést, az annak alapját képező fedezetértékeléssel és ügyfélminősítéssel együtt, és elkészítik az értékvesztés elszámolásra, céltartalék képzésre vonatkozó javaslatot tartalmazó előterjesztést.

b) *Treasury eszközök minősítése*

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

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

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

A hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13. § (2) bekezdésének bb) pontja értelmében 2010. január 1-től a problémamentes vagy külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítésű ügyletek tőkésített kamatára 100 % értékvesztést kell elszámolni.

A 2010. január 1. előtt tőkésített kamatok kezelésére a 325/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet tartalmaz átmeneti rendelkezést (46. § (5) bekezdés), amely szerint ezekre a kamatokra a 2011. december 31-i beszámolóban kell megképezni a 100% értékvesztést, ezért a 2010. év végével megképezett 674 millió forint általános kockázati céltartalékot a Bank 2011. év végén felszabadította.

1.2.5. Az ügyfélminősítés felülvizsgálata

- a) A pénzügyi intézmények ügyfél- illetve partnerminősítését a Kontrolling Igazgatóság végzi el, amelyet az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság javaslata alapján 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 Konstruktív Vállalkozásfinanszírozási 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.

2. A működési kockázatok

2.1. A működési kockázatok kezelésének stratégiája

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

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

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

A Bank háromszintű működési kockázat kezelést valósít meg. *Első szinten* minden dolgozó, illetve minden szervezeti egység kezeli a nála, illetve az ő tevékenységében felmerülő működési kockázatokat. A munkatársak munkakörüknek és képzettségüknek megfelelő gondossággal kötelesek eljárni az ilyen kockázatok megelőzése érdekében. A Bankban minden igazgatóság elkészíti és rendszeresen aktualizálja saját ügyrendjét. Az igazgatóságok ügyrendjei tartalmazzák az igazgatóság

- teljes belső szervezeti tagozódását,
- tevékenységét, folyamatait, szervezeti kapcsolatait,
- a szervezeti egységen belüli helyettesítés rendjét.

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

Harmadik szinten a Kockázatkezelési Főigazgatóság adatokat gyűjt a megelőző intézkedések ellenére 50.000 forintot elérő működési kockázati veszteségeseményekről.

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

A Bank a működési kockázati tőkekövetelményét alapmutató módszerrel számítja.

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

A Bank egységes folyamatértékelési keretrendszert alakított ki a folyamatok feltérképezésével és kockázati szintjük azonosításával. A 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 kockázati adatgyűjtés folyamata

Az egyes szervezeti egységeknél az adatszolgáltatásért az adott szervezeti egységnek ezzel megbízott személy, a banki szintű működési kockázati adatgyűjtésért a Kockázatkezelési Főigazgatóságon ezzel megbízott személy 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 kockázati adatgyűjtésért felelős munkatársa negyedévente ellenőrzi. A Kockázatkezelési Főigazgatóság negyedévente a Vezetői Információs Rendszer részét képező tájékoztatót készíti a vezetőknek a felmerült veszteségekről.

3. Piaci kockázat

Az MFB tv. értelmében a költségvetési törvény határozza meg a Bank által forrásszerzés céljából felvehető hitelek és 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 árfolyamgarancia együttes állományának felső határát.

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

Az MFB tv. értelmében a Banknak csak részben kell alkalmaznia a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a deviza árfolyamkockázat és a nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló Kormányrendelet előírásait. Ennek megfelelően a Bank nem készít jelentést a Felügyelet részére a kereskedési könyvre vonatkozóan, ugyanakkor a tőkekövetelmény számítása kapcsán a piaci,- és deviza-árfolyam kockázatokra vonatkozó 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 Bank nem köt nem fedezeti célú határidős, opciós és swap ügyleteket.

A saját kockázatra vállalt nyitott pozíció mértéke nem haladhatja meg a szavatoló tőke 10 százalékát. A tényleges nyitott pozíció a szavatoló tőkének kevesebb, mint 2,75 %-át teszi ki 2011. december 31-én.

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 keletkezhetnek.

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

Annak ellenére, hogy 2011. évben a devizában elszámolt értévesztés, illetve céltartalék összege nőtt, a Bank 2011. év végén 483 M forint általános kockázati céltartalékot felszabadított, tekintettel arra, hogy az év végi EUR/HUF árfolyam és a vizsgált egy éves időszak maximum árfolyama közötti különbség jelentősen csökkent

A 2011. december 31-i pozíciókra vonatkozóan a sztenderd módszer szerinti kockázati kitettség a Bank szavatoló tőkéjének 0,22 %-a, míg a VAR értéke a Bank szavatoló tőkéjének csupán 0,23 %-a.

4. Reziduális kockázat

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

A fedezetek értékének felülvizsgálatát a szerződésben rögzített gyakorisággal az ügyfél köteles elvégeztetni a Bank által elfogadott független vagyoneértékelővel. A kockázatvállalási ügyletek fedezeteit a Bank a hitelgondozási tevékenység során rendszeresen ellenőrzi, a reziduális kockázatokat a negyedéves ügyletminősítés keretében a fedezettség 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. Az ágazati limitrendszert az azonos monetáris pozíciójú ágazati kockázati csoportokra alkalmazza a Bank. Tekintettel arra, hogy a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás sztenderd módszere lefedi az átlagos koncentrációs 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 típusát jelenti a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változása. E kockázat kezelésére a Bank csak olyan üzleti terveket fogad el és finanszíroz, amelyek a Bank makrogazdasági referencia mutatószámait alkalmazzák. Tekintettel arra, hogy a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás sztenderd módszere lefedi a makro környezet és a gazdasági ciklus átlagos kockázatait, e kockázatra nem indokolt pótlólagos tőkekövetelmény képzése a belső tőkemegfelelés értékelési eljárásban.

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

7. Banki könyvi kamatláb kockázat

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

A Bank kamatkockázat kezelési politikájának alapelve, hogy a Bank a kamatkockázatokat *preventív módon kezeli*, azaz arra törekszik, hogy a hitelprogramokhoz, kihelyezésekhez lehetőség szerint olyan forrásokat biztosítson, amelyek kamatbázis, átárazódási periódus, illetve lejárat szempontból is leginkább megfelelnek. Ugyanakkor a pénzügyi, illetve bizalmi válság következtében - hasonlóan más piaci szereplőkhöz - a Bank forrásszerzési lehetőségei beszűkültek, aminek következtében a nem intézményi források futamideje lényegesen 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 2012-2013. években lejáratú deviza források átárazódása jelentős mértékben megnöveli a Bank forrásköltségét, ami a Bank jövedelemtermelő képességét rontja. A jelenleg pontosan nem ismert és nem számszerűsíthető kockázatokra a Bank 2011. évben 8,176 milliárd forint általános kockázati céltartalékot képzett.

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;
- kamatbázisok és átárazási időpontok megváltoztatása;
- eszközök és források keletkezésével/megszüntetésével kapcsolatos döntések.
- futures, illetve forward ügyletek,
- opciós ügyletek,
- swap ügyletek.

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

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

8. Likviditási kockázat

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

- *Lejárat*: a lejárat

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

A Bank a lejárat

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

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

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

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

Kockázatkezelési Főigazgatóság

- A Bankot érintő hitelezési, befektetési, piaci 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, MFB csoportszintű 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 kockázatvállalási és kezelési tevékenységet megalapozó információs rendszerek (így a TAKARNET Földhivatali Információs Rendszer, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara jelzálog-nyilvántartó rendszere (MOKK), Feketelista.hu (állami nyilvántartások adatait tartalmazó adatbázis), a Dun & Bradstreet céginformációs rendszer, stb.) feltárása és elérhetővé tételének koordinálása,
- a Bank döntéshozó testületei részére készített hitel-, befektetési és egyéb kockázatvállalási előterjesztések kockázati szempontú véleményezése, az ügyfélreferensek ügyfélminősítési-, fedezetértékelési- és ügyletminősítési tevékenységének ellenőrzése,
- előterjesztés a Bank döntéshozó testületei számára a minősítendő eszközök és mérlegén kívüli tételek negyedéves és rendkívüli minősítésére, az értékvesztés és céltartalék mértékére, a rendelkezésére álló információk alapján további vizsgálatok és pótlólagos céltartalék képzés vagy értékvesztés elszámolás kezdeményezése,
- kockázati ellenőri feladatok ellátása: a kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződés-tervezet és a döntés összhangjának ellenőrzése, a szerződéskötési feltételek teljesülésének ellenőrzése, a folyósítási/átutalási feltételek teljesülésének ellenőrzése,
- közreműködés az új termékek bevezetésével kapcsolatos kockázatok felmérésében és értékelésében,
- az MFB Csoport Kockázatvállalási Szabályzatával összefüggő, Kockázatkezelési Főigazgatóságot érintő, nem pénzügyi intézmény ügyfelek hitelkockázatkezelésével kapcsolatos feladatok ellátása,
- az árfolyam-kezelési, likviditási- és kamatkockázat-kezelési politikák gondozása, a kockázatok mérése, csökkentésére vonatkozó javaslatok elkészítése,
- az országok, a hazai-, illetve a külföldi pénzügyi intézmények minősítésére vonatkozó alapelvek meghatározása, szabályozása.

Számviteli és Bankműveleti Főigazgatóság

- 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,
- a működési kockázati események veszteség- és megtérülés adatainak rögzítése.

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.

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.

Informatikai Főigazgatóság

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

II. Egyéb szervezeti egységek által ellátott kockázatkezelési funkciók

Belső 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 a PSZÁF – által a Bank tevékenységének ellenőrzése során feltárt rendszerbeli hiányosságok, esetleges jogszabálysértések megszüntetésére a határozatokban vagy az ellenőrzést lezáró vezetői levelekben meghatározott feladatok határidőben történő elvégzésének ellenőrzése és annak vizsgálata, hogy a Bank megtett-e minden intézkedést a hibák, hiányosságok kijavítására és a feltárt kockázatok csökkentésére,
- a vizsgált tevékenységekkel, folyamatokkal kapcsolatos megállapítások és a feltárt hibák, hiányosságok, kockázati tényezők megszüntetése, kiküszöbölése érdekében a vizsgálati jelentésben ajánlások, javaslatok megfogalmazása,
- a Bank tevékenységeire vonatkozó, a középtávú terv és az éves ellenőrzési munkaterv alapjául szolgáló kockázati térkép elkészítése és aktualizálása

- a Bank Belső Ellenőrzési Kézikönyvének elkészítése és aktualizálása,
- közreműködés a Stratégiai csoport tagjainak tevékenységeire vonatkozó kockázati térkép elkészítésében, aktualizálásában.

Kabinetiroda, Szóvivő

- Reputációs kockázatok kezelése.

Üzleti Vezérigazgatóság

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

Bank- és Információbiztonsági Igazgatóság

- Biztonsági kockázatok kezelése.

Információbiztonsági Felelős

- Az információbiztonsági kockázatok felmérésének irányítása, közreműködés a kockázatok nyilvántartásba vételében, a kockázatkezelési terv kidolgozásában, továbbá a tervben meghatározott feladatok, intézkedések megvalósulásának ellenőrzése.

Pénzügyi Intézményi és Forrásszervezési Vezérigazgatóság

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

Treasury Igazgatóság

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

Refinanszírozási Igazgatóság

- Refinanszírozási hitelek és refinanszírozással kapcsolatos szabályzatok kezelése.

Jogi és Humánpolitikai Főigazgatóság

- 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,
- 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.

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

2. Ügyfél- illetve ügyfélcsoport limit

Az egy ügyféllel, illetve ügyfélcsoporttal szemben vállalható maximális kockázat mértékének meghatározására a Bank ügyfél- illetve ügyfélcsoport limit rendszert alkalmaz. Az egyes ügyfelek 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. Ügyfélcsoporton belül, az ügyfélcsoport szabad limitjének terhére is finanszírozhatók az ügyfélcsoport tagok. Az ügyfélcsoport limit megállapítása az ügyféllimithez hasonlóan történik, általában az ügyfélcsoport konszolidált beszámolója alapján.

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 árcsökkentő hatását kifejező fedezeti szorzóval korrigálva állapítja meg az adott kockázatmérés-klő 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 kitétségi osztályba kell sorolni. A hitelezési kockázat sztenderd módszere szerinti kitétségi osztályokba sorolás kritériumait, a kockázati súlyozás szabályait, és a hitelezési kockázatmérés-klő eszközök tőkekövetelmény csökkentő hatását Elnök-vezérigazgatói utasítás tartalmazza.

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

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

Működési kockázat mérési módszerek és alkalmazási körük

6. Működési kockázati veszteségadat gyűjtés

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

- a) A veszteségadatokat besorolja a működési kockázatok kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló kormányrendelet által megadott eseménytípusokba és üzletágakba.
- b) A működési kockázati veszteségadatok tartalmazzák a hitelezéshez kapcsolódó, valamint a piaci kockázatokhoz kapcsolódó működési kockázati veszteségeket is.
- c) Az adatgyűjtés a teljes bruttó veszteségekre kiterjed.
- d) Rögzíti az egyes események dátumát a megtérülések összegét is, továbbá leíró jellegű információkat gyűjt az egyes események okairól.

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

7. Aggregált kockázati mutató a folyamatok kockázatértékelésére

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

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

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

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

1. MFB Csoport Kockázatvállalási Szabályzata

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

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

2. A Bank Kockázatvállalási Szabályzata

A Kockázatvállalási Szabályzat tartalmazza

- a Bank prudens működésére vonatkozó jogszabályi 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 nagykockázatvállalás és a konzorciális hitelezés speciális szabályait,
- a kockázatvállalások ellenőrzésének rendjét.

3. Ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat

Az ügyfél- illetve partnerminősítés általános elvei a következők:

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

alájuk tartozó vezető beosztású személye, és könyvvizsgálója, illetve ezek közeli hozzátartozója minősített befolyással rendelkezik.

Az ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat tartalmazza:

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

4. Fedezetértékelési szabályzat

A Fedezetértékelési Szabályzat határozza meg és tartalmazza:

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

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

A fedezetértékelési szabályzat tartalmazza

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

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

5. Ügyletminősítési és értékelési szabályzat

Általános elvek:

- a Bank eszközeinek és mérlegen kívüli tételeinek minősítése negyedévente végzendő el;
- minősítési kötelezettség alá tartoznak:
 - o hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolások (bevétel elhatárolások) (a továbbiakban együtt: kintlévőségek),
 - o befektetési célú és forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok (a továbbiakban: befektetések),

- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközök (a továbbiakban: követelések fejében kapott készletek),
- függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek (a továbbiakban: mérlegen kívüli kötelezettségek).

Az Ügyletminősítési szabályzat tartalmazza:

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

6. 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” után. Céltartalékot kell képezni a hitelintézetek könyvvezetését szabályozó jogszabályokban felsorolt függő és jövőbeni kötelezettségekre.
- A Bank egyedi értékelés alapján, illetve csoportos minősítés keretében határozza meg az értékvesztés, visszairás elszámolását és a céltartalék képzését, felszabadítását, felhasználását. Az értékvesztés mértékének meghatározásakor alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni, melynek során tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, az ügylet minősítési kategóriájára. Az értékvesztés és céltartalék mértékének megállapítása a várható veszteség valószínűsége és nagysága alapján történik.
- A Bank általános kockázati céltartalékot képez a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére - a korrigált mérlegfőösszeg legfeljebb 1,25 százalékáig - amelyet a kockázati céltartalékok között, elkülönítetten tart nyilván.

Az Értékvesztés elszámolási és céltartalék képzési szabályzat tartalmazza

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

B) Prudenciális szabályok alkalmazása

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

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

A 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 1725/2003 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:

- Beszállítói Befektető Zrt.
- Corvinus Első Innovációs Kockázati Tőkealap
- ELAN European Tőkealap
- Magyar Export-Import Bank Zrt.
- MAG Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt.
- MKK Magyar Követeléskezelő Zrt.
- Magyar Exporthitel Biztosító Zrt.
- MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
- MFB Fejlesztési Tőkealap
- MFB Invest Befektetési és Vagyonkezelő Zrt.
- Szalók Holding Zrt.

Mentesített leányvállalatok:

- Agroinvent Kft.
- Corvinus Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
- Keresztúri Ingatlanfejlesztő Zrt. „v.a.”
- MFB Hotel Aquarell Kft.
- PÓLUS Programiroda Nonprofit Kft.
- Soproni Diákotthon Kft.

Konszolidációba arányosan bevont:

Közös vezetésű vállalat:

- "Déli Áramlat" Magyarország Zrt.

Konszolidációba részlegesen bevont:

Társult vállalatok:

- ATEV Fehérjefeldolgozó Zrt.
- Biwatec-Felcsút Kft.
- Bükkszéki Sport- és Gyógyhotel Kft.

- Corvinus Támogatásközvetítő és Tőkebefektetési Zrt.
- Galvanplastik Kft.
- Hotel Egerszalók Zrt.
- Hungest Hotels Montenegro
- Kiskunhalasi Baromfifeldolgozó Zrt.
- Maggot 2006 Kft.
- N-GENE Kft.
- Park Otthon Klub Kft.
- Terra Invest Zrt.

Mentesített társult vállalatok:

- Csepeli Lakásfejlesztő Zrt. „f.a.”
- Csépany és Társai Kft.
- Elan SBI Capital Partners Zrt. „v.a.”
- Építőkiv 2004 Kft. „v.a.”
- EUR-ÉP Kft. „f.a.”
- FIREBIRD-Füredi Kapu Zrt. „f.a.”
- KÖZÉV Zrt. „f.a.”
- Literaton Kft. „f.a.”
- Pólus Palace Zrt. „f.a.”
- Start Tőkegarancia Zrt.
- Telepes Projekt Kft. „f.a.”
- VeGa Mortgage Investment Foundation

Szavatoló tőkéből a Hpt. alapján levont befektetések:

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

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok:

- Agroprodukt Zrt.
- AHEAD Global Non-profit Közhasznú Kft.
- CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
- DPMG Dél Pest Megyei Mezőgazdasági Zrt.
- Egerszalóki Gyógyforrást Üzemeltető és Szolgáltató Kft.
- Energy Photovoltaics Inc.
- European Investment Fund
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
- Giro Zrt.
- GITR Agrárfejlesztő és Kereskedelmi Zrt. „f.a.”
- Gödöllői Tangazdaság Zrt.
- OTP OJSC (INVESTBERBANK)
- Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.
- Lajta Hanság Zrt.
- Mezőfalvai Zrt.

- Nelson Consulting Zrt.
- N-GENE Inc.
- NGF Nemzetközi Gazdaságfejlesztési Kht. „f.a.”
- Normon Tool Kft.
- Origo Film Group Zrt.
- Polgár-Invest Kft.
- Sárvári Mezőgazdasági Zrt.
- Szarvasi Agrár Zrt.
- Szombathelyi Tangazdaság Zrt.
- Törökszentmiklósi Mezőgazdasági Zrt.

C) Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

	millió Ft
Jegyzett tőke	114 500
Tőketartalék	139 326
Eredménytartalék	-2 469
Általános kockázati céltartalék	9 211
Mérleg szerinti eredmény	-38 621
Alapvető tőkeként elismert elemek	221 947
Immateriális javak	-2 094
Levonások az Alapvető tőkéből	- 2 094
Alapvető tőke	219 853
Járulékos tőke	0
Levonások előtti szavatoló tőke	219 853
Tőkemódosítás pénzügyi intézményekben, befektetési vállalkozásokban és biztosítóknál fennálló részesedések miatt	-17 497
Hpt. korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	202 356
Levonás Hpt. 79.§ (2) túllépése miatt	0
Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére szolgáló szavatoló tőke	202 356

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:

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

- k) *Stratégiai kockázat,*
l) *Üzleti környezet változásból fakadó kockázat.*

A *hitelezési kockázat* tőkekövetelményét a Bank a Hpt. szerinti sztenderd módszerrel számszerűsíti mind felügyeleti adatszolgáltatási, mind pedig belső tőke megfelelés értékelési célokra. A hitelezési kockázat sztenderd módszere szerinti tőkekövetelmény elegendő tőkét biztosít egy átlagos koncentrációjú kockázatvállalási portfólió *koncentrációs kockázatára*, továbbá a kockázatvállalások *országkockázatára* is, amennyiben az átlagosnál magasabb kockázatú országbeli ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások súlya nem jelentős és a késedelmes tételeknél figyelembe vehető hitelkockázat csökkentő eljárások korlátozásával minimalizálja a reziduális kockázatot is. A koncentrációs kockázat átlagos keretek között tartását, valamint az átlagosnál magasabb kockázatú országbeli ügyfelekkel szembeni jelentős kockázatvállalások megelőzését a Bank limitrendszerei biztosítják. A koncentráció mérésére elfogadott statisztikai index (Herfindahl-index) kiszámításával a Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy a közvetlen kockázatvállalások ágazati koncentrációja az átlagos keretek között maradt-e. 2011-ben ez a kockázat az átlagos kockázatú sáv alsó felében mozgott.

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

Belső tőke megfelelés értékelési célokra a Bank a *piaci kockázat* tőkekövetelményét a kockázatotott érték (*Value at Risk: VaR*) módszerrel határozza meg, a VARITRON piaci kockázatkezelő rendszer alkalmazásával. A Bank legalább hetente egy alkalommal lefuttatja a kezelésében lévő kereskedési célú eszközökre¹ és a deviza pozícióra vonatkozó VAR számítását 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, éven túli lejáratú hitelekbelől és kölcsönökből, valamint kötvénykibocsátásokból eredő fizetési kötelezettségek teljesítéséért,

¹ Ilyen eszközöket a Bank kizárólag csak likviditáskezelési célokból tart.

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

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

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

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

Kitétségi osztály megnevezése	Tőkekövetelmény (mFt)
Hitelezési kockázat	60 311
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	0
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	369
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	106
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétség	31 997
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	19 739
Lakossággal szembeni kitétség	776
Ingatlannal fedezett kitétség	82
Késedelmes tételek	1 765
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	1 947
Egyéb tételek	3 530
Piaci kockázat	4 089
Működési kockázat	3 009
Összes tőkekövetelmény :	67 409

A Bank 2011. december 31-i tőke megfelelési mutatójának értéke 24,02 %.

Hitelezési és felhígulási kockázat

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

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

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

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

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

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

Nem lehet problémamentesnek minősíteni a tételt, amennyiben

- a) 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 súlysávhoz 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 súlysávon belül hozzárendelt mérték, illetve az értékelési csoport alapján hozzárendelt százalékos mérték határozza meg az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét, amelyet legalább negyedévente az eszközminősítéssel együtt felül kell vizsgálni és a korábban elszámolt értékvesztés, megképzett kockázati céltartalék összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolással, céltartalék-képzéssel, vagy a meglévő értékvesztés visszairásával, céltartalék felszabadításával.

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

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

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

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték	Átlagos kitettség érték *
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	417 228	-
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	5 461	48
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	71 213	1 017
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0	0
Hítelinástitételekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	607 167	78
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	328 589	1 053
Lakossággal szembeni kitettség	18 621	6
Ingatlannal fedezett kitettség	2 749	69
Készedelmes tételek	23 960	64
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	16 221	8 110
Egyéb tételek	44 134	908
Összesen :	1 535 343	-

* 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

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	417 228														417 228
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	5 461														5 461
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	71 213														71 213
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0														0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0														0
Hítelinástitételekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	597 480	221	71	4	1 401	241	3 718	2 575	0	1 169	2	274	11		607 167
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	328 589														328 589
Lakossággal szembeni kitettség	18 621														18 621
Ingatlannal fedezett kitettség	2 749														2 749
Készedelmes tételek	23 960														23 960
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0														0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	16 221														16 221
Egyéb tételek	41 947				247	0	224	309		943				464	44 134
Összesen :	1 523 469	221	71	4	1 648	241	3 942	2 884	0	2 112	2	274	11	464	1 535 343

2e) A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése																					Összesen :			
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T		U	X	Nem besorolható
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség											258 232				158 996									417 228
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség															5 461									5 461
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség											70 227				0				986					71 213
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség																								0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség																								0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség											597 480												9 687	607 167
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	10 041	541	66 860	1 103	0	76 289	3 606	42 770	5 092	2 841	16 405	54 920	45 263				0	2 858					0	328 589
Lakossággal szembeni kitettség	7 740	183	3 618	89	12	572	2 798	268	650	363	0	315	444	203		48	152	347	224				595	18 621
Ingatlannal fedezett kitettség	2 653		48			27	21																	2 749
Késedelmes tételek	929	0	5 293	5 689	0	2 891	1 605	2 828	698	0	92	867	135	9	487	3	995	593	838				8	23 960
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség																								0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség											16 221													16 221
Egyéb tételek	165		0					92	61	0	13 424	0	22 618	0	264						4	3 279	4 227	44 134
Összesen :	21 528	724	75 819	6 881	12	79 779	8 030	45 958	6 501	3 204	972 081	56 102	68 460	212	165 208	51	1 147	3 798	2 048	0	4	12 966	4 830	1 535 343

2f) A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

millió Ft

Kitettségi osztály megnevezése	Lejárat kategória						Összesen
	Lejárt kitettség*	0-1 év	1-2 év	2-5 év	5 éven túl	Lejárat nélkül	
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség		209 829	0	185 743	21 656		417 228
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség		141	800	1 895	2 625		5 461
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség		84	20 000	50 153	976		71 213
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség							0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség							0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség		140 574	42 583	129 200	294 810		607 167
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	37	69 521	28 633	60 836	169 562		328 589
Lakossággal szembeni kitettség	25	837	1 359	4 190	12 210		18 621
Ingatlannal fedezett kitettség		297	130	1 012	1 310		2 749
Késedelmes tételek	7 505	211	409	3 794	12 041		23 960
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség							0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség						16 221	16 221
Egyéb tételek		11 543		1 092		31 499	44 134
Összesen :	7 567	433 037	93 914	437 915	515 190	47 720	1 535 343

* 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,

millió Ft

Gazdasági ágazat megnevezése		Késedelmes kitettségek	Hitelminőség-romlást szenvedett	Összesen
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	929	2 163	3 092
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0	0
C	Feldolgozó ipar	5 293	7 382	12 675
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	5 689	5 689	11 378
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennyvezetésmentesítés	0	0	0
F	Építőipar	2 891	5 121	8 012
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 605	1 828	3 433
H	Szállítás, raktározás	2 828	3 710	6 538
I	Szállás-hely-szolgáltatás, vendéglátás	698	1 423	2 121
J	Információ, kommunikáció	0	3 060	3 060
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	92	19 681	19 773
L	Ingatlanügyletek	867	44 357	45 224
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	135	22 751	22 886
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	9	10	19
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	487	493	980
P	Oktatás	3	3	6
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	995	995	1 990
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	593	716	1 309
S	Egyéb szolgáltatás	838	856	1 694
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0	0	0
U	Területen kívüli szervezet		0	0
X	Külföld	0	0	0
	Nem besorolható	8	8	16
Összesen :		23 960	120 246	144 206

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

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2011.01.01	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Árfolyam változás	Záró állomány 2011. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6 914	1 899	586	1 346	4 249	10	2 642
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-	-	-	-
C	Feldolgozó ipar	8 764	4 062	780	268	525	890	12 143
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	2 408	10 080	-	-	-	977	13 465
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	871	388	122	-	-	103	1 240
F	Építőipar	6 148	6 167	302	134	52	575	12 402
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	482	252	33	38	222	18	459
H	Szállítás, raktározás	7 377	2 959	59	77	69	1 073	11 204
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 756	473	2	729	13	129	1 614
J	Információ, kommunikáció	1 789	430	6	271	-	210	2 152
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	62	95	-	-	28	4	133
L	Ingatlanügyletek	10 287	15 187	536	671	98	1 153	25 322
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	42	2	1	4	22	-	17
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	8	-	-	-	-	-	8
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	50	-	-	-	-	-	50
P	Oktatás	12	1	-	1	11	-	1
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	3 313	2 314	106	33	-	652	6 140
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	808	804	5	668	-	-	939
S	Egyéb szolgáltatás	2	16	4	-	-	-	14
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	-	-	-	-	-	-
U	Területen kívüli szervezet	-	-	-	-	-	-	-
	Nem besorolható	1 252	61	3	11	1 184	-	115
	Külföld	-	-	-	-	-	-	-
	Összesen :	52 345	45 190	2 545	4 251	6 473	5 794	90 060

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2011.01.01	Átsorolás	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Záró állomány 2011. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-						-
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-						-
C	Feldolgozó ipar	-						-
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-						-
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	-						-
F	Építőipar	-						-
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	-						-
H	Szállítás, raktározás	-	10					10
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-		5				5
J	Információ, kommunikáció	-						-
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	6 086		1 057		280		6 863
L	Ingatlanügyletek	3 623						3 623
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	48		492				540
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 előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-						-
U	Területen kívüli szervezet	-						-
	Külföld	-						-
	Összesen :	9 757	10	1 554	-	280	-	11 041

Értékesítés elszámolás és képzés
Készletek

millió Ft

Értékesített eszköz	Nyitó állomány 2011.01.01	Átsorolás	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszaírása	Előző évi képzés visszaírása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Árfolyam változás	Záró állomány 2011. 12. 31.
Készletek	6		422					428

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2011.01.01	Tárgyévi képzés	Tárgyévi képzés visszairása	Előző évi képzés visszairása	Állomány csökkenés miatti kivezetés	Záró állomány 2011. 12. 31.
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5	9	1		4	9
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-					-
C	Feldolgozó ipar	25	52	15	8		54
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-					-
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	18	17		17		18
F	Építőipar	27	4	1			30
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	-	1	1			-
H	Szállítás, raktározás	-					-
I	Szállás hely-szolgáltatás, vendéglátás	-	1				1
J	Információ, kommunikáció	-					-
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-					-
L	Ingatlanügyletek	-	11	11			-
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	-					-
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-					-
O	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalom biztosítás	-					-
P	Oktatás	-					-
Q	Humán egészségügyi, szociális ellátás	-					-
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	1	1				2
S	Egyéb szolgáltatás	-					-
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-					-
U	Területen kívüli szervezet	-					-
	Külföld	-					-
	Összesen :	76	96	29	25	4	114

millió Ft

Ágazat kód	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Nyitó állomány 2010.12.31	Átsorolás	Nyitó állomány 2010.12.31	Tárgyévi képzés	Felszabadítás	Igénybevétel	Árfolyam változás	Záró állomány 2011.12.31
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	7		7	1	8			-
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	-		-					-
C	Feldolgozó ipar	1 127	4	1 123	624	1 015	530		202
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	1 036	2	1 038	33	671	400		-
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosmentesítés	15		15		15			-
F	Építőipar	750		750	154	48			856
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	2	2	4	5	2			7
H	Szállítás, raktározás	-		-	10		10		-
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-		-	8	6	2		-
J	Információ, kommunikáció	139		139	501	165	364	2	109
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-		-					-
L	Ingatlanügyletek	1 703		1 703	83	916	811		59
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	50		50	100				150
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 előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-		-					-
U	Területen kívüli szervezet	-		-					-
	Összesen :	4 829	-	4 829	1 519	2 846	2 117	- 2	1 383

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

millió Ft

Céltartalékképzés jogcíme	Nyitó állomány 2010.12.31	Tárgyévi képzés	Felszabadítás	Igénybevétel	Árfolyam változás	Záró állomány 2011.12.31
Peres ügyek	711	72	532	195	-	56
Általános kockázati céltartalék	2 192	8 176	1 157	-	-	9 211

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

Értékvesztés elszámolás										
Megnevezés	Befektetések	Forgatási célú befektetések	Forgatási célú értékpapírok	Hitelek	Vásárolt követelés	Halasztott fizetés	Saját követelés	Vevő követelés, előleg	Egyéb követelések	Készletek
Nyitó állomány 2010.12.31.	9 757	0	0	52 273	72	27	0	44	5	6
Átsorolás	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tárgyévi képzés	1 549	5	0	44 020	1 170	0	0	88	8	422
Tárgyévi képzés visszairása	0	0	0	2 545	0	0	0	29	0	0
Előző évi képzés visszairása	280	0	0	4 251	0	0	0	25		0
Állomány csökkenés miatt kivezetés: felhasználás veszteség ellentételezésére	0	0	0	6 401	72	0	0	0	4	0
Árfolyam változás	0	0	0	5 794	0	0	0	0	0	0
Záró állomány 2011.12.31	11 036	5	0	88 890	1 170	27	0	78	9	428

adatok millió Ft-ban

Céltartalékképzés						
Megnevezés	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Adott garanciák	Rendelkezésre tartott hitelkeretek	Peres ügyek	Általános kockázati céltartalék	Összesen
Nyitó állomány 2010.12.31.	50	1 660	3 119	711	2 192	7 732
Tárgyévi képzés	110	516	893	72	8 176	9 767
Felszabadítás	0	649	2 197	532	1 157	4 535
Igénybevétel	10	360	1 747	195	0	2 312
Árfolyam változás	0	0	-2	0	0	-2
Záró állomány 2011.12.31	150	1 167	66	56	9 211	10 650

E) A hitelezési kockázat sztenderd módszerével kapcsolatos információk

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

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

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

b) A kockázattal súlyozott 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 EBA és a PSZÁF útmutatásának megfelelően.

Központi kormányval 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 bankok esetében a három legnagyobb nemzetközi hitelminősítő ratingjeit alkalmazza az alábbiak szerint:

A Bank a pénzügyi műveletei kapcsán a pénzügyi intézményi partnerei részére kockázatvállalási limiteket határoz meg. A limitrendszer szabályozott keretek közé helyezi a Treasury műveleteit, de lehetővé teszi, hogy a Bank egyéb üzleti területei is - a jóváhagyott limitek összegéig - üzleti kapcsolatot létesítsenek.

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

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

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

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

Kategória jelentése	Moody's Investors Service	Standard & Poor's Ratings Services	Fitch Ratings	MFB Zrt. minősítési kategória
kockázat mentes	Aaa	AAA	AAA	1.
kiváló	Aa1	AA+	AA+	1.
kiváló	Aa2	AA	AA	2.
kiváló	Aa3	AA-	AA-	2.
befektetői	A1	A+	A+	3.
befektetői	A2	A	A	3.
befektetői	A3	A-	A-	4.
befektetésre ajánlott	Baa1	BBB+	BBB+	4.
befektetésre ajánlott	Baa2	BBB	BBB	5.
befektetésre ajánlott	Baa3	BBB-	BBB-	6.
spekulatív	Ba1	BB+	BB+	7.
spekulatív	Ba2	BB	BB	7.
spekulatív	Ba3	BB-	BB-	7.
nem ajánlott	B1	B+	B+	7.
nem ajánlott	B2	B	B	7.
nem ajánlott	B3	B-	B-	7.
fizetési problémák	Caa	CCC	CCC	7.
fizetési problémák	Ca	CC	CC	7.
fizetési problémák	C	C	C	7.
fizetésképtelen		D	D	7.

Hazai pénzügyi intézmények minősítése:

Alapminősítés

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

Időközi minősítés

A bankok időközi minősítése a Bankközi Információs Rendszer (BIR) II. negyedéves jelentései 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.

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

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

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

millióFt

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	701 059
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	5 226
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	1 321
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	456 727
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	273 964
Lakossággal szembeni kitettség	13 051
Ingatlannal fedezett kitettség	2 749
Késedelmes tételek	20 048
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitettség	16 221
Egyéb tételek	44 977
Összesen :	1 535 343

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

millióFt

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	700 280
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	4 612
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	1 321
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	415 574
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	246 737
Lakossággal szembeni kitettség	12 928
Ingatlannal fedezett kitettség	2 063
Késedelmes tételek	20 048
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitettség	16 221
Egyéb tételek	44 810
Összesen :	1 464 594

Szavatoló tőkéből levont kitettség érték összesen :	19 591
---	---------------

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.

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

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

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

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

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

b) Az elismert biztosítékok fő típusai

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

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

Az előre rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérés- és elhárítási eszközök közül az ingatlan jelzálogjogot a hitelezési kockázat sztenderd módszere az ingatlan fedezett kitétségi osztályba sorolással ismeri el. Nem ismerhetők el kockázatmérés- és elhárítási eszközként a projekt-ingatlanokon alapított jelzálogjogok. Egyéb zálogjog a sztenderd módszerben nem elismert hitelezési kockázatmérés- és elhárítási tétel.

1. pénzügyi biztosítékok

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

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

2. egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérés- és elhárítási eszközök

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

3. előre nem rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázatmérés- és elhárítási eszközök

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

4. ingatlan jelzálog

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

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

Garancia nyújtó /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			
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 2011. december 31-i kitétségei 18,6 %-ánál vett figyelembe hitelezési kockázat mérséklő eszközöket, ezek 96,08 %-a a Magyar Állam készfizető kezessége, viszontgaranciája, vagy állampapírja. A hitelezési kockázat-mérséklés magas koncentrációja mögött azonban megfelelő jogszabályi háttér van. A Bank kockázatvállalásaihoz nyújtható állami készfizető kezesség mértékét a mindenkori költségvetési törvény, a garanciainstítmények (Garantiqa Hitelgarancia Zrt, Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány) készfizető kezességvállalása mögötti állami viszontgarancia mértékét pedig a garanciainstítményekre vonatkozó kormányrendeletek szabályozzák.

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

millióFt	
Figyelembe vett hitelkockázat mérséklő eszköz	Kitétség érték
Készfizető kezesség, garancia	273 648
Hitelderivatíva	0
Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	11 160
Összesen :	284 808

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

millióFt	
Kitétségi osztály megnevezése	Kockázattal súlyozott kitétség érték
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	19
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétség	10 254
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	746
Lakossággal szembeni kitétség	141
Késedelmes tételek	0
Összesen :	11 160

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 2000. évi C. törvény a számvitelről, valamint a 250/2000. Kormányrendeletnek megfelelően negyedévente elvégzi. A Bank nem alkalmazza a valós értékelést.

- b) A részesedések 2011. 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	50	45
Tartós részesedések	72 064	61 028
Összesen	72 114	61 073

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

millió Ft

	Nettó könyv szerinti érték
Bank leányvállalatai	59 767
<i>ebből: Fejlesztési tőkealapok</i>	16 221
Bank közös vezetésű vállalata	92
Bank társult vállalatai	168
Fejlesztési tőkebefektetések	0
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok	1 046
Összesen	61 073

- d) A Bank 2011. év folyamán befektetések értékesítéséből nem realizált eredményt.
- e) A Bank az évek során a teljes befektetési portfóliójára értékvesztés formájában 11 041 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	105,08	Átlagos forrás duration	192,00
DE (millió forint)	3 312		

A táblázatból látható, hogy a megkötött kamat-swapok miatt a Bank kockázati kitettsége a mérlegfőösszeghez képest alacsony. Az értékváltozás (DE) +1 %-os kamatnövekedés esetén 3 312 millió forint.

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

1 % forint kamat csökkenés az egy éves nettó kamatjövedelemre 3 076 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 1 324 millió forint pozitív 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 2011. december 31-én 3 009 millió forint volt.

J) Kiegészítés a nyilvánosságra hozatalhoz

A Bank középtávú célkitűzéseinek teljes körű és eredményes eléréséhez rugalmasabb, gyorsabb alkalmazkodásra képes, hatékonyabb szervezeti kereteket alakított ki. Az új szervezeti struktúra, illetve az azt tartalmazó Szervezeti és Működési Szabályzat 2012. január 30-án hatályba lépett.

Főbb szervezeti módosítások

Az előző vezérigazgatóságok - Üzleti Vezérigazgatóság (hitelezési és vagyonkezelési feladatok ellátása), Operációs és Kockázatkezelési Vezérigazgatóság, Pénzügyi Intézményi és Forrásszervezési Vezérigazgatóság – helyett a Bank szervezeti felépítése az alábbi vezérigazgatóságokból áll:

Üzleti Vezérigazgatóság (hitelezési és forrásszerzési feladatok)
Befektetési Vezérigazgatóság
Banküzemi Vezérigazgatóság


A középtávú stratégia megvalósítását elősegítő, az új üzleti folyamatok hatékonyságát fokozó új szervezeti struktúrán belül jelentősen változott az üzleti tevékenységet végző vezérigazgatóságok feladatköre. Az Üzleti Vezérigazgatóság keretében egy felügyelet alá került a Bank hitelezési, termékfejlesztési, finanszírozási és külső forrásbevonási tevékenysége, míg a Befektetési Vezérigazgatóság keretében elkülönült a Bank tulajdonában lévő, illetve a Bank tulajdonosi joggyakorlásával érintett befektetések tulajdonosi irányítása. A Bank kiemelte a kockázatkezelési tevékenységét, a Kockázatkezelési Főigazgatóság az elnök-vezérigazgató közvetlen felügyelete alá került, így a Banküzemi Vezérigazgatóság feladatkörébe az információtechnológia (IT), az üzemeltetés és közbeszerzés, a kontrolling, valamint a számviteli és bankműveleti feladatok ellátása tartozik.

Budapest, 2012. március 8.

MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1.


Baranyay László
elnök-vezérigazgató


Adamecz Péter
vezérigazgató-helyettes