



MKB Bank Zrt.

Kockázati beszámoló

2011

(234/2007. (IX. 4.) kormányrendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről
alapján)

2011. 12. 31.

Tartalomjegyzék

1. BEVEZETŐ.....	4
2. KOCKÁZAT KEZELÉSI CÉLOK ÉS ELVEK	5
2.1. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS A KOCKÁZATI STRATÉGIA	5
<i>Kockázatkezelési elvek</i>	<i>5</i>
<i>Kockázati stratégia.....</i>	<i>5</i>
2.2. SZERVEZET ÉS MENEDZSMENT	8
<i>Kockázat menedzsment és monitorozás.....</i>	<i>12</i>
2.3. HITELKOCKÁZAT	14
<i>A hitelezési kockázat meghatározása (partner kockázat).....</i>	<i>14</i>
<i>Eljárásrend / limit / monitoring</i>	<i>15</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>19</i>
2.4. BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT	20
<i>A befektetési kockázat definíciója</i>	<i>20</i>
<i>Eljárás / Limit</i>	<i>20</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>21</i>
<i>Kockázat-menedzsment és monitorozás</i>	<i>21</i>
2.5. ORSZÁGKOCKÁZAT.....	22
<i>Az országkockázat definíciója</i>	<i>22</i>
<i>Limitek meghatározása</i>	<i>22</i>
<i>Monitoring</i>	<i>23</i>
2.6. PIACI KOCKÁZAT	23
<i>A piaci kockázat definíciója</i>	<i>23</i>
<i>Eljárás / limit</i>	<i>23</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>24</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>24</i>
2.7. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	24
<i>A kamatkockázat definíciója.....</i>	<i>24</i>
<i>Eljárás / limit</i>	<i>24</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>25</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>25</i>
2.8. CREDIT SPREAD KOCKÁZAT	25
<i>A credit spread kockázat definíciója</i>	<i>25</i>
<i>Eljárás / limit</i>	<i>25</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>26</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>26</i>
2.9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	26
<i>A működési kockázat definíciója</i>	<i>26</i>
<i>Eljárás.....</i>	<i>26</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>26</i>
<i>Kockázatkezelés és monitorozás.....</i>	<i>26</i>
<i>Üzletmenet-folytonosság Tervezés</i>	<i>27</i>
<i>HunOR adatkonzorciumi tagság</i>	<i>28</i>
2.10. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	28
<i>A szerkezeti kockázat definíciója.....</i>	<i>28</i>
<i>Keretek / kockázat limitálás</i>	<i>28</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>28</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>29</i>
3. AZ ALKALMAZÁS KÖRE.....	29
3.1. KONSZOLIDÁCIÓS KÖR.....	29
4. KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....	30
4.1. HITELKOCKÁZAT	30
4.2. HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS.....	36

4.3.	PIACI KOCKÁZAT	37
4.4.	A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT ESZKÖZÖK KAMATLÁBKOCKÁZATA	38
4.5.	OPERÁCIÓS KOCKÁZAT	38
4.6.	LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	38
5.	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ ÉS SZAVATOLÓ TŐKE	43
5.1.	ELJÁRÁS / LIMIT	43
5.2.	TM-RE VONATKOZÓ KOCKÁZATI MUTATÓK KALKULÁCIÓJA	45
	<i>Szavatolótőke elemei</i>	<i>46</i>
	<i>Tőkekövetelmény meghatározása</i>	<i>47</i>
	<i>Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről</i>	<i>50</i>

1. Bevezető

Általános információk

Az MKB Bank Zrt. ("MKB" vagy "Bank") Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézeti törvény határozza meg. Az új nevet 2007. június 26-án jegyezte be a cégbíróság. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38. A Bank belföldi és külföldi pénzügyi tevékenységét banki és nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le.

Az MKB Bank Zrt. a Németországban bejegyzett BayernLB Csoport tagja, amelynek székhelye: D-80333 München, Brienner Str. 18., Németország.

Jogszabályi és Felügyeleti háttér

Az MKB Bank Zrt. nyilvánosságra hozatali kötelezettségével kapcsolatos elvek meghatározása az EK 2004. december 15-én kiadott 2004/109/EK számú ún. transzparencia irányelve, illetve a Hpt. magyar jogba ezt átültető 137/A §-ának előírásai szerint készült.

Az új Bázeli Tőkeegyezmény 3. Pillérének megfelelő közzétételi követelmények át lettek ültetve a nemzeti jogba és ennek megfelelően dolgozta ki a Bank a kockázati beszámolóját.

A dokumentumban alkalmazott / hivatkozott jogszabályok és banki szabályozások:

- Az Európai Parlament és a Tanács 2004. december 15-i 2004/109/EK irányelve a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kibocsátóival kapcsolatos információkra vonatkozó átláthatósági követelmények harmonizációjáról
- 1996. évi CXII. tv. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (hitelintézeti kormányrendelet)
- 234/2007. (IX. 4.) kormányrendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről

Jelen dokumentum célja, rendeltetése

A Bank kibocsátóként több értéktőzsdén is jelen lehet, így befektetői és ügyfelei érdekeit szem előtt tartva alapvető érdeke, hogy működésével, stratégiájával, eredményével kapcsolatos információkat a nyilvánosság rendszeres időközönként gyorsan, ingyenesen és megkülönböztetés mentesen megismerhesse.

A Bank egyedi alapon, a tagállami hitelintézeti anyavállalat a Hpt. 90. § (2) bekezdése szerint, összevont alapon is nyilvánosságra hozza a külön jogszabályban meghatározott információkat.

A Bank elkötelezett a tekintetben, hogy a nyilvánosságot oly módon tájékoztassa, hogy átláthatóságát, ismertségét biztosítsa. Ennek keretében a nyilvánosság számára mindazon információkat eljuttatja, melyek a Bank megítélését közvetlenül vagy közvetve érinthetik és elősegíthetik az ügyfelek, befektetők döntéshozatalát. Mindezen elkötelezettséget a transzparencia irányelv szellemében, rendszeresen, időben, pontosan kommunikálva kívánja megvalósítani.

A Bank közzétételi alapelve az, hogy a nyilvánosságra hozatal során figyelembe veszi és teljesíti a vonatkozó jogszabályokban (hitelintézeti törvény és 234/2007. (IX. 4.) Kormányrendelet) előírtakat.

2. Kockázat kezelési célok és elvek

A 2. fejezet részletesen bemutatja a kockázatkezelési elveket és célokat, a kockázatkezeléssel foglalkozó szervezeti egységeket és részletesen kifejti az alapvető kockázatok kezelését, mérését és monitorozását. Az MKB Csoport által kialakított és alkalmazott kockázatkezelési irányelvek teljes mértékben harmonizálnak az anyabank BayernLB által kialakított irányelvekkel.

2.1. Kockázatkezelési elvek és a kockázati stratégia

Kockázatkezelési elvek

A Bazel 2 felkészülés alapkövetelményeinek, illetve a BayernLB irányelveinek, valamint alkalmazott módszertanának követésével bevezetésre került az ICAAP eljárásának koncepciója (igazodva a jogszabályi és felügyeleti elvárásokhoz).

A Bank belső tőkeszükséglet számítási eljárását az anyabank módszertanának és a Bank sajátosságainak (portfólió, lokális gazdasági helyzet) megfelelően alakította ki.

A BayernLB kockázatvállalási folyamatokat érintő csoportszintű irányelveinek implementálási tevékenység körében kiemelt érdemmel a fedezetértékelésre, a szegmens- és portfóliószintű stratégiák kialakítására vonatkozó szabályok, valamint a Bank kockázati döntéshozatali-, valamint egyéb kockázatkezelési szabályozásainak – az alapelvekkel összhangban történő – kialakítása, finomhangolása.

Kockázati stratégia

A Felügyelő Bizottság által, 2011. december 7-én jóváhagyott MKB Group Kockázati Stratégia és az MKB Bank Zrt. Kockázati Stratégia strukturális és tartalmi kialakítása a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ajánlásaival, a BayernLB elvárásaival és az új

Csoportszintű Kockázati Stratégiai Követelményeivel összhangban készültek el, tartalmazzák a fő célszámokat és irányelveket.

A stratégiák lényeges elemei a következők:

- konkrét, kvantitatív célok kerülnek megfogalmazásra – különös tekintettel a kockázati étvágyra és a célként kitűzésre kerülő kulcs kockázati mutatókra, mérőszámokra, célportfolióra – az üzleti stratégiával összhangban
- a kockázati limitek kockázati típusonkénti allokálása,
- egyes kockázati típusok részletes bemutatása: hitelezési kockázat, országkockázat, részesedési kockázat, piaci kockázat, likviditási kockázat, működési kockázat, credit spread kockázat, jó hírnév sérelmének a kockázata, ingatlanok kockázata
- a koncentrációs kockázat kezelés,
- ország-, szektor-, ill. terméklimitok kerültek meghatározásra

Célkitűzés, küldetés:

A megfogalmazott kockázati stratégiai cél: A rendelkezésre álló tőke védelme mellett a portfólió minőségének megóvása és javítása, a portfólió átstrukturálása, a nem stratégiai célt megtestesítő portfóliók folyamatos és következetes leépítésén keresztül. A gazdasági válság következtében még kiemeltebb hangsúlyt kapott annak biztosítása, hogy a kockázatok átláthatóak, kontrollálhatóak és csökkenthetőek legyenek. A Kockázati Stratégia a management steering eszközévé vált, végrehajtása, visszamérése folyamatos. A Kockázati Stratégia beágyazódott a döntési folyamatokba, figyelembe kell venni Stratégiában foglaltakat ügyfélszinten is, és minden esetben vizsgálni kell az azzal való összhangot.

A Kockázati Stratégia az Üzleti Stratégia bázisául szolgál, kialakításához meghatározza a kezelhető és felvállalható kockázati kereteket. A Kockázati Stratégiába foglalt kockázati stratégiai dimenziók és a különböző szektorstratégiák lefedik az ICAAP során a Bank által materiálisnak ítélt és számszerűsíthető kockázatok körét. A csoport szintű kockázat értékelési irányelv alapján a Bank teljes körűen azonosította a bank valamint a materiális leányvállalatok kockázati pozícióit, mely felmérés megállapításait és javaslatait az Igazgatóság megtárgyalta és eredménye beépül a 2012 évi Kockázati stratégiákba.

A Kockázati Stratégia hitelkockázati részének visszamérése negyedévente a MKB standalone Risk Riport (Risk Cockpit) keretében, míg a piaci és likviditási kockázatok visszamérése a havi ALCO jelentésben történik. A kockázati stratégiák évente kerülnek felülvizsgálatra.

MKB Group Kockázati Stratégia

Az MKB Group Kockázati Stratégia a BayernLB Csoportszintű Kockázati Stratégia tartalmának megfelelően és elemei szerint épül fel, meghatározva az egyedi kockázati stratégiák peremfeltételeit. A Bank Group szinten is a Kockázati Stratégia erős érvényesítésére törekszik. A Kockázati Stratégián keresztül befolyásolja a csoporttagok döntési mechanizmusát és meghatározza a stratégiai döntésekhez az irányokat, továbbá kockázati étvágy meghatározása által tevékenységüket is befolyásolja. Az MKB célja a

kockázati kitétség csökkentése, a portfólió minőségének és a rendelkezésre álló tőkének a megóvása.

MKB Group Kockázati Stratégia általános irányelvei:

- A kockázati stratégiának azt a célt kell szolgálnia, hogy oly módon korlátozza a kockázatvállalás kereteit, hogy a MKB Csoport tartós működése megfelelően biztosított legyen.
- Elsődleges célja a kockázatok fedezettségének – szabályozói és gazdasági szempontból – fenntartható működtetése, és ezzel a MKB Csoport stabil kockázatvállalási képességének tartós biztosítása.
- Másodlagos célja adekvát kockázatstruktúra levezetése az üzleti modellből, többek között kockázatprofil meghatározásával, de a lényeges koncentrációs kockázatok megfelelő kezelésére vonatkozó szabályok meghatározásával is.
- Az MKB Csoport fizetőképességének mindenkor szavatolása.
- A Csoport teljes üzleti tevékenységének a végcélja az, hogy kockázati céltartalékok képzése mellett elegendő és fenntartható nyereséget termeljen.
- Az értékesítési és a kockázatkezelő területek közösen felelősek a kockázati céltartalékok képzése után fennmaradó nyereségért.
- Limitek nélkül kockázatvállalás nem lehetséges.
- A Csoport tagjai csak olyan kockázatokat vállalnak, amelyeket fel tudnak mérni és kezelni tudnak, és amelyek nem haladják meg a kockázatviselési képességeiket.

A MKB Csoport Kockázati Stratégiájával összhangban készültek el az MKB Bank Zrt., az MKB Unionbank AD, az MKB Nextebank SA, valamint az MKB Euroleasing Zrt. egyedi kockázati stratégiái.

MKB Bank Zrt. Kockázati Stratégia

Az MKB egyedi Kockázati Stratégia tartalmát a kockázati területek az üzleti területekkel közösen dolgozták ki. A Stratégia strukturális és tartalmi kialakítása a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ajánlásaival, a BayernLB elvárásaival és az új Csoportszintű Kockázati Stratégia követelményeivel összhangban készült el.

A Kockázati Stratégia célkitűzései, irányelvei teljes mértékben megfelelnek, harmonizáltak mind az MKB csoport Kockázati Stratégiájával, mind az anyavállalat, azaz a BayernLB csoport szintű stratégiájával.

Az üzleti és pénzügyi terv készítése a Kockázati Stratégiával összhangban, az abban foglaltak szem előtt tartásával, annak érvényesítése érdekében történt meg. Az MKB Kockázati Stratégiában rögzített cél értékek meghatározzák az azok fedezéséhez szükséges gazdasági tőkeértékeket. Az éves tervezési folyamatban a gazdasági tőke tervezése során a Kockázati Stratégiából fakadó determinációk figyelembe vételre kerültek.

A Kockázati Stratégiában a risk bearing capacity (RBC) által meghatározásra került a kockázati étvágy, valamint a kockázati profil (célportfólió). A RBC meghatározza portfólió szerint a kockázati tőkeszükségletet és alapvető információt szolgáltat a döntéshozók számára.

A Kockázati Stratégia és az ICAAP szoros összefüggése miatt a Bank a kockázati stratégia megalkotásakor - az éves kockázat értékelési folyamat eredményeként - azonosításra kerültek a releváns és azon belül materiális kockázatok, melyekkel kapcsolatos mérési értékelési szabályokat a csoport szintű irányelvek rögzítik. Az egyes kockázatokra egyedi és csoport szintű kemény limiteket határoznak meg a Kockázati Stratégiák.

Participatio	Direc subsidiar	% of ownershi (direc subsidiar	Credit	Market	Liquidit ris	OpRis	Real	Credi spread	Residu ris	Countr ris	Participati ns	Strategi risk Busines ris	Reputatio l
			Materi	Materi	Materi	Materi	Materi	Materi	Materi	Materi	Materi	Materi	Materi
MKB Bank	Ye	Kernban	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye
MKB Nextebank	Ye	92	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	N	Ye	Ye	Ye
Romexterra Leasing S	N	(94,77	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	N o	Ye	N	Ye	Ye	Ye
MKB Unionbank	Ye	94	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye
MKB Euroleasing	Ye	50 (+0,98	Ye	Ye	Ye	Ye	Ye	N o	Ye	N	Ye	Ye	Ye
MKB Euroleasing Zrt	Ye	47,861 (23,89	Ye	Ye	Ye	Ye	N	N o	Ye	N	Ye	Ye	Ye
MKB Autóház Corporate Manageme	N	(60,79	Ye	Ye	Ye	Ye	N	N o	Ye	N	N	Ye	Ye
	Ye	100	Ye	Ye	N	Ye	N	N o	Ye	N	N	Ye	N

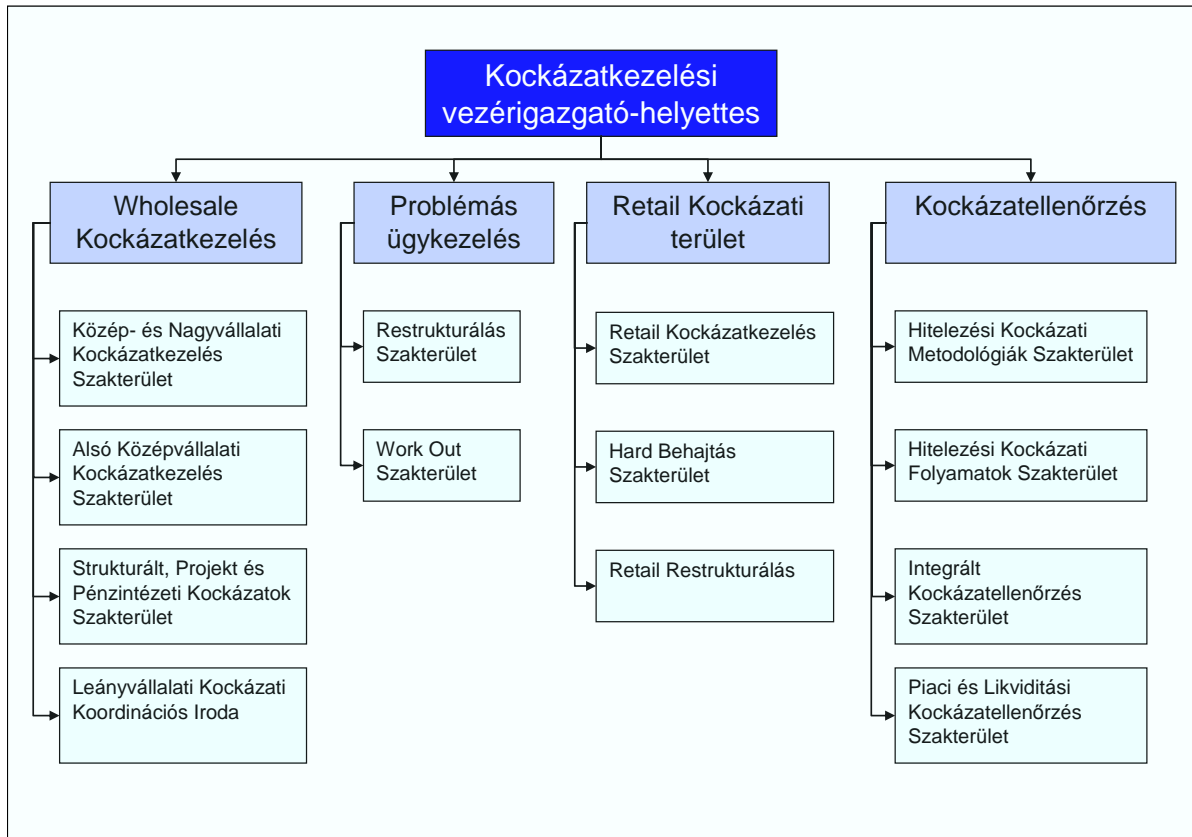
A Kockázati Stratégia külön-külön fejezetekben részletesen foglalkozik a hitel-, részesedési-, működési-, piaci illetve ország kockázatokkal. Az egyes fejezetek tartalmazzák a kockázatok ellenőrzésének és korlátozásának stratégiáját, a szükséges intézkedéseket valamint a legfontosabb kockázatkorlátozó mutatószámokat.

Az MKB Bank esetében egyértelműen a hitelkockázat jelenti a legnagyobb kockázatot, ezért a BayernLB-vel együttműködve a Kockázatalellenőrzés a Hitelkockázati fejezethez egy egységes sémát dolgozott ki, amely alapján meghatározásra kerülnek a BayernLB csoport szintű irányelve alapján az egyes részletes szektorstratégiák a jelentős, 5% feletti, ill. a problémás ágazatokra vonatkozóan, a Bank kockázati pozíciója tekintetében kevésbé meghatározó szektorokra vonatkozóan pedig portfólió szinten. Az összes ágazat tekintetében, kötelező érvénnyel expozíciós limitek kerülnek meghatározásra, amelyek érvényesíthetősége érdekében az ágazati stratégiákban konkrét, kvantitatív célok és intézkedések kerülnek megfogalmazásra a Bank portfólió minőségének javítása érdekében. A limitek kihasználtsága rendszeresen visszamérésre kerül.

2.2. Szervezet és menedzsment

Az MKB Csoport üzleti tevékenysége során számos kockázattal találkozik, ezért a kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. Az MKB Csoport kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy minden releváns kockázat felismerhető és kezelhető legyen. Ezt mind a stratégiai, mind az operatív szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja.

Kockázati terület szervezeti felépítése



Wholesale Kockázatkezelés területei

Leányvállalati Kockázati Koordinációs Iroda

A terület feladata a bankcsoport szintű kockázatkezelési elvek érvényesülésének biztosítása a leányvállalatoknál, illetve a Bank és a leányvállalatok kockázatkezelési területei által szolgáltatott információk, anyagok áramlásának koordinálása.

Közép- és Nagyvállalati Kockázatkezelés Szakterület (KNK), Alsó Középvállalati Kockázatkezelés Szakterület (AKV)

A Bank üzleti céljainak eléréséhez való hozzájárulás a szakterületek illetékességébe tartozó mérlegalapú kockázatok prudens kezelése révén. Egységes kockázat-kezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközrendszer működtetése.

Strukturált, Projekt és Pénzintézeti Kockázatok szakterület

- A terület feladata a Bank üzleti céljainak eléréséhez való hozzájárulás az illetékességébe tartozó strukturált, projekt- és ingatlanfinanszírozási, továbbá MKB leányvállalati és pénzintézeti vállalászási kockázatok prudens kezelése révén.

Problémás Ügykezelési területek

Restrukturálás

A terület feladata a nehéz pénzügyi helyzetben levő, de üzletileg reorganizálható problémás vállalati ügyfelek pénzügyi helyzetének stabilizálása hatékony és célzott intézkedésekkel a bank veszteségének minimalizálása érdekében.

Work Out

A terület feladata a wholesale ügyfélkörben keletkező problémás követelések esetében a veszteség minimalizálása, igényérvényesítés.

Retail Kockázatkezelés terület

Retail Kockázatkezelés

A terület feladata az egyedi ügyféllimiten alapuló, egyedi kockázatkezelésű retail üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete. Egységes kockázatkezelési elvek, módszertan és eszközrendszer bevezetése, továbbfejlesztése és működtetése az elemzési technikák egységes alkalmazásának biztosítása. A tömegszerű, statisztikai alapon történő kockázatkezelés eszközrendszerének kialakítása, karbantartása, visszamérése.

Hard behajtás

A terület feladata a Bank retail hitelezési tevékenysége során keletkező problémás követelések költségghatékony és gyors kezelése a veszteségek minimalizálása, a megtérülések növelése érdekében.

Retail Restrukturálás szakterület

A terület feladata a Bank tömegszerű hitelezési tevékenysége során keletkező problémás követelések egyedi, lehetőség szerint az ügyféllel együttműködő kezelése a veszteségek minimalizálása, a megtérülések maximalizálása érdekében.

Kockázatellenőrzési területek

Hitelkockázati Metodológiák Szakterület

A terület feladata a Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a kockázatok azonosításához, számszerűsítéséhez, méréséhez szükséges előfeltételek meghatározásával, módszertanok kialakításával, karbantartásával. Ezen belül különösen: a kockázatok és az árazás összhangjának megteremtése, az ügyfélminősítő rendszerek fejlesztése, egyéb, kockázattal kapcsolatos módszertanok kialakítása, a Bank Basel 2 (IRB) felkészülésének minőségbiztosítása; rating minőségbiztosítás; portfólió alapú EL / provízió tervezés, stressz tesztek kidolgozása.

Integrált Kockázatellenőrzés Szakterület

A terület feladata a Bank tevékenysége során felmerülő kockázatok azonosításával, kezelésük megfelelőségének folyamatos kontrolljával, visszamérésével, elemzésével a veszteségek optimalizálásának és kockázatkezelési folyamatok hatékonyságának biztosítása.

Hitelezési Kockázati Folyamatok Szakterület

- A terület feladata a Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás, a kockázatvállalási folyamatot támogató rendszer fejlesztésében való részvétellel, a termék- és portfóliólimitek és a monitoring folyamatok aktív kontrolljával, karbantartásával, a testületi előterjesztések minőségbiztosításával.

Piaci És Likviditási Kockázatellenőrzés Szakterület

A terület feladata a Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a piaci és likviditási kockázatok kontrollálásával, a kockázatok azonosításával. Ezen belül különösen: támogatja az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO) kockázatkezelési tevékenységét; kialakítja és működteti a Treasury kockázatvállalási tevékenységével kapcsolatos ellenőrzési funkciók ellátását biztosító automatizált jelentéskészítő és mérőrendszert; az üzletkötési árakat megfelelteti az elismert piaci információs rendszerekből kapott piaci áradoatokkal, és a szabályzatokban meghatározott eltérés esetén jelentést készít a Bank felső vezetői számára (Market conformity).

Speciális Hitelek Terület szervezeti felépítése



Strukturált Ingatlanfinanszírozás I-II-III / Vállalatfinanszírozás

- Egyedi ügyletstratégiák kidolgozása RWA felszabadítás céljából, az MKB számára legmegfelelőbb gazdasági megoldás keretében, egyedi ügyletek restrukturálása és workout kezelése.
- Napi ügyletkezelés: szerződéskötés, monitoring, limit menedzsment, ügylet- és ügyfélminősítés, szindikált partnerekkel együttműködés, napi operáció

Kontrolling és Támogatás

- Ad-hoc és rendszeres riportok készítése, kontrolling és folyamatkezelés
- Szerződéskötés és folyósítás előtti, valamint biztosítékmódosítás és -kiengedés ellenőrzés,

Kockázat menedzsment és monitorozás

A legfontosabb kockázatkezelési alapelvek közé az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egy, külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság egyetértése is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik. A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Bank hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai. A kockázatok megfelelő diverzifikálását a vonatkozó politikák és limitek biztosítják, míg a folyamatok kialakítása a tranzakció-, ügyfél- és portfóliószinten történő hatékony kockázatomérés feltételeit teremti meg.

A kockázati menedzsment a kockázati módszereken, eljárásokon túl, a kockázati riportokban és a Bizottságok munkájában jelenik meg.

A Csoport negyedéves kockázati jelentéseinek célja a bankcsoport kockázatvállalásának felmérése. A jelentések tájékoztatják az Igazgatóságot és a Felügyelő Bizottságot a legfontosabb folyamatokról, kockázatokról, a kockázati mutatók alakulásáról, és ezekkel kapcsolatos intézkedésekről, egyedi és Bankcsoport szinten egyaránt.

Ezen felül a bank egyedi és csoport szintű kockázatait egy komplex riportalapú rendszeren keresztül értékeli a tulajdonos részére, mely a Basel II 2. Pillér szerinti jelentéstételi követelmények figyelembevételével került kialakításra.

A kockázat menedzsment szervezeti oldalról tekintett legfelső szintjén a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság áll.

Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság a legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését. Legfontosabb feladatai:

- Ellenőrzi a társaság ügyvezetését, irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét.
- Ellenőrzi a társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit.
- Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket.
- Jóváhagyási jogot gyakorol az Igazgatóság szabályzatban meghatározott egyes kockázati döntései, valamint meghatározott szabályzatok tekintetében.

Felügyelő Bizottság Kockázati Bizottsága

A Kockázati Bizottság elsősorban a portfólió szintű kockázati felügyelettel kapcsolatos feladatokat látja el. Dönt a kockázati pozíciót érintő jelentős fejleményekről és eseményekről, valamint a csoportszintű kockázatkezelési alap- és irányelvek átfogó megvalósításával kapcsolatos feladatokról, ellenőrzi azok státuszát. Ennek keretében kiértékeli a kockázatkezeléssel kapcsolatos igazgatósági jelentéseket és dönt azok jóváhagyásáról, valamint a belső, külső és hatósági vizsgálatok kockázat-releváns témáiról és megállapításairól.

Igazgatóság

Az Igazgatóság a társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Az Igazgatóság egyes kiemelt jelentőségű döntései a Felügyelő Bizottság jóváhagyását igénylik. Legfontosabb feladatai:

- Közgyűléssel kapcsolatos feladatok
- Részvényekkel és osztalékkal kapcsolatos feladatok
- A Felügyelő Bizottság működéséhez kapcsolódó feladatok
- A társaság szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok (szervezeti struktúra meghatározása)
- Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv, valamint a kockázati stratégia előkészítése)
- Szabályozási feladatok: dönt a társaság szervezeti és működési szabályzatáról, valamint jóváhagyja a társaság üzletszabályzatait, a kockázatvállalással kapcsolatos politikákat
- Egyedi üzleti ügyekkel kapcsolatos döntéshozatal
- Rendszeres és eseti kockázati jelentések kiértékelése

Különleges Hitelek Bizottsága

A Különleges Hitelek Bizottsága a Speciális Hitelekért Felelős Terület (SHT) kezelésében levő ügyfelekre vonatkozóan a bank legmagasabb szintű kockázatvállalási döntési illetékességgel rendelkező szervezete.

A kockázatmenedzsment középső szervezeti szintjén a Bank vezetőiből álló bizottságok találhatóak.

Céltartalékképzési Bizottság

A Céltartalékképzési Bizottság (CTB) az MKB Bank Zrt. állandó, speciális hatáskörrel rendelkező testülete. A CTB jogköre a provízióképzésre vonatkozó döntések meghozatala a Problémás Expozíciós és Províziós Politika, továbbá a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat keretei között.

Advisory Committee

Az Advisory Committee a Bayerische Landesbank (BayernLB) állandó bizottsága, mely a BayernLB csoportszintű kockázati kontrolljának biztosítása érdekében nem kötelező érvényű javaslatok megfogalmazásával támogatja a Bank döntéshozó testületeinek döntéshozatalát meghatározott hitelezési döntésekre, valamint a kockázati jelentésekre és kockázati stratégiákra vonatkozóan.

Kockázati-Üzleti Döntőbizottság

A Kockázati-Üzleti Döntőbizottság a bank állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete. Az egyedi hitelezési döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrel a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint.

Retail és Wholesale Hitelbizottság

A Hitelbizottságok a bank delegált döntési hatáskörrel rendelkező állandó testületeiként egyedi hitelezési döntések meghozatalára vonatkozó jogkörrel rendelkeznek a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint.

ALCO (Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság)

Az ALCO felel az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Bank és a Bankcsoport likviditási, finanszírozási, tőke megfelelési és piaci kockázatainak biztosításáért. Az ALCO feladata a likviditási kockázat, a kamatkockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír) és a tőke megfelelés kezelésére vonatkozó elvi politika kimunkálása és előterjesztése az Igazgatóság részére Bank és Bankcsoport szinten.

Az ALCO feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során a Bank kockázati kitétségének rendszeres áttekintése, azoknak a kockázati limitrendszeren belül tartása, a kockázati kitétség indokolt esetben azonnali csökkentése.

2.3. Hitelkockázat

A hitelezési kockázat meghatározása (partner kockázat)

A hitelezési kockázat abból származik, hogy az ügyfél egy adott hitel vonatkozásában bármilyen okból nem, vagy nem megfelelő időben tesz eleget fizetési kötelezettségeinek. A kapcsolt vállalkozásoknak nyújtott kölcsönökből vagy kölcsön-típusú forrásokból származó kockázatok ugyancsak a Bank hitelkockázat-kezelési mechanizmusában szerepelnek.

Eljárásrend / limit / monitoring

A hitelkockázat a Bank legfontosabb kockázati típusa.

Hitelkockázati limit kerül megállapításra minden Ügyfélre és Ügyfélcsoportra, amellyel szemben a Bank kockázatot vállalt. A jóváhagyott limit magában foglalja az Ügyféllel szemben felvállalható kockázatok teljes összegét. A limit nem jelent kockázatvállalási kötelezettséget.

A limit „A Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat (KDSZ)” alapján kerül jóváhagyásra az illetékes döntéshozók által. A kettős ellenőrzés („négy szem”) alapelve kivétel nélkül vonatkozik az összes hitelezési kockázat jóváhagyására.

A Bank a gazdasági válság elhúzódására reagálva 2011. szeptemberétől elindította a Speciális Hitelek (SHT) működését. Az SHT tevékenységének elsődleges célja, hogy a portfóliójába tartozó, speciális kezelést igénylő kitétség csökkentését a lehető leghatékonyabb módon megvalósítsa.

A Bank SHT-n kívüli szervezete által kezelt portfólió tekintetében a Wholesale limitek esetében a limitdöntés mindenkor az Üzleti és Kockázati terület együttes döntési hatáskörében születik. Standard retail expozíciók esetében a Kockázati Terület által felügyelt scoring minősítési folyamat alapján az Üzleti Terület döntése szükséges. A szabályozásokban meghatározott egyéb döntések a Kockázati és az Üzleti Területek együttes döntését igénylik.

A wholesale limitek, és a retail expozíciók jóváhagyott érvénytartama alatt végbemenő változások figyelemmel kísérése a monitoring keretében, előre definiált jellemzők (indikátorok) alapján, folyamatosan, dokumentáltan történik. A monitoring tevékenység ügyfél-, ügylet- és biztosíték monitoringot foglal magába, amelynek eredményeként kerül sor az ügyfélkezelés típusának aktualizálására, és ha szükséges, javaslatétel történik a megfelelő banki intézkedések megtételére.

Annak megakadályozására, hogy a hitelezési kockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása az 5.1. fejezetben található.

A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztése

Az MKB a Treasury tevékenységéből eredő partnerkockázatoknak kitett pozícióikból eredő potenciális veszteségek korlátozására limiteket rendel az egyes ügyfelekhez, ügyfélcsoportokhoz. A Treasury által kötött ügyletek összessége a limitmérés hatálya alá tartozik. A Treasury partnerkockázatok vállalását szabályzó limitek egy egységes szerkezetű

rendszerben kerülnek meghatározásra, lehetővé téve az egyes ügyfelek/ügyfélcsoportok limitkihasználtság szintjeinek összehasonlítását, illetve ezen mérőszámok alapján az új limitek tervezését.

Helyettesítési kockázatra felállított limitek azt a potenciális veszteséget hivatottak korlátozni, amikor az ügyfelet default esemény éri az ügyféllel kötött ügylet megkötése és annak lejáratá között. Ekkor a veszteség abból származhat, hogy az eredetihez hasonló ügylet a Bank szempontjából csak rosszabb piaci feltételek mellett köthető meg.

Az MKB sajtószámlás értékpapír pozícióiból eredő kibocsátói kockázatok korlátozására a hitelkockázattal rendelkező kibocsátók esetében a hitel limit kategóriába tartozó kibocsátói limitet állapít meg. Ugyancsak a hitel limit kategóriába tartozik a bankközi piacon nyújtott hitelekkel származó kockázatot korlátozó limit.

A limitek harmadik csoportja az ügyfél/ügyfélcsoport Treasury ügyleteihez kapcsolódó elszámolási kockázat korlátozása céljából kerül felállításra, egy meghatározott elszámolási időszakra várható a partnertől érkező pénzbearamlások maximális értékét határozza meg.

Minősítő rendszerek

A Bank külső és belső minősítéseket is használ. A Bank a külső minősítések használata mellett az IRB felkészülés részeként megfelelő belső minősítési rendszereket is alkalmaz.

A Bank a jogszabályban meghatározottak szerint a külső minősítő cégek minősítéseinek alkalmazására vonatkozóan élt a Hkr. 22. § (1,2,3) paragrafusban adta lehetőséggel. Az MKB mérlegelve rendelkezésre álló lehetőségeit (figyelembe véve a kapacitásokat, költségeket) egy külső minősítő cég, nevezetesen a Moody's minősítő cég minősítéseinek használata mellett döntött a kitétségeinek, illetve partnereinek súlyozásának meghatározásának tekintetében.

A választott külső minősítő cég, azaz a külső rating következetesen, összbanki szinten egységesen alkalmazandó. A Moody's minősítő cég minősítési kategóriáinak megfeleltetése a Felügyelet (PSZÁF) által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján történik. A hitelminősítési besorolás és a Moody's minősítés által eredményezett súly kiosztása ennek megfelelően történik, a megfeleltetés a Felügyelet honlapján elérhető.

A Bank a hitelbírálati rendszereiben alkalmazza azon értékelési és elbírálási mechanizmusokat, amelyek alapján egy hitelkérelemről és az abban szereplő ügyfélről megállapítható, hogy hitelezhető-e a Bank szempontrendszerai alapján vagy nem.

Retail ügyfél esetében a Scoring alapján határozza meg az Ügyfél ratinget, míg a Wholesale esetében Rating eszközökkel.

Rating

A Bank wholesale minősítési eszköze az RSU LB Rating, melyet a BayernLB és a többi német Landesbank alakított ki. Az RSU üzemeltetését egy a Landesbankok által közösen létrehozott cég, az RSU GmbH. végzi. Az LB Rating különböző modulokból áll, melyek különféle ügyfélszegmensek minősítésének elvégzésére lettek kialakítva, és ennek megfelelően más-más metodológián alapulnak. Az RSU-ban került implementálásra a Bank által fejlesztett SME Midmarket modell is. Az RSU a ratingek Bazel 2 konform kezelését is lehetővé teszi.

A rating készítését és rögzítését a rating rendszereken kívül egyéb eszközök, folyamatok, szabályozások és további kapcsolódó rendszerek támogatják.

Scoring

A retail hitelbírálat során figyelembe vett szempontrendszert a scoring foglalja magába. A scoring meghatározza az ügyfél minősítési kategóriáját, illetve azt, hogy adott termék esetén mennyi az ügyfél által igényelhető maximális hitelösszeg. A minősítési kategória határozza meg azt, hogy egy ügyfél finanszírozható-e, azaz mekkora annak a valószínűsége, hogy a szerződésben vállalat kötelezettségeinek időben eleget tud tenni. A minősítési kategória meghatározásakor a Bank egy olyan szempontrendszert alakít ki termékenként, amely megfelelő óvatossággal megpróbálja előrejelezni a nemfizetés valószínűségét. Az előrejelzés egy bizonyos múltbeli időszak alatt megfigyelt jól illetve rosszul teljesítő ügyfelek hitel visszafizetési szokásait veszi alapul. Ezen szokásokat veti össze a Bank az igényléskori ügyfél-információkkal. Az elemzés eredményeként elkészül egy olyan statisztikai szempontrendszer, amelyet a kérelem elbírálása során a Bank felhasznál az ügyfél meghitelezhetőségének megítélése érdekében.

A Bank negyedéves rendszerességgel kimutatást készít a ratingek állományáról beleértve mind a retail, mind a wholesale szegmenseket (Rating Quality Report). Ezen kívül havi rendszerességű rating adatminőségi riportok szolgálják a folyamatos adatminőség javítást illetve a minőség fenntartását. Éves rendszerességgel megtörténik a minősítési rendszerek és folyamatok felülvizsgálata, validációja is.

Provízióképzés

Az értékvesztések és céltartalékok (együttesen: provízió) elszámolására a Számviteli törvény (2000. évi C. törvény) és a hitelintézetek könyvvezetésére vonatkozó, 2009.12.31-ei hatállyal módosított kormányrendelet (250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet, MSZSZ szerinti provízióképzés), valamint a vonatkozó, hatályos belső szabályozások előírásai szerint, egyedi és csoportos bázison, a negyedévente végrehajtott minősítések alapján kerül sor. Emellett a provízió meghatározására a nemzetközi számviteli sztenderek (IFRS) alapján is sor kerül.

A belső szabályozások szerint jelentősnek minősülő hitelek esetében a provízió képzésére egyedi alapon, a Kockázati Terület (KT) és az SHT közreműködésével kerül sor.

Az egyedi értékelés során az ügyletek várható jövőbeli cash flow-inak diszkontált értéke alapján meghatározott megtérülő érték és IFRS-ben az amortizált bekerülési érték, MSZSZ-ben a könyv szerinti tőkeösszeg összevetéséből adódó províziós mérték kerül felhasználásra. A biztosíték értékesítéséből vagy beváltásából eredő megtérülést figyelembe lehet venni. Az így kapott jelenérték és IFRS-ben az amortizált bekerülési érték, MSZSZ-ben a könyv szerinti tőkeösszeg különbözete kerül megképzésre értékvesztésként/céltartalékként. A provízió egyedi értékelés alapján történő meghatározására negyedévente kerül sor, a minősítések menedzsment által történő jóváhagyása a Céltartalékképzési Bizottság ülésén történik.

A retail hiteltermékek, valamint a fentiekben definiált egyedileg jelentős küszöbértéket el nem érő wholesale expozíciók esetében a szükséges provízió megképzése csoportos bázison, a tényleges múltbeli hitelezési veszteségráták és default valószínűségek alapján történik meg.

A mérleg alatti tételek szükséges céltartalékának meghatározása a fentiekkel azonos elvek mentén történik, azzal a kiegészítéssel, hogy az egyedi értékelés elvégzése során az adott tétel esetében a mérlegtétellé válás valószínűsége is figyelembe vételre kerül.

A fentiekén túlmenően – kizárólag az IFRS metodológia szerint – a problémamentes állományra a múltbeli hitelezési veszteségek és a veszteségészlelési időszakok alapján kalkulált provízió kerül megképzésre (incurred loss modell).

Az MKB Bank befektetési vonatkozásában, az értékpapírok illetve a peres ügyekhez kapcsolódó függő kötelezettségek esetében az illetékes szakterület tesz javaslatot a szükséges értékvesztés, illetve céltartalék elszámolására.

A provízió változásának könyvelése a Bank számviteli nyilvántartásaiban havonta történik. A minősítési kategóriák meghatározására vonatkozó előírásokat a Bank Ügyletminősítési és Értékelési Szabályzata tartalmazza.

A Kormányrendeletnek megfelelően az átstrukturálással, illetve kamattőkésítéssel érintett hitelek esetében elkülönített nyilvántartás alapján történik a szükséges provízió megképzése. A provízióképzés során a Bank kiemelten veszi figyelembe a PSZÁF provízióképzésre vonatkozó előírásait, iránymutatásait is.

Hitelkockázat mérséklés

A Bank az egyes biztosítékok befogadhatóságának, valamint a befogadható biztosítékokhoz rendelt likvidációs értékek meghatározásának szabályait az uniós, illetve hazai jogszabályi környezet, valamint a joggyakorlat által meghatározott lehetőségek, valamint a magyarországi gazdasági helyzet és piaci adottságok egyes faktorainak figyelembe vételével alakította ki.

A Bank az egyes kockázatt vállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során az egyes biztosítékok ún. likvidációs értékét veszi alapul. Ez az érték a biztosíték megfelelően előkészített, szakértő módon történő kényszerértékesítése során elérhető árbevétel várható összegét tükrözi, és ennek alapulvétele szükségképpen a felmerülő kockázatok prudens kezelését segíti elő, figyelemmel a kapcsolódó, szigorúan meghatározott felelősségi- és döntéshozatali rendelkezésekkel meghatározott eljárásrendre.

A likvidációs érték meghatározásában kiemelten figyelembe vett alapelv, hogy a biztosíték fő szabályként az adós gazdasági sorsától független értéket kell, hogy képviseljen. Figyelembe kell venni továbbá a biztosíték esetleges kényszerértékesítésének várható időtartamát, valamint azt is, hogy az adott biztosíték az adott expozíción túl egyéb kitétséget is biztosít-e, vagy egyébként azt – a Bank számára ismert – kötelezettségek terhelik-e.

A likvidációs érték a Bank kockázati kitétségének fedezettségét meghatározó tényező, amely befolyásolja különösen a monitoring tevékenységet, az ügykezelés típusát, a provízióképzést.

A Bank elfogad az irányadó jogszabályoknak és a vonatkozó belső szabályzatoknak megfelelő, abban rögzített, de a Bázis 2-es követelményeket nem teljesítő fedezeteket is, azonban csak a követelményeket kielégítő fedezetek alkalmazhatók a tőkekövetelmény csökkentésére. A vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott elismerhetőségi feltételeket és minimum- követelményeket teljesítő biztosítékok alkalmasak arra, hogy a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából figyelembevételre kerüljenek.

A mérlegen belüli és kívüli nettósítás a Bankban nem alkalmazott.

A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása

Szektor- és terméklimiték

A Bank a hitelkockázatok korlátozása érdekében termék- és szektorlimiteket állít fel, melynek folyamatos visszamérését biztosítja. A **Terméklimiték** olyan meghatározott termékek tekintetében kerülnek felállításra, amelyek magas vagy speciális kockázatot képviselnek, melyre tekintettel szigorú terméklimit-korlátozás alá esnek. **Szektorlimiteket** kerülnek felállításra meghatározott ágazatokhoz kapcsolódó jellemzőkből/kockázatokból eredő további kockázatok felvállalásának korlátozása érdekében. A szektor/terméklimitekkel kapcsolatos koordinációs feladatok ellátása a kijelölt szektor/termékfelelősök felelősségében történik.

Egyes ügyfelekhez / ügyfélcsoportokhoz kapcsolódó koncentrációs kockázati limitek

Az egyes hitelfelvevőkhöz, illetve ügyfél csoportokhoz kapcsolódó koncentrációs kockázatok kezelése tekintetében az MKB Bank megfelel a BayernLB csoport koncentrációs kockázatok korlátozó és kezelő követelményeinek, és minden esetben biztosítja a BayernLB által az MKB csoport részére alokált koncentrációs kockázati limitek (bruttó kitétség alapú limitek) betartását.

Az MKB Bank a következő hitelfelvevői csoport definíciókat veszi figyelembe (ebben a sorrendben): banksorozat szintű ügyfélcsoport, gazdasági csoport, magyar jogszabály szerinti ügyfélcsoport (Risk csoport), illetve egyéni ügyfél.

Az MKB csoport koncentrációs kockázatainak korlátozása és kezelése érdekében meghatározásra került egy ügyfélcsoport szintű, koncentrációs kockázati határérték (bruttó kitétség alapú limit plafon), amelyet MKB csoport szinten kell monitorozni és betartani. Alapelveként a fenti küszöbértéket meghaladó limiteket/kitétségeket a megadott szintig illetve az alá kell csökkenteni. Ezen koncepció betartását az MKB Bank megfelelő folyamatokkal biztosítja.

A fenti cél támogatására az MKB egy megfelelő ügyfélcsoport definíciót, limit rendszert és kapcsolódó folyamatokat alakított ki az MKB csoport részére (banksorozat szintű ügyfélcsoport limit rendszer). Ennek keretében materialitási küszöbérték került meghatározásra mind az MKB tekintetében, mind az MKB leányvállalatai esetében.

Kockázatomérés

A Tőke- és Adattárház menedzsment a standard módszer szerinti számítja tőkekövetelményét, ennek megfelelően a vonatkozó jogszabályban (196/2007. Hkr.) előírt minősítéseket használja kitétségeire, illetve partnereire, tehát a garancia nyújtó és a kezesség vállalókra vonatkozóan is.

Részletesen az 5.2. (1. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet foglalkozik a kockázattal súlyozott eszközértékkel és tőkeszükséglettel, továbbá az 5.2. (2. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet mutatja be az ICAAP számítások során használt kitétség és tőkeszükségletet.

2.4. Befektetési kockázat

A befektetési kockázat definíciója

A befektetésekhez, mint speciális kockázatvállalásokhoz kapcsolódó kockázatok azonosítása, mérése és megfelelő kezelése céljából a részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségeként kerülnek meghatározásra:

- *saját tőke*, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéken, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszenvedett veszteség, valamint
- a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott *saját tőkén felüli* esetleges kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőkehozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
- a részesedésekhez kapcsolódó *egyéb* pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatból, működési kockázatból, árfolyam kockázatból származó esetleges veszteségek.

Eljárás / Limit

A Bank tulajdonosi jogokat megtestesítő tartós befektetéseit (részesedéseit) stratégiai és üzletpolitikai céljainak elérése, tevékenységének támogatása, illetve hosszú távú jövedelmezőségének biztosítása érdekében a releváns kockázatok figyelembe vétele és kezelése mellett eszközli.

A részesedések kezelésének alapelveit, ide értve a részesedésekhez kapcsolódó kockázatok kezelésének elveit és eszközeit a Bank Kockázati Stratégiája, illetve Befektetési Szabályzata tartalmazza. A Bank befektetési között, azok tevékenysége, teljesítménye és saját üzleti modelljéhez való kapcsolódása alapján stratégiai és egyéb típusú befektetéseket különböztet meg. Stratégiai érdekeltségeinek irányításában a Bank tulajdonosi jogai gyakorlásán túl a vezető testületekbe történő delegált tisztségviselőkön keresztül valósítja meg a tulajdonosi kontrollt és irányítást.

Az úgynevezett összevont felügyelet alapján az MKB Bank, mint irányító hitelintézet felelős az összevont felügyelet alá tartozó társaságok prudens működéséért.

A részesedésekhez kapcsolódó célok a középtávú stratégiai tervezés, illetve az éves pénzügyi tervezés keretén belül kerülnek meghatározásra, teljesítményük értékelését az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság részére készített éves csoportbeszámoló tartalmazza.

A Bank által eszközölt befektetésekre vonatkozóan általános befektetési korlátot jelentenek a vonatkozó törvényi rendelkezésekben, így különösen a Hpt. vonatkozó szakaszaiban foglalt előírások. A törvényi rendelkezések által megszabott korlátoknál a Bank megfelelő döntési szervei szigorúbb korlátokat is meghatározhatnak. Az egyedi részesedésekhez kapcsolódó kockázatvállalásokról hozott limit döntés része a befektetési allimit.

A befektetési célú tulajdoni részesedések az értékesíthető kategóriába kerültek besorolásra, értékelésük bekerülési (könyv szerinti) értéken történik.

Amennyiben a piaci érték tartósan és jelentősen a könyv szerinti érték alá esik, értékvesztést kell elszámolni. Piaci érték tartós emelkedése esetén az értékvesztett értékpapírok körében visszairást kell alkalmazni, de legfeljebb az eredeti bekerülési értékig.

A tulajdoni részesedést jelentő tartós befektetések felülvizsgálatára, értékelésére és minősítésére vonatkozó szabályokat az Értékvesztés és Céltartalékképzési Szabályzat tartalmazza.

A nem valósan értékelt befektetéseket és értékpapírokat bekerülési értéken, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A valósan értékelt értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok és befektetések esetén a bekerülési érték fölé való értékelés a valós érték értékelési tartalékával szemben kerül elszámolásra. A bekerülési érték alá történő értékelésre a bekerülési értéken történő értékelés általános szabályai vonatkoznak, értékvesztést kell elszámolni.

A valós értékeléshez a Kondor rendszerből származó piaci árfolyamokat és nettó jelenértéket használja.

Az értékelés módját, az értékeléshez használt modelleket, az értékelés input adatainak származtatását utasítás szabályozza.

A forgatási célú részvények piaci árának, valamint értékeléséből következő értékvesztés elszámolás, értékvesztés visszairás elszámolása tekintetében az Értékvesztés és Céltartalékképzési Szabályzat irányadó.

Annak megakadályozására, hogy a részesedések tőkekövetelménye terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása az 5.1. fejezetben található.

Kockázatmérés

A részesedési kockázat számszerűsítésére a kockázati súlyos mérleg főösszeg standard módszer szerint történő kalkulálásában irányadó rendelet alapján kerül sor 1. Pillér szerint, míg 2. Pillér szerint a nem stratégiai befektetésekre a Sztenderd módszerrel (STA) kerül megállapításra 100%-os kockázati súly alkalmazásával. A stratégiai befektetések esetén a tőkekövetelmény az alapvető kockázattípusok (hitel, piaci, operációs és részesedési kockázat) tőkekövetelményeinek összegeként adódik.

Részletesen az 5.2. (2. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet mutatja be az ICAAP számítások során tőkeszükséglet kalkulációját.

Kockázat-menedzsment és monitorozás

A részesedések teljesítményének, kockázatainak folyamatos monitoringja a kialakított pénzügyi és kockázati jelentési rendszeren keresztül, illetve a Bank a társaságok irányító testületeibe delegált képviselői útján valósul meg. Mindemellert önálló dedikált szakterületek foglalkoznak a leányvállalatok irányításával, monitorozásával.

Rendszeresen készül csoportbeszámoló az Igazgatóság részére, melynek része a részesedések kockázati jelentése, amely magában foglalja a részesedések kockázati besorolását. A részesedések kockázati besorolása a befektetésekhez kapcsolódó kockázatok azonosításán, felmérésén és értékelésén túl meghatározza az adott részesedés esetében alkalmazandó kezeléstípust, a szükséges intézkedéseket is. A rendszeres, éves kockázati felülvizsgálaton felül a részesedésekhez kapcsolódó kockázatok időben történő felismerése érdekében a Bank korai figyelmeztető rendszert működtet.

A bankcsoport szintű kockázatkezelés rendszerében az MKB Euroleasing cégcsoport, az MKB Nextebank, valamint az MKB Unionbank vonatkozásában kialakításra és bevezetésre kerültek az MKB csoportszintű kockázatkezelési sztenderdjei, melyek finomhangolása mellett az MKB gondoskodik a kockázatkezelési sztenderdek, módszertanok összhangjának folyamatos biztosításáról.

2.5. *Országkockázat*

Az országkockázat definíciója

Az országkockázat általánosságban olyan potenciális veszteségre utal, melyet egy gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, mely az adott országban következik be és az MKB, mint hitelező vagy befektető ellenőrzésén kívül esik. Az ilyen esemény(ek) következményeképpen, az adós nem képes kötelezettségének szerződés szerint eleget tenni, vagy a Bank nem tudja az adóssal szembeni jogait érvényesíteni.

Az országkockázat megfelelő allokációja érdekében, a Bank bevezette a kockázatviselő ország koncepcióját. A kockázatviselő ország jellemzően az az ország, ahonnan azok a bevételek származnak, amelyekből egy adott ügyfél felé fennálló kitétségek(ek) megtérülnek.

Limitek meghatározása

A koncentrációs kockázatok csoportszintű kezelése érdekében országkockázati limitek kerülnek meghatározásra. A BayernLB Csoport szintjén meghatározott limitekből az MKB Csoportra allokált részek lebontásra kerülnek az MKB-ra, és annak leányvállalataira.

Az MKB az országlimiteket évente állapítja meg, az MKB stratégiai céljai, az adott ország stratégiai szerepe, belső és külső besorolása, és az ország kockázati tőkekövetelménye, illetve a BayernLB csoportszintű követelményei alapján. Ezen feltételektől, és az aktuális gazdasági helyzettől függően speciális követelményeket és korlátozásokat lehet, illetve szükséges alkalmazni egy-egy adott országra vagy országcsoportra.

Az országlimiteket a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá az Igazgatóság által elkészített javaslat alapján. Az országlimitek tekintetében szükséges többi döntést (pl. allimitek allokációja) a Bank Igazgatósága hozza meg. A Kockázati Terület és az allokált limittel rendelkező üzleti területek közösen felelősek az országlimitek betartásáért.

Monitoring

Az országkockázati limitmenedzsment átfogó, szigorú monitoring-tevékenységet foglal magában.

A monitoring folyamat keretében rendszeresen számszerűsítésre kerülnek az országlimitok, valamint az allimitok expozíció és ügyfél-limit alapú kihasználtságai.

A Kockázati Terület aktualizálja a limittel rendelkező országok kockázati besorolását, figyelemmel kíséri a limittel rendelkező országok kockázati megítélésében bekövetkező változásokat, illetve az arra hatást gyakorló eseményeket, megteszi a szükséges intézkedéseket. A Kockázati Terület az érvényes limittel rendelkező országok Moody's szerinti besorolását rendszeresen felülvizsgálja, és frissíti, valamint rendszeresen felülvizsgálja az érvényes limittel rendelkező országok BayernLB szerinti besorolását is.

Az országkockázat releváns esetekben az egyes ügyfél/ügyfélcsoport limitek jóváhagyása a megfelelő országlimit rendelkezésre állása esetén hagyható jóvá.

Soron kívüli ország-, üzletági limitmódosításra többek között abban az esetben kerülhet sor, ha egy adott ország besorolásában, kockázati megítélésében jelentős változás következik be. Az országlimit bármilyen okból történő túllépése esetén haladéktalanul intézkedni kell a limittúllépés megszüntetése, illetve a túllépés következtében előállt helyzet megfelelő kezelése érdekében.

Az országkockázatot a Bank az ICAAP útmutató által közzétett módszertan szerint méri. Annak megakadályozására, hogy az országkockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása az 5.1. fejezetben található.

2.6. Piaci kockázat

A piaci kockázat definíciója

Piaci kockázat alatt értjük a piaci árak változásából eredő potenciális veszteségek kockázatát. A piaci kockázat az MKB gyakorlatában a következő, egymással korreláló kockázati faktorokra bontható:

- kamatláb-kockázat,
- devizaárfolyam-kockázat,
- árukockázat,
- részvényárfolyam-kockázat

Eljárás / limit

A piaci kockázatok kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. Itt kerülnek definiálásra a kockázati faktoronkénti gazdasági tőkeszükségletet korlátozó ICAAP limitek, amelyekből az operatív szintű piaci kockázati limitek származnak. Ennek megfelelően piaci kockázatot hordozó pozíciók csak a jóváhagyott limiteken belül vállalhatók; a Bank folyamatosan méri a már meglévő pozíciók kockázatát és monitorozza a felállított limitek kihasználtságát. A Bank által használt limitrendszer célja a kockázattvállalás és ezzel párhuzamosan a tőkekövetelmény korlátozása.

Jelenleg a kereskedési könyvi tőkekövetelményének meghatározásánál a sztenderd módszert használja a Bank. A Bank Treasuryje nyitott pozíciót elsősorban ügyfelek kiszolgálása érdekében illetve likviditáskezelés céljából tart. Az operatív szintű piaci kockázati limitek az egyes pénzügyi portfóliók szintjén kerülnek meghatározásra, jóváhagyásuk igazgatósági hatáskörbe tartozik. A piaci kockázati limitrendszer három fő komponense a VaR, Volumen és a PLA (Potential Loss Amount) limit. A VaR limit az adott pénzügyi portfólió maximális potenciális veszteségét hivatott behatárolni. A Volumen limit az egyes portfóliókon belüli részvény, kötvény illetve deviza pozíciót maximálja. A Bank össz deviza nettó nyitott pozíciós limitje mellett a devizánkénti hosszú és rövid nyitott pozíciót is limitálja. A PLA limit az éves veszteség tekintetében korlátozza a kockázatvállalást.

Kockázat mérés

A piaci kockázatot a Bank parametrikus VaR módszerrel, 1 napos tartási periódust és 99%-os konfidencia szintet feltételezve naponta méri. A VaR módszer alkalmazásával párhuzamosan a Bank rendszeresen végez szélsőséges piaci feltételeken alapuló, előretekintő elemzéseket is. Ezeknek a stressz teszteknek illetve forgatókönyv-elemzéseknek a célja a szokatlan piaci fluktuációk, krízisek esetén fellépő kockázati kitétségek feltárása és értékelése. A Bank a kereskedési könyvi tőkekövetelményének meghatározásánál a sztenderd módszert használja.

Kockázat kezelés és monitorozás

A piaci kockázati limitek mérését és ellenőrzését az üzleti területektől függetlenül végzi a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés. A terület felelős napi szinten a piaci kockázati tőkekövetelmény meghatározásáért, a piaci kockázati limitek ellenőrzéséért, valamint az érintett területek felsővezetői felé való napi riportolásáért.

Annak megakadályozására, hogy a piaci kockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása az 5.1. fejezetben található.

2.7. Banki könyvi kamatkockázat

A kamatkockázat definíciója

A kamatlábckockázat a piaci kamatlábak változásának a Bank pénzügyi helyzetére, kamateredményére gyakorolt lehetséges hatása. A kamatlábckockázat szokásosan megkülönböztetett forrásai: újraárazási kockázat, hozamgörbe kockázat, bázis kockázat és opciós kockázat.

Eljárás / limit

A banki könyvi kamatkockázat kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. Ennek megfelelően banki könyvi kamatkockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható; a Bank havi gyakorisággal méri a banki könyvi pozíciók kockázatát és monitorozza a felállított limitek kihasználtságát.

A Bank a nem kereskedési könyvi kamatlábckockázati kitétségének megfelelő korlátokon belül tartása érdekében limitrendszert működtet. A Bank a kamatlábckockázati limiteket - így a

vállalható potenciális kockázat maximális mértékét - a tőkéjéhez igazodva állapítja meg. A Bank nem kereskedési könyvi pozícióiból származó kamatláb-kockázati kitétttségét behatároló limiteket az Igazgatóság hagyja jóvá. Az ALCO rendszeresen informálja az Igazgatóságot a limitek kihasználtságáról, az esetlegesen előforduló limittúllépésekről.

Kockázat mérés

A Bank statikus szimulációs technikákat alkalmaz kamatkockázatának mérésére. A Bank ezzel a módszerrel méri a kamatláb-kockázat rövid távú jövedelmezőségi, és a hosszabb távú, az üzleti értékre gyakorolt hatását is.

A feltételezett kamatlábváltozások üzleti értékre gyakorolt hatásának mértéke főbb devizanemenkénti bontásban havi gyakorisággal kerül kiszámításra. A mérési módszertan és a különböző termékek figyelembevételi módja az anyabankkal összehangolásra került. A Bank több scenárió szerinti értékelést végez, a limitkihasználtságot a historikus hozamváltozásokon alapuló VaR módszer alapján határozza meg.

Kockázat kezelés és monitorozás

A banki könyvi kamatláb-kockázati limitek kihasználtságát a Piaci és Likviditási Kockázatalellenőrzés havi gyakorisággal ellenőrzi és jelenti az ALCO részére. A terület felelős banki könyvi kamatkockázat 2. Pillér szerinti tőkeigényének meghatározásáért.

Annak megakadályozására, hogy a banki könyvi kamatkockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása az 5.1. fejezetben található.

2.8. *Credit spread kockázat*

A credit spread kockázat definíciója

Különböző bonitású kibocsátók kötvényeit eltérő hozamszinteken árazza a piac. E hozamszintek közötti különbség (felár) a credit spread. A credit spread időbeli változásában tükröződik a piac adott kötvényre vonatkozó értékítéletének módosulása. A credit spread kockázat annak a kockázata, hogy e felár változása következtében változik a kötvény piaci árfolyama.

Eljárás / limit

A credit spread kockázat kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. Ennek megfelelően credit spread kockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható; a Bank napi gyakorisággal méri a kereskedési könyv vonatkozásában, míg havi gyakorisággal méri a banki könyv vonatkozásában a piaci alapon értékelt pozíciók specifikus hozamfelár-változásának kockázatát és monitorozza a felállított limitek kihasználtságát.

Kockázat mérés

Az általános kamatkockázat méréséhez hasonlóan a Bank a napi illetve havi gyakoriságú credit spread kockázati mutatószámokat a kapcsolódó pénzáramlások jelenérték változására alapozva állítja elő.

Az alkalmazott credit spread változások értékei rendszeresen, de legalább félévente felülvizsgálatra kerülnek. A számításokhoz alkalmazott likvidációs időszakok hossza igazodik a termékek értékesítéséhez várhatóan szükséges időtávokhoz.

Kockázat kezelés és monitorozás

A credit spread limitek kihasználtságát a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés ellenőrzi és jelenti az ALCO részére.

2.9. Működési kockázat

A működési kockázat definíciója

A működési kockázat (Operational Risk – OpRisk) az emberi hibából, rendszerhibákból, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is. A stratégiai, illetve hírnévromlásból (reputációs kockázatból) eredő kockázatok kívül esnek a működési kockázat fogalmán. A jogi kockázat a jogszabályi előírások figyelmen kívül hagyásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások nem időben történő figyelembe vételéből származó kockázatok összessége.

Eljárás

A működési kockázat megfelelő azonosítására, kezelésére és monitoringjára szolgáló elvek, szabályok és eljárások a BayernLB OpRisk Irányelvben, a Kockázati Stratégiában, valamint a működési kockázat kezeléséről és tökekövetelményéről szóló 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet előírásai figyelembevételével kialakított OpRisk politikában, ügyviteli, vezérgazgatói utasításokban kerülnek meghatározásra.

Kockázat mérés

Az MKB Bank Zrt. működési kockázati tökekövetelménye 2008. január 1-től egyedi és csoport szinten a Sztenderd módszerrel (Standardized Approach – TSA) kerül meghatározásra, a 200/2007. (VII.30) Korm. rendelet rendelkezéseivel összhangban. A Sztenderd módszer szerint a működési kockázat tökekövetelménye a banki üzletágak súlyozott irányadó mutatói összegének (bruttó jövedelemnek) az elmúlt három évi átlaga.

Kockázatkezelés és monitorozás

A működési kockázat értékelésére szolgáló rendszer teljes mértékben integrált a Bank kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A Bank működési kockázatkezelésének centralizált egysége a kp-i OpRisk Menedzsment, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, szervezetének és informatikai rendszer támogatási igényének kidolgozásáért és karbantartásáért, valamint a

kockázatkezelési módszerek és eszközök kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

A kp-i OpRisk Menedzsment mellett kialakításra kerültek a működési kockázatok azonosítását, bejelentését, és kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, Decentralizált Működési Kockázati Egységek. A kp-i OpRisk Menedzsment független kontrollt gyakorol a különböző területeken kijelölt, működési kockázatok kezeléséért, veszteségesemények bejelentéséért felelős személyek (Decentralizált OpRisk Menedzserek) felett.

Csoport szinten az MKB kp-i OpRisk Menedzsment határozza meg a Bank leányvállalataitól elvárt, működési kockázattal kapcsolatos szabályzatokat és a csoport szintű működési kockázatkezelés kereteit, valamint e tekintetben irányítja és felügyeli a leányvállalatokat. Az MKB mintájára kialakított szervezet veszteség-esemény bejelentési, és riporting kötelezettséggel tartozik az OpRisk Menedzsment felé.

A kp-i OpRisk Menedzsment negyedéves gyakorisággal készít beszámolót az Igazgatóságnak a banki és leányvállalati működési kockázatkezelés aktuális státuszáról. Ezen túlmenően, szintén negyedévi gyakorisággal készül a BayernLB részére egy csoport szintű oprisk kockázati jelentés (az ún. csoport szintű Risk Report részeként). A Tőke- és Adattárház menedzsment Szakterület negyedéves gyakorisággal egyedi, féléves gyakorisággal csoport szinten teljesíti a COREP adatszolgáltatást a PSZAF felé.

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

Az MKB Bank Zrt. folyamatosan végzi a működési kockázati veszteségadatok gyűjtését, mely a működési kockázati veszteség-események elektronikus úton történő bejelentését és kezelését foglalja magában.

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

A Bank a területenként végzi a működési kockázati önértékelést - kérdőíves felmérés formájában -, a munkafolyamatokhoz kapcsolódó működési kockázatok felismerése és megértése, valamint a területek kockázat-tudatosságának növelése érdekében.

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

A kulcs kockázati indikátor a kockázati szempontból kritikus területek és tényezők feltárására alkalmas olyan teljesítmény- vagy kockázati mutatószám, mely értékének alakulása jelzi a kockázatok bekövetkezése szempontjából fontos tényezők változását.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

A Bank működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van az egyes folyamatok lehetséges fenyegetettségének, ezek valószínűségének és a folyamatok kiseséséből származó potenciális károk számbavételére. Ezt a kockázatelemzést és a banki szervezet funkcionalitásának fenntartásához szükséges eljárásokat tartalmazza az Üzletmenet-folytonossági Terv (BCP). A BCP-n alapul a Katasztrófa-helyreállítási Terv (DRP). A DRP olyan intézkedéseket tartalmaz, melyek végrehajtására abban az esetben van szükség, ha a Bank működése szempontjából kritikus folyamatok és a folyamatokat támogató (pl. informatikai) erőforrások sérülnek ill. fenntarthatatlanná válnak.

HunOR adatkonzorciumi tagság

A Bank egyik alapító tagja a HunOR Magyar Bankközi Működési Kockázati Adatkonzorciumnak, mely 2007 májusában kezdte meg éles működését, 13 hazai pénzügyintézet részvételével. A tagintézmények rendszeresen, és 2007. január 1-ig visszamenőlegesen, anonim módon jelentik veszteségadataikat a Konzorcium felé.

2.10. Likviditási kockázat

A szerkezeti kockázat definíciója

A likviditási kockázat annak kockázatát jelenti, hogy a Bank nem képes a működését előírt időben vagy költséghatékonyan finanszírozni. A likviditási kockázatnak ennek megfelelően két fő dimenziója van:

- fizetőképességi dimenzió, illetve
- jövedelmezőségi dimenzió.

A likviditási kockázathoz tartozik, de összefügg a piaci kockázattal az úgynevezett piaci likviditási kockázat, ahol a releváns piac elégtelen likviditása megghiúsítja, vagy gazdaságtalanná teszi egy eszköz tervezett időben történő értékesítését.

Keretek / kockázat limitálás

Az eszközök és források lejáratára közötti egyensúly alapvető a Bank likviditási helyzetének biztosításához. A likviditásmenedzsment célja tehát olyan eszköz-forrás szerkezet kialakítása, amely folyamatosan biztosítja a jogszabályok, a szabályozó hatóságok és a szakmai szabályok által előírt, prudensnek ítélt likviditást és emellett maximalizálja a Bank nyereségességét.

A Bank maximális likviditási kitétséget az Igazgatóság által jóváhagyott szabályozások határozzák meg. A tényleges likviditásmenedzselési feladatokat az Igazgatóság az ALCO-ra delegálta.

A Bank a likviditási kockázatot a gap-elemzés során mért kumulált gapekre adott limitekkel korlátozza, amelyeket a Bank likviditási tartalékai alapján és a finanszírozási potenciálja alapján határozza meg.

Kockázat mérés

A likviditási kockázatot – összhangban annak két dimenziójával – két fajta módon érdemes mérni. A mérés első típusa a tényleges fizetőképességi kockázatot ragadja meg, ezzel szemben a második típus a likviditás-teremtés eredményhatását méri.

Az MKB által alkalmazott mérési módszerek:

- likviditási gap-elemzés (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése);
- eszköz oldali likviditás;
- saját tőke és forrás oldal diverzifikációja;
- mérlegen kívüli tranzakciók likviditási hatásai;
- devizanemenkénti likviditás;
- forgatókönyv-elemzések különféle likviditási stresszesetekre.

A felsoroltakon kívül meghatározásra kerülnek egyéb, felügyeletek vagy jogszabályok által előírt mutatószámok is.

Kockázat kezelés és monitorozás

A Bank likviditási politikája előírja, hogy a

- felügyeleti előírásokban szereplő rátákat úgy kell menedzselni, hogy elegendő „biztonsági puffer” legyen a megkövetelt alsó vagy felső küszöbértékhez képest.
- a Bank likviditási kockázatait úgy kell menedzselni, hogy az ezzel kapcsolatos menedzsment mutatószámok figyelembe vételre kerüljenek. A mutatószámokra limitek és eszkalációs folyamatok épülnek.

Refinanszírozási képesség és piacra való belépés: Megfelelő piaci és befektetői kapcsolatokat fenntartva, a Bank folyamatos és „kedvező belépéssel” (megfelelő likviditási felárakkal) működik és ennek megfelelően folyamatos a refinanszírozási képessége. A Bank külső megítélésére/érzékelésére vonatkozó indikátorok származtatása/figyelése folyamatos, a releváns piacokon történő megfigyeléseken alapul.

Annak megakadályozására, hogy a likviditási kockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank szavatolótőkét különített el a SREP tőkeszükséglet menedzselése során.

3. Az alkalmazás köre

3.1. Konzolidációs kör

A konszolidált kockázati beszámoló az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetésű vállalatai és társult vállalatai (a "Csoport") kimutatásait foglalja magában.

Összevont alapú felügyelet alá „bevont” vállalkozások

					2011						
					MKB szavatoló tőkéjéből levonásra kerül befektetés nettó értéke						
A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Vállalati közös típusa	Bevonás jogcíme	Konsz. módszer	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszege	Váll. saját tőkéje	Adózott eredmény	Mérleg szerinti eredmény	
MKB-Euroleasing Autopark Rt	11925639	Jánulékos	Hpt.90§ (2) a) pont	Tökerészesedés	50	25	12 179	238	15	15	
MKB Euroleasing Autóüzem Zrt	12238972	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	0	61	25 341	1 248	134	134	
MKB-Euroleasing Autóhitel Keresés Szolg Zrt	11490182	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	3 334	48	53 239	6 962	174	174	
MKB Üzemeltetési Kft	12170643	Jánulékos	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	100	0	56 634	55 756	276	276	
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt	90000025	Befektetési	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	100	0	516	290	173	173	
Romexextra Bank S. A.	10907114	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Tökerészesedés	4 486	1	6 064	4 735	-38	-38	
MKB Union Bank	8	Hitelintézet	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	0	92	77 044	4 918	-1 612	-1 612	
Romexbrena Leasing S.A.	8	Hitelintézet	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	22 628	94	271 943	32 235	-213	-213	
Resideal Zrt	10749971	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	95	0	10 469	226	-844	-844	
Toyota Finance Hungary	12832569	Jánulékos	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	100	0	4 830	-2 066	-2 638	-2 638	
S. C. Corporate Recovery Managemer	8	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Társult	0	25	16 195	2 223	-98	-98	
Exter-Inmo Zrt	11807265	Jánulékos	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	100	0	19 043	-5 301	-9 045	-9 045	
Exter-Bérfelt Kft	12360899	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	100	0	3 625	-1 264	-1 937	-1 937	
Extercom Vagyongkezelő Kft	10863372	Jánulékos	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	100	0	1 185	-69	-168	-168	
Euro_Jmmat Üzemeltetési Kft	23521397	Jánulékos	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	100	0	3 970	-854	-884	-884	
MKB Autopark 00D	8	Jánulékos	Hpt.90§ (2) a) pont	Tökerészesedés	100	0	17 307	16 902	-1 662	-1 662	
MKB Autopark 00D	8	Jánulékos	Hpt.90§ (2) a) pont	Tökerészesedés	0	37	1 948	8	-9	-9	

*Bevonás jogcíme: Hpt.90§ (2) a) pont

A leányvállalatok és közös vezetésű vállalkozások köréből mentesített vállalkozások

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia az olyan vállalkozásának a nevét és szavatoló tőkéjének az összegét, amelyre - a Hpt. 91. §-ának (3) bekezdése szerint - az összevont alapú felügyelet nem terjed ki, ha ezen vállalkozás szavatoló tőkéje nem éri el a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti tőkekövetelményt.

2 0 1 1				
<i>Nagyságrend: millió forint</i>				
Dátum	Megnevezés	Jegyzett tőke	Mérleg főösszeg	Nettó árbevétel
2011.12.31	MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolg. Kft	50	167	38
2011.12.31	MKB Pénzügyi Zrt.	100	124	21
2010.12.31	Füred Service Kft	3	26	137
2010.12.31	Euro Ingatlan Kft	75	590	85
2011.12.31	Ercorner Kft	13	5 401	62
2011.12.31	Exter-Reál Kft	1	168	18
2010.12.31	Medister Kft	3	1 499	47
Összesen:		245	7 975	408

4. Kockázati típusok szerinti jelentés

4.1. Hitelkockázat

4.1.1. Teljes kitettség – kitettségi osztály szerint*

2011									
<i>Nagyságrend: millió forint</i>									
kitettségi osztályok	Bruttó kitettség	ebből partner kockázat	Értékvesztés/Céltartalék	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitettség	
Központi kormányok és Regionális kormányok vagy Közséktörbéli intézmények	710 253	1 024	-4 415	705 839	794 162	7 685	615	588 364	
Multilaterális fejlesztési Nemzetközi szervezetek	14 336	0	-94	14 242	11 265	1 578	126	16 622	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	7	0	0	7	4	4	0	8	
Lakosság	2 180	0	0	2 180	2 180	0	0	1 090	
Ingatlanl fedezett Késedelmes tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Fedezett kötvények	109 411	15 159	-17	109 394	129 614	26 145	2 092	113 879	
Kollektív befektetési Egyéb tételek	1 339 811	18 023	-52 058	1 287 753	1 072 092	892 490	71 399	1 375 188	
	267 426	773	-26 262	241 164	217 175	155 410	12 433	290 217	
	576 014	0	-4 876	571 138	571 138	267 918	21 433	682 893	
	437 507	0	-183 824	253 683	253 167	300 037	24 003	349 768	
	0	0	0	0	0	0	0	0	
	2 767	0	-199	2 568	2 568	0	0	4 520	
	172 422	0	-6 644	165 777	165 777	75 146	6 012	196 118	

A származtatott ügyletek partner kockázata összesen 34 979 Mft (állam 1 024 Mft, hitelintézet és befektetési vállalkozás 15 159 Mft, vállalkozás 18 023 Mft, lakosság 773 Mft)

* A táblázat a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes eszköz és jövőbeni és függő kötelezettségeket tartalmazza.

Származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározása piaci módszer alapján történik.

4.1.2. CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint

2011				
Kockázati súlyok	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény
<i>Nagyságrend: millió forint</i>				
0 %	818 705	897 060	0	0
10%	0	0	0	0
20%	84 956	97 625	17 923	1 433
35%	347 855	347 692	121 406	9 712
50%	139 523	139 301	67 452	5 396
75%	279 775	255 785	184 330	14 747
100%	1 581 962	1 381 237	1 184 642	94 771
150%	100 969	100 442	150 660	12 053
200%	0	0	0	0

4.1.3. Hitelminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás*

2011							
Megnevezés	Értékvesztés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Előző évi visszairás/felszabadítás, felhasználás	Kivezetés leírás, értékesítés miatt	Árfolyam hatás	Záró
MKB egyedi	Értékvesztés	214 636	199 357	97 259	10 863	15 565	321 436
	Céltartalék	3 453	4 330	2 671		169	5 281
	Total	218 089	203 687	99 930	10 863	15 734	326 717
Konzolidációs hatás	Értékvesztés	-13 057					-54 799
	Céltartalék	-189					-118
	Total	-13 246					-54 917
MKB csoport	Értékvesztés	201 579					266 637
	Céltartalék	3 264					5 163
	Total	204 843					271 800

* A táblázat a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes eszköz és jövőbeni és függő kötelezettségeket tartalmazza.

4.1.4. Hitelkockázat releváns kitétség - földrajzi megoszlás szerint*

Ország	2 011			
	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Értékvesztés	Céltartalék
	<i>millió Ft</i>			
50 millió Ft-nál kisebb kitétségekkel rendelkező országok	485	461	24	0
Amerikai Egyesült Államok	1 583	1 545	38	0
Ausztria	1 820	1 803	17	0
Ausztrália	515	515	0	0
Belgium	730	729	1	0
Bulgária	278 947	265 704	13 202	40
Ciprus	46 075	38 531	7 544	0
Cseh Köztársaság	3 963	3 894	69	0
Dánia	1 295	1 295	0	0
Dél-Afrika	65	65	0	0
Franciaország	1 223	1 213	10	0
Görögország	52	49	3	0
Hollandia	16 195	14 941	1 254	0
Horvátország	17 905	17 861	44	0
Indonézia	896	896	0	0
Irán	66	66	0	0
Izrael	245	243	2	0
Japán	78	78	0	0
Kanada	736	736	0	0
Kína	412	407	5	0
Lengyelország	823	823	0	0
Lettország	8 512	8 342	170	0
Litvánia	178	178	0	0
Luxemburg	5 476	5 410	66	0
Magyarország	2 677 173	2 479 531	194 260	3 382
Nagy-Britannia	3 874	3 801	73	0
Norvégia	217	217	0	0
Németország	67 374	67 365	8	0
Olaszország	575	572	4	0
Oroszország	4 123	4 118	5	0
Románia	201 447	153 040	48 407	0
Seychelles-szigetek	5 236	5 231	5	0
Spanyolország	762	736	26	0
Svájc	2 283	2 277	6	0
Svédország	258	256	2	0
Szerbia	1 049	1 043	4	1
Szlovák Köztársaság	9 498	9 312	186	0
Szíria	51	42	9	0
Törökország	2 094	2 094	0	0
Ukrajna	1 064	940	124	0
Észtország	79	79	0	0
Írország	213	205	8	0
Összesen	3 365 646	3 096 646	265 577	3 423

*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő look through approach-al kezelt cégek adataival: MKB Bank, MKB Unionbank Nextebank S. A., Romexterra Leasing S.A., CRM, Euroleasing Zrt., MKB Euroleasing Autólízing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

4.1.5. Hitelkockázat releváns kitétség – ágazat szerinti megoszlás szerint

Ágazat	2011										
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingtalannal fedezett követelések	Kollektív befektetési értékpapírok	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Késedelmes tételek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Összesen
	<i>millió Ft</i>										
Úrtechnológia	0	0	442	0	0	0	11	4	0	317	774
Gépjárműgyártás	0	446	6 306	0	0	0	6 445	7 797	0	52 906	73 901
Repülőgépgyártás	0	0	136	0	0	0	12	13	0	22 043	22 204
Bankszektor	71 918	11 009	347	0	299 851	0	521	18 661	0	17 485	419 792
Vegyipar	0	128	2 793	0	0	0	1 034	3 471	0	15 062	22 487
Építőipar	0	517	15 309	0	0	0	7 981	23 430	0	113 502	160 739
Tartós fogyasztási cikkek	0	31	2 248	0	0	0	1 950	3 131	0	10 192	17 551
Védelem	0	0	45	0	0	0	2	0	0	0	47
Élelmiszeripar	0	567	17 232	0	0	0	7 678	30 471	0	106 019	161 966
Gázipar	0	0	683	0	0	0	0	3	0	6 529	7 215
Egészségügy	0	0	936	0	215	0	814	316	3 895	3 556	9 732
Vendéglátóipar	0	0	6 735	0	0	0	1 520	9 260	0	2 681	20 196
Biztosítótársaságok	0	0	32	0	0	0	295	58	0	2 130	2 515
Logisztika	0	2 054	4 249	0	0	0	4 361	9 594	0	71 690	91 950
Gépgyártás	0	186	3 895	0	0	0	2 718	6 987	0	15 455	29 242
Média	0	0	2 082	0	0	0	1 705	2 074	0	6 829	12 690
Kohászat és bányászat	0	15	1 891	0	0	0	649	1 765	0	8 748	13 068
Olajipar	0	0	3 797	0	0	0	413	1 304	0	33 438	38 952
Gyógyszergyártás	946	859	2 819	0	0	0	710	153	0	21 412	26 900
Cellulóz- és papírgyártás	0	0	1 256	0	0	0	660	1 780	0	13 207	16 903
Ingtalannal	0	8 296	58 814	0	0	0	2 358	194 116	0	617 365	880 950
Kiskereskedelem	76	0	14 802	0	0	0	7 755	7 873	0	35 054	65 561
Kormányzati szervek	1 016	45	15	0	356 351	2	586	427	2 808	1 886	363 138
Fémipar	0	0	155	0	0	0	108	6 863	0	187	7 312
Technológia	0	637	3 108	0	429	4	6 461	6 318	0	35 359	52 316
Távközlés	0	0	116	0	0	0	268	543	0	40 944	41 872
Textil- és ruhagyártás	0	6	2 310	0	0	0	1 707	3 624	0	5 027	12 675
Turizmus	0	0	113	0	0	0	147	372	0	3 644	4 277
Közművek	0	79	2 557	0	0	0	583	2 339	0	75 893	81 451
Non-profit szervezetek	0	0	650	0	0	1	52	75	0	1 358	2 136
Egyéb	5 710	0	0	0	9 820	0	2 406	401	2	6 337	24 677
Privát	3	406	379 350	0	0	0	204 296	94 201	0	2 204	680 459
Összesen	79 668	25 280	535 226	0	666 667	7	266 206	437 425	6 705	1 348 462	3 365 646

*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, MKB Unionbank Nextebank S. A., Romexterra Leasing S.A., CRM, Euroleasing Zrt., MKB Euroleasing Autólizing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

4.1.6. Hitelkockázat releváns kitétség - hátralévő futamidő szerint

Ágazat	2011				
	1 éven belüli	1 - 3 év	3 év feletti	Határozatlan	Összesen
	<i>millió Ft</i>				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	73 124	5 976	567	1	79 668
Egyéb tételek	12 015	5 247	7 598	419	25 280
Ingtalannal fedezett követelések	73 850	49 895	411 481	0	535 226
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0
Központi kormányok és központi bankok	418 614	236 604	11 449	0	666 667
Közszektorbeli intézmények	7	0	0	0	7
Lakosság	57 040	45 993	162 743	430	266 206
Késedelmes tételek	336 582	29 838	71 004	0	437 425
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	4 141	265	2 299	0	6 705
Vállalkozások	588 253	402 387	357 821	0	1 348 462
Összesen	1 563 627	776 207	1 024 962	851	3 365 646

*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, MKB Unionbank Nextebank S. A., Romexterra Leasing S.A., CRM, Euroleasing Zrt., MKB Euroleasing Autólizing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

4.1.7. A késedelmes és nem késedelmes kitétségek – ágazati típusok szerint

Ágazat	2011							
	Nem késedelmes, nem értékvesztett		Késedelmes, nem értékvesztett		Értékvesztett		Összesen	
	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség
	<i>millió Ft</i>							
Úrtechnológia	598	598	0	0	175	100	774	698
Gépjárműgyártás	49 418	49 418	530	530	23 953	18 812	73 901	68 759
Repülőgépgyártás	21 928	21 928	0	0	276	261	22 204	22 189
Bankszektor	394 073	393 988	6 923	6 923	18 924	9 289	419 920	410 199
Vegyipar	7 438	7 438	64	149	14 901	10 777	22 403	18 363
Építőipar	106 715	106 715	841	841	53 183	37 230	160 739	144 786
Tartós fogyasztási cikkek	10 683	10 683	157	157	6 711	4 523	17 551	15 363
Védelem	45	45	0	0	2	2	47	47
Élelmiszeripar	76 673	76 673	1 035	1 035	84 259	61 522	161 966	139 229
Gázipar	6 214	6 214	0	0	1 002	1 000	7 215	7 214
Egészségügy	8 151	8 151	124	124	1 457	1 311	9 732	9 586
Vendéglátóipar	7 009	7 009	912	912	12 274	6 276	20 196	14 198
Biztosítótársaságok	2 170	2 170	5	5	339	293	2 515	2 468
Logisztika	73 626	73 626	228	228	18 096	12 351	91 950	86 205
Gépgyártás	13 807	13 807	85	85	15 350	8 809	29 242	22 701
Média	7 620	7 620	97	97	4 973	3 242	12 690	10 959
Kohászat és bányászat	7 717	7 717	44	44	5 307	3 333	13 068	11 094
Olajipar	29 106	29 106	109	109	9 737	8 170	38 952	37 386
Gyógyszergyártás	19 091	19 091	54	54	7 755	7 255	26 900	26 399
Cellulóz- és papírgyártás	12 268	12 268	101	101	4 534	3 312	16 903	15 681
Ingatlan	345 517	345 517	12 015	12 015	523 418	424 166	880 950	781 698
Kiskereskedelem	34 701	34 701	652	652	30 208	23 695	65 561	59 048
Kormányzati szervek	270 291	270 291	56	56	92 790	88 001	363 138	358 348
Fémipar	227	227	6 794	6 794	291	226	7 312	7 247
Technológia	41 013	41 013	576	576	10 727	5 167	52 316	46 757
Távközlés	23 498	23 498	70	70	18 304	17 546	41 872	41 114
Textil- és ruhagyártás	4 039	4 039	107	107	8 530	5 834	12 675	9 979
Turizmus	3 517	3 517	11	11	749	459	4 277	3 987
Közművek	50 234	50 234	65	65	31 151	28 757	81 451	79 057
Non-profit szervezetek	1 821	1 821	4	4	310	261	2 136	2 086
Egyéb	433	433	0	0	24 200	1 633	24 634	2 066
Privát	430 133	430 133	14 850	14 850	235 476	196 751	680 459	641 734
Összesen	2 059 774	2 059 689	46 509	46 594	1 259 363	990 363	3 365 646	3 096 646

*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, MKB Unionbank Nextebank S. A., Romexterra Leasing S.A., CRM, EuroleasinG Zrt., MKB Euroleasing AutOlízing Zrt. , MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

4.1.8. Késedelmes és a hitelminőségromlást szenvedett kitétségek** – földrajzi megoszlás* szerint

Ország	2 011			
	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Értékvesztés	Céltartalék
	<i>millió Ft</i>			
50 millió Ft-nál kisebb kitétségekkel rendelkező országok	284	198	86	-
Ausztria	149	137	12	-
Bulgária	48 332	36 995	11 337	-
Ciprus	5 210	2 474	2 737	-
Luxemburg	3 255	3 189	66	-
Magyarország	213 259	104 499	108 760	-
Nagy-Britannia	82	53	29	-
Románia	46 957	27 566	19 391	-
Szíria	51	42	9	-
Összesen	317 579	175 152	142 427	0

*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitétséget tartalmazza a következő cégek adataival: MKB Bank, MKB Unionbank Nextebank S. A., Romexterra Leasing S.A., CRM, Euroleasing Zrt., MKB Euroleasing Autólizing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

** A táblázat csak a ténylegesen lejárt ügyletrészt mutatja be.

4.1.9. Partnerkockázat

Ügylettípus	Ügyletcsoport	Ügyletként csoportonkénti törvényi limit	Eszközök	Számaitatott ügyletek	Mérlegén kívüli tételek	Közvetett kitétségek	(-) Értékvesztés és célkalkuláció	Helyesítő kockázati mérőszámok		Helyesítő kockázati mérőszámok		Limit túllépés
								technikai alkalmazása utáni, a levonható tétellel csökkentett nettó kitétség érték	(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) A kockázati limit meghatározásánál levonható tétellek	alkalmazása utáni, a levonható tétellel csökkentett nettó kitétség érték	
Ügyletcsoport	2	22 093	61 830	1 751	0	0	-1 719	61 862	0	0	61 862	17 677

4.2. Hitelezésikockázat-mérséklés

2011										
<i>Nagyságrend: millió forint</i>										
Kittettségi osztályok	Nettó kittettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kittettségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kittettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kittettség korrigált értéke	Direkt levonások szavatoló tőkéből*
		Garanciák	Hítelderi- vatívák	(-) Kizáruló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesített tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárateltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárateltérések hatása a pénzügyi biztosíték értékére		
Központi kormányok és központi bankok	705 839	6 022	0	-6 022	94 345	0	0	0	794 162	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	14 242	3 333	0	-3 333	356	0	0	0	11 265	
Közszektorbeli intézmények	7	0	0	0	0	0	-3	0	4	
Multilaterális fejlesztési bankok	2 180	0	0	0	0	0	0	0	2 180	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	109 394	1 177	0	-1 177	22 262	0	-865	0	129 614	
Vállalkozások	1 287 753	85 703	0	-85 703	241	95	-130 294	-110	1 072 092	
Lakosság	241 164	21 901	0	-21 901	932	0	-3 020	0	217 175	
Ingalannal fedezett követelések	571 138	0	0	0	0	0	0	0	571 138	
Késedelmes tételek	253 683	0	0	0	0	0	-516	0	253 167	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési értékpapírok	2 568	0	0	0	0	0	0	0	2 568	
Egyéb tételek	165 777	0	0	0	0	0	0	0	165 777	-26 283

* Immat. javak, PIB befektetések

Számzárékos ügyletek esetében a tőkeszámítás során fedezetbevonás nem kerül alkalmazásra.

Részeseéések

2011							
<i>Nagyságrend: millió forint</i>							
Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	Hpt. 83.§ (2) tőkével fedezendő túllépése	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
pénzügyi vállalat	1162	183	862			862	300
biztosító	911	0	911			911	0
egyéb belföldi vállalat	1759	14458		53	0		1 762
külföldi pénzügyi vállalat	33	205	205				33
külföldi biztosító	0	0	0				0
egyéb külföldi vállalat	0	71					0
Összesen	3865	14917	1978	53	0	1773	2095

Nem kereskeéési könyvben szereplő részeseéés nincs a bank portfóliójában.

4.3. Piaci kockázat

Piaci kockázati tőkekövetelmény	2011
	millió Ft
Kamatkockázat	3 304
Devizaárfolyam kockázat	4 360
Részvénykockázat	19
Egyéb	261
Összesen	7 943

A piaci kockázat tőkekövetelménye nem éri el az összbanki tőkekövetelmény 5 százalékát, mely a Bank alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében. A piaci kockázat tőkekövetelményének 55%-át a devizaárfolyam kockázat miatti tőkekövetelmény teszi ki. A magas részarány oka, hogy a Bank külföldi érdekeltségeiből a magyar számviteli szabályok szerinti nyitott deviza pozíciót a nemzetközi számviteli szabályok szerint nem tekinti nyitott pozíciónak, ezért ezt nem fedezi.

A Bank árukockázati pozíciót nem vállal.

A Csoport kereskedési könyvi VaR-pozíciói az alábbiak voltak:

	2011		
	Átlag	Maximum	Minimum
Kamatkockázati pozíciók	650	1 252	295
Részvénykockázati pozíciók	11	16	7
Piaci kockázatból veszteség összesen	661	1 269	302
Credit Spread-ből származó veszteség összesen	1 192	1 621	867

Váratlan kamatláb változás hatásait mutatja be a következő táblázat:

	Hatás tőkére	Eredményhatás
		mHUF
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	(698)	(1 751)
200 bp csökkenés	736	726
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	(14)	(704)
200 bp csökkenés	(45)	(4 315)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	952	(3 006)
200 bp csökkenés	(758)	(612)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	237	(1 037)
200 bp csökkenés	(122)	930
<i>Egyéb</i>		
200 bp növekedés	412	(1 804)
200 bp csökkenés	(326)	1 448

4.4. A banki könyvben nyilvántartott eszközök kamatláb-kockázata

2011			
<i>Nagyságrend: millió Ft</i>			
Deviza	Hozamgörbe stressz +200 bp	Hozamgörbe stressz -200 bp	Kedvezőtlen eset
EUR	952	-758	-758
USD	237	-122	-122
CHF	-14	-45	-45
GBP	19	-13	-13
JPY	8	-1	-1
Egyéb	-313	424	-313
Összesen	889	-515	-1 252

Jelenleg a futamidőnként és devizanemenként egységesen 200 bázispontos kedvezőtlen irányú kamatlábváltozás banki könyvi portfólió jelenérték-csökkenésében megnyilvánuló hatásának mértéke 2010.12.31-én nem érte el a saját tőke 1%-át.

4.5. Operációs kockázat

Működési kockázati tőkekövetelmény

	2011	
	Egyedi	Csoport szintű
	<i>millió Ft</i>	
Szenderd módszer	13 227	18 571

4.6. Likviditási kockázat

A következő táblázatok tartalmazzák az MKB Bank 2011.12.31-ére vonatkozó likviditási mutatóit.

Korai figyelmeztető jelzések (EWI~Early Warning Indicators):

Megnevezés	Érték		Aktuális	
	%	Millió Ft	%	Millió Ft
MCO	35,00%		28,94%	
Worst Case Scenario - MKB	90		170	
Worst Case Scenario - Group	90		170	0
A tartalékhány perioduson belüli mértéke		432 197		550 742
Operatív likviditási ráta	1,00	222 278	2,48	550 742
MKB Egyedi Licht	100,00%		147,00%	
Swap fedezeti potenciál	100,00%		40,20%	

MCO limit – Egyedi szinten vizsgált mutató. Az állományok szerződéses esedékességein / lejáratain alapuló, konsziderációkat nem tartalmazó (nyers) lejárat mérlegből számított maximális kumulatív pénzkirámlás (Maximum Cumulative Outflow) egyetlen lejárat sávban sem haladhatja meg a mérlegfőösszeg meghatározott %-át.

Worst Case Scenario limit – Egyedi és csoport szinten vizsgált mutató. A likviditási puffer idő (LBT) minimális értékét meghatározó limit, amely azt mutatja, hogy a Bank többszörösen stresszelt likviditási pozíciója – a csoportszintű szabályok alapján meghatározott „legrosszabb forgatókönyv” mellett – napokban kifejezve milyen időtávon tekinthető fedezettnek. A likviditási puffer idő a riport készítésének napjától addig a napig tartó időszak, amikor a modell szerint a Bank likviditási pozíciója negatív értéket nem vesz fel. A likviditási pozíció a likviditási tartalékok mobilizálása mellett a lejárat szerkezet alapján 1 éves időhorizonton napokra modellezett pénzáramlások nettó pozíciója.

A tartalékhány perióduson belüli mértéke (Amount of reserve shortage within the period) – A modellezett kötelező tartalékhány perióduson belüli mértéke az **aktuális periódusban (0-1 hó)** és az **azt követő periódusban (1-2 hó)**: nem haladhatja meg az MNB-től igénybe vehető - az elfogadott értékpapírok beszámítási árfolyamán számolt - fedezett hitel összegét.

Operatív likviditási ráta (Liquid asset rate) – A Bank egyedi szinten rendelkezésre álló és a szükséges likvid eszközök arányát kifejező mutató. A Bank a mutatón belül nevesített likviditási kockázatok vetítési alapjául szolgáló mérleg- és mérlegen kívüli állományok meghatározott százalékára likvid eszköz tartási kötelezettséget ír elő.

MKB Egyedi Licht (Licht limit individual adequacy examination) – A Bank a csoport szinten vizsgált és limitált Licht mutatónak történő egyedi szintű megfelelést is vizsgálja.

Swap fedezeti potenciál – A Bank következő 1 hónapban lejárat mérlegen kívüli cross currency ügyleteiből adódó kumulált FX hiány nem haladhatja meg a Licht „Cross currency potential”-ban meghatározott, elérhető swap facilitások mértékét

Licht limit:

1-7 days				
Currency	Limit status	Minimal liquidity reserve (mEUR)	CCP limit for currencies	date of minimal liquidity reserve
TOTAL	GREEN	1 516,7		04.01.2012
EUR	GREEN	43,3	(1 465,0)	06.01.2012
USD	GREEN	110,3	(510,0)	02.01.2012
CHF	GREEN	59,5	(1 883,0)	04.01.2012
HUF	GREEN	1 162,3		06.01.2012
GBP	GREEN	6,1	(20,0)	04.01.2012
JPY	GREEN	4,8	(56,4)	04.01.2012
OTH	GREEN	5,8	(130,0)	05.01.2012
CAD	GREEN	1,0	(12,0)	06.01.2012

Traffic light	
Total	YELLOW
Per curren	GREEN
All currenc	GREEN

8-30 days				
Currency	Limit status	Minimal liquidity reserve (mEUR)	CCP limit for currencies	date of minimal liquidity reserve
TOTAL	GREEN	1 437,4		24.01.2012
EUR	GREEN	(125,8)	(1 465,0)	23.01.2012
USD	GREEN	243,3	(510,0)	08.01.2012
CHF	GREEN	60,8	(1 883,0)	07.01.2012
HUF	GREEN	992,6		27.01.2012
GBP	GREEN	6,3	(20,0)	09.01.2012
JPY	GREEN	(12,8)	(56,4)	23.01.2012
OTH	GREEN	1,6	(130,0)	15.01.2012
CAD	GREEN	1,0	(12,0)	09.01.2012

31-180 days				
Currency	Limit status	Minimal liquidity reserve (mEUR)	CCP limit for currencies	date of minimal liquidity reserve
TOTAL	GREEN	1 008,3		27.06.2012
EUR	GREEN	(352,3)	(1 465,0)	26.06.2012
USD	GREEN	355,2	(510,0)	31.01.2012
CHF	GREEN	(407,9)	(1 883,0)	15.06.2012
HUF	GREEN	989,8		30.01.2012
GBP	GREEN	(2,5)	(20,0)	30.01.2012
JPY	GREEN	(13,8)	(56,4)	30.01.2012
OTH	GREEN	61,1	(130,0)	30.01.2012
CAD	GREEN	4,8	(12,0)	30.01.2012

181days - 10years				
Currency	Limit status	Minimal liquidity reserve (mEUR)	CCP limit for currencies	date of minimal liquidity reserve
TOTAL	GREEN	42,9		07.04.2014
EUR	GREEN	(561,5)	(1 465,0)	02.01.2014
USD	GREEN	432,6	(510,0)	27.06.2013
CHF	GREEN	(1 349,4)	(1 883,0)	07.04.2014
HUF	GREEN	1 230,0		16.11.2012
GBP	GREEN	(0,0)	(20,0)	02.07.2012
JPY	GREEN	(13,1)	(56,4)	17.09.2012
OTH	GREEN	76,0	(130,0)	08.01.2013
CAD	GREEN	4,9	(12,0)	17.07.2015

A lenti táblázat a Csoport 2011.12.31-ére vonatkozó Licht limit mutatóit tartalmazza.

1-7 days				
Currency	Limit status	Minimal liquidity reserve (mEUR)	CCP limit for currencies	date of minimal liquidity reserve
TOTAL	GREEN	1 516,7		04.01.2012
EUR	GREEN	43,3	(1 465,0)	06.01.2012
USD	GREEN	110,3	(510,0)	02.01.2012
CHF	GREEN	59,5	(1 883,0)	04.01.2012
HUF	GREEN	1 162,3		06.01.2012
GBP	GREEN	6,1	(20,0)	04.01.2012
JPY	GREEN	4,8	(56,4)	04.01.2012
OTH	GREEN	5,8	(130,0)	05.01.2012
CAD	GREEN	1,0	(12,0)	06.01.2012

Traffic light	
Total	YELLOW
Per curren	GREEN
All currenc	GREEN

8-30 days				
Currency	Limit status	Minimal liquidity reserve (mEUR)	CCP limit for currencies	date of minimal liquidity reserve
TOTAL	GREEN	1 437,4		24.01.2012
EUR	GREEN	(125,8)	(1 465,0)	23.01.2012
USD	GREEN	243,3	(510,0)	08.01.2012
CHF	GREEN	60,8	(1 883,0)	07.01.2012
HUF	GREEN	992,6		27.01.2012
GBP	GREEN	6,3	(20,0)	09.01.2012
JPY	GREEN	(12,8)	(56,4)	23.01.2012
OTH	GREEN	1,6	(130,0)	15.01.2012
CAD	GREEN	1,0	(12,0)	09.01.2012

31-180 days				
Currency	Limit status	Minimal liquidity reserve (mEUR)	CCP limit for currencies	date of minimal liquidity reserve
TOTAL	GREEN	1 008,3		27.06.2012
EUR	GREEN	(352,3)	(1 465,0)	26.06.2012
USD	GREEN	355,2	(510,0)	31.01.2012
CHF	GREEN	(407,9)	(1 883,0)	15.06.2012
HUF	GREEN	989,8		30.01.2012
GBP	GREEN	(2,5)	(20,0)	30.01.2012
JPY	GREEN	(13,8)	(56,4)	30.01.2012
OTH	GREEN	61,1	(130,0)	30.01.2012
CAD	GREEN	4,8	(12,0)	30.01.2012

181days - 10years				
Currency	Limit status	Minimal liquidity reserve (mEUR)	CCP limit for currencies	date of minimal liquidity reserve
TOTAL	GREEN	42,9		07.04.2014
EUR	GREEN	(561,5)	(1 465,0)	02.01.2014
USD	GREEN	432,6	(510,0)	27.06.2013
CHF	GREEN	(1 349,4)	(1 883,0)	07.04.2014
HUF	GREEN	1 230,0		16.11.2012
GBP	GREEN	(0,0)	(20,0)	02.07.2012
JPY	GREEN	(13,1)	(56,4)	17.09.2012
OTH	GREEN	76,0	(130,0)	08.01.2013
CAD	GREEN	4,9	(12,0)	17.07.2015

Licht limit – Csoport szinten vizsgált limit. Az állományok szerződéses esedékességein / lejáratain alapuló modell, mely az alkalmazott szenáriók függvényében különböző, részben az BayernLB, részben saját becsléseken alapuló modellezési paraméterek alapján kerülnek módosításra. A jelenleg alkalmazott szenáriók:

- A - Adverse case (kedvezőtlen eset)
- B - Base case – alap eset forgatókönyv
- C – Kombinált stressz forgatókönyv a T2W limitálás alapja
- 1 – Súlyos egyedi banki krízis forgatókönyv, szintén T2W struktúrájú limitálással
- 2 – Súlyos általános piaci likviditási válság forgatókönyv, szintén T2W struktúrájú limitálással

Az A1-es Licht limit státusza az Adverse case forgatókönyv egyes limithorizontokon megállapított allimitei illetve a Kombinált stressz forgatókönyv T2W limite közül a rosszabb státuszt veszi fel.

Míg a T2W alapú limitek összdevizálisan, addig az Adverse case forgatókönyv devizálisan is limitálásra kerül, mind az egyedi mind a csoport szintű szemléletben. Ezen limitek azt írják le, hogy legfeljebb mekkora lehet egy adott időtávon a maximális likviditási hiány az adott devizákban, feltéve hogy az összdevizális likviditási limiteit a bank még teljesíteni tudja.

5. Tőkemegfelelési mutató és szavatoló tőke

A Bank tőkeszükségletét mind az 1. Pillér és mind a 2. Pillér szerinti előírások, valamint a SREP módszertan határozza meg. A szavatoló tőke és tőkeszükséglet meghatározását a Kockázati Területtől független, a Stratégiai és Pénzügyi Vezérigazgató helyettes alá tartozó Tőke- és Adattárház menedzsment Szakterület végzi. Ennek megfelelően kerülnek számszerűsítésre a tőkekalkulációs kulcsmutatószámok melyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétel. A fenti módszertani elvek mentén a Bank havonta számszerűsíti a tőkemegfelelés (tőkeszükséglet, tőkefedezet) mérőszámait, melyeket a Felügyelet által kidolgozott az ún. „SREP áttekintő lap” tartalmi elemeinek megfelelően kerül bemutatásra az ALCO számára.

Extrém piaci körülmények között a fenti kulcsmutatók napi rendszerességgel kerülnek előállításra.

A csoport bankjainál a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

5.1. Eljárás / Limit

2010 év során kialakításra került a tőkelimit koncepció, ami a SREP tőkeszükséglet elfogadható mértéken belül tartását hivatott biztosítani.

A limitek allokálásához meghatározásra került egy portfólió struktúra. Ezek a portfóliók önállóak, a szervezeti felelősségvállalás tárgyát képezik, a kockázat-hozam célok teljesítése és kockázati limitek betartása tekintetében. Ebből következik, hogy a menedzselt portfóliók kijelölése kritikus az üzleti és a kockázati célok elérése szempontjából. Ez meghatározza a tőkeallokáció, kockázatmérés és az eredmény mérésének struktúráját.

A portfólió struktúráját 3 dimenzió határozza meg:

- intézmények
- üzletágak
- kockázattípusok

A kalkulált TM mutató bank által elfogadható szintje minimum Pillér1 szerint 8,9% SREP előírások szerint 8,5%. Ennél alacsonyabb mutató esetében bekapcsolásra kerülnek az RWA menedzsment ALCO által támogatott és irányított mechanizmusai. Ennek megfelelően a tervezett RWA növekedés valamint a SZT elemeinél bekövetkezett változásokkal kalkulálva a fent említett minimális érték vagy annál nagyobb értéket céloz a terv.

A minimum érték jóval a törvényi limitértékek felett van. Ez lehetőséget ad a kockázati súlyos mérleg főösszeget (KSM) mérséklése tekintetében hozott intézkedések végrehajtására. Amennyiben a KSM csökkentésére vonatkozó intézkedések átfutási ideje túl hosszúnak tűnik vagy a csökkenés mértéke nem kielégítő a kulcsmutatók limitált értékeinek szempontjából a Szavatoló tőke (SZT) növelésére kell intézkedéseket eszközölni.

A SZT esetében intézkedési terv kerülhet meghatározásra az Alárendelt Kölcsöntőke-, illetve a Jegyzettőke emelést illetően. Hatékonyak tekintjük azt az AKT bevonást, ami legközelebb helyezkedik el az Alaptőke/AKT 50%-os arányához.

Alapelv, hogy a leánybankok 1.- 2. Pillér, valamint a SREP szerinti kulcsmutatóik a bank egyedi belső minimum értékénél 8,9% illetve 8,5% nem lehet kisebb.

A leánycégek elkészítik és megküldik az MKB részére a szavatoló tőke (SZT) és kockázattal súlyozott eszköz adataikat. Ezek képezik a konszolidált kalkuláció alapját, ahol a csoporton belül nyújtott AKT és a cégek jegyzett tőkái eliminálásra kerülnek.

A kisebbségi tulajdonosokra jutó Jegyzett tőke, valamint kumulált tartalék beszámításra kerül a SZT meghatározásakor.

5.2. *TM-re vonatkozó kockázati mutatók kalkulációja***MKB Bank Zrt. Csoport szavatolótőkéje és tőke megfelelési mutatója***Nagyságrend: millió forint*

Megnevezés	2011.12.31 tőkeemelés előtt	2011.12.31 tőkeemelés után
<i>Alapvető tőke pozitív összetevői</i>	146 085	208 085
Jegyzett tőke	20 733	43 937
Tőketartalék	181 491	220 287
Eredménytartalék	39 067	39 067
Általános tartalék	0	0
Általános kockázati céltartalék	1 595	1 595
Le: Általános kockázati céltartalék adótartama	-255	-255
Mérleg szerinti eredmény	-116 677	-116 677
Konszolidáció miatt pozitív különbözetek	20 131	20 131
<i>Alapvető tőke negatív összetevői</i>	86 429	86 429
Immateriális javak	24 510	24 510
Konszolidáció miatt negatív különbözetek	61 919	61 919
Alapvető tőkeelemek	59 656	121 656
<i>Járulékos tőke pozitív összetevői</i>	103 107	103 107
Értékelési tartalék	55	55
Alárendelt kölcsöntőke	107 936	107 936
Le: Alárendelt kölcsöntőke lejárat miatt figyelembe nem vehető része	-5 599	-5 599
Konszolidáció miatt pozitív különbözetek	715	715
<i>Járulékos tőke negatív összetevői</i>	72 509	41 509
Alárendelt kölcsöntőke alapvető tőke 50%-át meghaladó része	72 509	41 509
Konszolidáció miatt negatív különbözetek		
Járulékos tőkeelemek	30 598	61 598
Le: Tőkemódosítás PIBB miatt	-1 773	-1 773
Le: Törvényi túllépések tőkével fedezendő összege	-17 787	-110
Kockázatok fedezetére szolgáló szavatoló tőke	70 695	181 371
Oprisk tőkekövetelmény	18 571	18 571
Kereskedési könyv kockázatának fedezetére szolgáló tőkeköv.	9 785	9 785
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 360	3 360
Részvények	277	277
Deviza	6 148	6 148
Áruk	0	0
Kereskedési könyvi pozíciót fedező alárendelt kölcsöntőketöbblet	6 523	6 523
Kockázattal súlyozott kitétség érték	1 726 413	1 726 413
Tőkekövetelmény	166 468	166 468
<i>Fennmaradó szavatoló tőke</i>	-89 251	21 426
Tőke megfelelés Pillér I.	3,71%	9,03%

A MKB Bank Zrt. esetében 2012. első negyedévében 62 mrd HUF tőkeemelésre került sor. Ebből 23,2 mrd HUF a jegyzet tőke, 38,8 mrd HUF az ázsió.

Szavatoló tőke elemei

Az alábbiakban bemutatásra kerülnek a SZT elemek tervszintű kalkulációjához szükséges alapinformációk:

Jegyzett tőke, tőketartalék: egyeztetésre kerül a tulajdonossal a következő évekre érvényes tőkeemelési szándéka. Amennyiben 3 hónapon belül várható a tőkeemelés úgy már kalkulálásra kerül a kibocsátási árfolyam is és a hozzá kapcsolódó tőketartalék növekedés is. A 3 hónapnál későbbi kibocsátás esetén a növekmény teljes mértékben a jegyzett tőkében jelenik meg.

Eredménytartalék: Sok paraméter kerül figyelembe vételre kalkulálásának során. Első sorban nyilatkoztatni kell a tulajdonost a tervidőszakra érvényesíteni kívánt osztalékpolitikájáról. Továbbá figyelembe kell venni az adójogszabályi környezet esetleges módosulását. Az így meghatározásra került tervidőszaki mérlegszerinti eredmények 90% kerül a következő évben beépítésre az eredménytartalékba.

Általános tartalék: Az előírásoknak megfelelően a MSZE 10% kerül beépítésre az adott tartalékelembe még az adott évben a tervezés során.

Általános kockázati céltartalék: Az adott tőkeelem növekedése már nem várható. Éves felhasználási üteme kerül kalkulálásra.

Immateriális javak: Az alaptőkéből levonásra kerülő immateriális javak kalkulációjánál egyrészt a következő évekre tervezett aktiválások, másrészt pedig a meglévő és újonnan aktivált jóságok amortizációja kerül figyelembevételre.

Értékelési tartalék: Egzakt módon nem tervezhető több év távlatában, ezért a kalkulációhoz felhasznált bázis tényadat kerül befagyasztásra a teljes tervidőszak során.

Alárendelt kölcsöntőke: Az alárendelt kölcsöntőke hasonlóan a jegyzett tőkeemeléshez tulajdonosi szándék függvénye. A kalkuláció során itt is meghatározásra kerül a szükséges mérték, ahhoz, hogy az üzleti növekedés biztosítva legyen. Amennyiben a tulajdonos ezt a mértéket nem fogadja el az üzleti növekedést kell újratervezni (RWA csökkenés).

Figyelembe vételre kerül a meglévő AKT-k 5 éven belüli amortizációja, valamint az alaptőkéhez viszonyított 50%-os korlát is.

PIBB (Pénzintézetek, Pénzügyi Intézmények, Befektetési Vállalkozások, Biztosítók) levonások: Itt kerülnek figyelembe vételre a leánybankok, illetve a leány lízingcégek tőkefinanszírozási igényei. Ugyanitt kerül kalkulálásra a leánybankok SZT rendezés miatti alárendelt kölcsöntőke igényei is.

Törvényi túllépések: Kalkuláció során egyrészt figyelembe vesszük a belső limitek és a törvényi limitek viszonyát. Másrészt a meglévő túllépések következő évekre történő fennállásának vagy további növekedésének lehetőségét.

Tőkekövetelmény meghatározása

1. Pillér szerinti kockázatok

Hitelkockázat tőkeigényének kalkulációja

A bank jelenleg a Standard módszer szerint számítja tőkekövetelményét, ennek megfelelően a vonatkozó jogszabályban (196/2007. Hkr.) előírt külső minősítéseket és kockázati súlyokat használja kitétségeire, illetve partnereire, tehát a garancia nyújtó és a kezesség vállalókra vonatkozóan is.

A kockázati súlyok egyedi kitétségekhez rendelése a Moody's külső minősítések vagy a törvényben meghatározott súlyok alkalmazása alapján történik.

Hitelkockázat tőkeigénye Basel 2 1. Pillér szerint az így kapott kockázati súllyal súlyozott eszközérték minimum 8%.

A bank a jogszabályban meghatározottak szerint a külső minősítő cégek minősítéseinek alkalmazására vonatkozóan élt a Hkr. 22. § (1,2,3) paragrafusban adta lehetőséggel. A bank mérlegelve rendelkezésre álló lehetőségeit (figyelembe véve a kapacitásokat, költségeket) egy külső minősítő cég, nevezetesen Moody's minősítő cég minősítéseink használata mellett döntött a kitétségeink, illetve partnereinek súlyozásának meghatározásának tekintetében.

A banki döntés értelmében kitétségi kategóriaként a választott külső minősítő cég, azaz a külső rating következetesen, összbanki szinten egységesen alkalmazandó. A Moody's minősítő cég minősítési kategóriáinak megfeleltetése a Felügyelet (PSZÁF) által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján történik. A hitelminősítési besorolás és a Moody's minősítés által eredményezett súly kiosztása ennek megfelelően történik, a megfeleltetés a Felügyelte honlapján elérhető.

Tekintettel arra, hogy a Hkr. értelmében amennyiben rendelkezésre áll külső minősítése a hitelintézettel vagy a befektetési vállalkozással szembeni kitétséghez a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó súlyt kell alkalmazni, a partner kockázati súlyának meghatározásakor a Moody's országminősítések az irányadóak. 22§ (4) értelmezése alapján a Moody's honlapján elértó publikus országminősítések közül Government Bond Ratings-ek kerülnek felhasználásra.

A székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó Moody's minősítést, alkalmazzuk a következő garantőrökkel illetve kezesség vállalókkal szemben:

- a) központi kormány és központi bank,
- b) regionális kormány és helyi önkormányzat,
- e) 6. § (2)-(3) bekezdésben meghatározottnak megfelelő közszektorbeli intézmény,
- f) hitelintézet és befektetési vállalkozás,
- h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.

A Hkr.-ben meghatározottak szerint az alábbi kategóriákra a rájuk vonatkozó Moody's minősítések illetve a jogszabályban meghatározott súlyok alkalmazandók:

- c) multilaterális fejlesztési bank,
- d) 8. § szerinti nemzetközi szervezet

A vállalkozásokra vonatkozóan is a Moody's minősítés kerülhet figyelembe vételre amennyiben az a minősítés megfelel a jogszabályi kritériumoknak.

Piaci kockázatok kalkulációja

Figyelembe véve a jelenlegi piaci kockázatokat és a meglévő piaci kockázati limiteket valamint a jövőben tervezett üzleti aktivitást és az ezek korlátozása szolgáló tervezett piaci kockázati limiteket és feltételeket, meghatározásra kerül az összes piaci kockázat és annak potenciális maximális tőkeszükséglete a standard módszer szerint.

Működési kockázat kalkulációja

A bank tervidőszakára kalkulált bevételét alapul véve - a meglévő üzletági eloszlás mellett - meghatározásra kerül a tervidőszak éveire várható működési kockázat miatt tőkeigény.

2. Pillér szerinti kockázatok (SREP módszertan alkalmazása)

A Bank 2012. év végétől a SREP számítások során a felügyeleti konszolidációs körbe bevont lányvállalatokat teljes körűen bevonja a 2. Pilléres tőkekövetelmény számításokba és megképzí rájuk a SREP módszertan szerint minimálisan az 1. Pilléres tőkekövetelményt.

A Bank belső tőkeszükséglet számítás eljárásának kockázatmérési rendszere két módszertani eljárásra épül:

1. Jövőbeli lehetséges veszteség becslése **normál (általános, szokásos) kockázati környezetben**. Ennek keretében kerülhet sor a tőkekövetelmény jövőbeli veszteség eloszlások alapján történő meghatározására (VaR módszer) az alapvető kockázat-típusok (hitel, piaci, operációs, részesedési, ország) esetén. A részesedési-, operációs kockázatok esetében jelenleg nem VaR alapot, hanem az 1. Pillérben megadott módszereket használ a Bank a tőkekövetelmény számszerűsítésére, míg az országekockázat számszerűsítése az ICAAP útmutató alapján történik.

A **szélsőséges kockázati környezetek** értékelése **forgatókönyv-elemzéssel** történik. A szokásos kockázati környezetben történő, VaR alapú kockázatmérés a modell-paraméterek stacionaritásán alapul, azaz feltételezi, hogy a múltbeli adatok alapján jól leírhatók a jövőbeli események valószínűségei. Ebből következően a modellek csak a megszokott körülmények között adnak elfogadható eredményt, de nem kezelik megfelelően az attól eltérő, megnövekedett kockázatokkal járó szituációkat (pl. iparági válság, likviditás-krízis, stb.). A forgatókönyv elemzés magában foglalja egyrészt ezen szélsőséges szituációk várható bekövetkezésének monitoringját, másrészt a kockázati környezet megváltozása által generált addicionális veszteség (tőkekövetelmény) számszerűsítését. Azaz, a forgatókönyv-elemzés alapvető célja a tőkekövetelmény normál kockázati környezetben alkalmazott modellek modell-kockázatából adódó esetleges alulbecslésének korrigálása. Ezen túlmenően, a szokásos kockázatmérés által nem lefedett mérlegtételekhez (pl. tárgyi eszközök) kapcsolódó,

illetve ott nem kezelt kockázat-források is a forgatókönyvek közt kerülnek figyelembe vételre, konkretizálva ezen kockázat-források manifesztációjának módját (pl. profit csökkenés).

Az 1. Pillér-ben lefedezett kockázatok mellett figyelembe vételre kerül a tervezés során a 2. Pillér-ben kimutatott és az 1. Pillér által le nem fedezett kockázatokra addicionálisan képzendő tőkekövetelmény. A SREP adatszolgáltatás keretében a bank konzervatív módon az 1. Pillérben fedezett kockázatok esetében az 1. Pilléres és az ICAAP kalkulációk közül kockázattípusonként mindig a nagyobb értéket veszi figyelembe.

Az alábbiakban típusonként kerül bemutatásra ezen kockázatok kalkulációja

Credit VaR tervezése

A tervezési folyamat részeként meghatározásra kerülnek az állományi tervek olyan bontásban, hogy a bank által működtetett Credit Risk VaR modulba azok betöltése megoldható legyen. Az állományterv két részből tevődik össze. Egyrészt figyelembe vételre kerül a meglévő állomány nettó változása, másrészt külön bemutatásra kerül az új szerződéseken keletkezett növekmény. Az állományi tervek a RIBS (ágazati) kódot, az országgódot és a Rating szerinti bontásokat is tartalmazzák. A nagyvállalati ügyfelek esetében a tervezés ügyfélszinten történik, míg a lakossági és egyéb portfóliók esetében a tervezési premisszák figyelembe vételével kerül meghatározásra a portfólió jövőbeni összetétele. Ennek megfelelően a Credit Risk Var modulba betöltésre kerülnek az ügyfélszintű jövőbeni kitétségszámok, aminek végeredménye a hitelkockázat kockázatosított érték meghatározása. 2011 szeptember hónaptól a bankcsoport a Credit risk módszertan továbbfejlesztett ún. Common background factor (credit risk ++) modelljével is számszerűsíti a kockázatot. 2011 év végétől pedig bevezetésre került az IRB módszertan szerinti tőkeszámítás is, illetve a fejlett credit risk ++ módszertan alapú koncentrációs kockázati forgatókönyv.

A kalkuláció során cégenként a körön belüli tételek kiszűrésre kerülnek. Csoport szinten történő tervezésre a módszertan kidolgozás alatt áll.

Országkockázat kalkulálása tervadatokon

Az országkockázat PSZÁF metódus szerint kerül kalkulálásra a jövőbeni terveken bemutatott országbontás alapján. A tervezett kitétség alapján számolt expozíció a tervezett SZT-vel kerül összevetésre. Összegyűjtésre kerülnek a tervezett országkockázat releváns addicionális üzleti igények, a meglévő ügyféllimitekre történő konkrét beépülések prognózisai. Ezek alapján, a PSZÁF módszertan követve, bemutatásra kerülnek az üzleti igényeket biztosító szükséges országkockázati limitek és azok felmerülő tőkeigénye. Az országkockázat releváns üzleti tervek, elképzelések e számítások birtokában kerülnek véglegesítésre.

Forgatókönyvek

A Bank a BLB iránymutatásai alapján implementálta a BLB forgatókönyveit, stressz tesztjeit. A Bank az implementáció folyamán kialakította a forgatókönyv-elemzés módszertanát, mely megfelelően jelzi mely forgatókönyv tekinthető relevánsnak az adott időszakban. A Bank ezen felül különböző kockázatok beazonosítása, definiálása után ezen forgatókönyveket a megfelelő kockázathoz rendelte. A Bank az ICAAP-ében rögzítette, hogy a tőkemegfelelés számítás során mely kockázatok (adott esetben mely forgatókönyvek) tőkekövetelményét miként veszi figyelembe.

Részesedési kockázat

Nem konszolidált szinten PIBB-ekre nem számolódik részesedési kockázat. Nem PIBB befektetések tőkekövetelménye 2011 év végétől a befektetés kockázati kezelése alapján megkülönböztetett súlyozással kerül meghatározásra.

Egyéb eszközökből eredő veszteség kockázata

2011 év végétől a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó cégek egyéb eszközeire a Bankcsoport megképzí legalább az 1. Pillérben számított hitelkockázati tőkeszükségletet a 2. Pilléres számítások során is. Abban az esetben, ha egy konszolidációs körbe vont leányvállalat eszközei az átlagosnál magasabb kockázatot hordoznak a számítások során a 1. Pillérben alkalmazott kockázati súlyok konzervatív módon eltérítésre kerülnek.

Piaci VaR

Figyelembe véve a jelenlegi piaci kockázatokat és meglévő piaci kockázati limiteket, valamint a jövőben tervezett üzleti aktivitást és az ezek korlátozására szolgáló tervezett piaci kockázati limiteket és feltételeket meghatározásra kerül az összes piaci kockázat és annak potenciális maximális tőkeszükséglete a VaR módszer szerint. 2011 év végétől credit spread kockázat is számszerűsítésre kerül a kereskedési könyvi tételeknél.

Kamat és likviditás

Figyelembe véve a bank kamatkockázati és likviditási pozícióit valamint a jövőben várható változásait a piaci feltételek esetleges változása mellett, az alkalmazott módszertan végeredményeként kerül meghatározásra a tőkeigény mértéke.

Tőke tervezés középtávú hatása

A gyengélkedő gazdaság (általános gazdasági recesszió) középtávon determinálja a szükséges tőkepiaci intézkedéseket a megfelelő mértékű tartalék biztosítása érdekében. Tőke tervezés során kerülnek figyelembe vételre a külső piaci tényezők, valamint a bank belső szakértői vélemények a kérdéses forgatókönyvek várható hatásáról.

Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről

A Bank és a Bankcsoport tőkehelyzetéről havi rendszerességgel tájékoztatja az ALCO-t a Tőkemenedzsment osztály. Az ALCO Tőkemenedzsment riport a csoport-szintű Pillér1 és SREP tőkemegfelelési mutatók részletes bemutatása mellett, az RWA üzletági limitek visszamérését és az RWA csökkentő intézkedések hatásainak bemutatását is tartalmazza. A tőkehelyzet havi monitorozása során a Tőkemenedzsment folyamatosan vizsgálja a tőkeellátottság mértékét. Amennyiben a tőkemegfelelési mutató 8,5 % alá süllyed, illetve bármely szignifikáns kockázat esetében a tőkeszükséglet 20%-kal megemelkedik a TMR warning jelzést állít az ALCO Tőkemenedzsment riport SREP blokkjához és javaslatot tesz a tőkehelyzet megerősítésére (capital continuity plan), illetve az intézkedés konkrét formájára. A javaslat szakmai konzultáció és konszenzus után, döntés-előkészítő beszámoló formájában kerül az ALCO részére benyújtásra A tőkehelyzet megerősítésére tett javaslatot az ALCO megtárgyalja és a rendkívüli tőkeemelési folyamatot a CFO indítja el.