



MKB Bank Zrt.

Kockázati beszámoló

2012

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

2012. 12. 31.

Tartalomjegyzék

KOCKÁZATI BESZÁMOLÓ	1
2012	1
ALAPJÁN).....	1
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>10</i>
2.3. HITELKOCKÁZAT	12
<i>A hitelezési kockázat meghatározása (partner kockázat).....</i>	<i>12</i>
<i>Eljárásrend / limit / monitoring</i>	<i>12</i>
<i>Kockázatomérés</i>	<i>16</i>
2.4. BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT	16
<i>A befektetési kockázat definíciója</i>	<i>16</i>
<i>Eljárás / Limit</i>	<i>17</i>
<i>Kockázatomérés</i>	<i>18</i>
<i>Kockázat-menedzsment és monitorozás</i>	<i>18</i>
2.5. ORSZÁGKOCKÁZAT.....	19
<i>Az országekockázat definíciója</i>	<i>19</i>
2.6. PIACI KOCKÁZAT	19
<i>A piaci kockázat definíciója</i>	<i>19</i>
<i>Eljárás / limit</i>	<i>19</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>20</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>20</i>
2.7. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	20
<i>A kamatkockázat definíciója.....</i>	<i>20</i>
<i>Eljárás / limit</i>	<i>20</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>21</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>21</i>
2.8. CREDIT SPREAD KOCKÁZAT	21
<i>A credit spread kockázat definíciója</i>	<i>21</i>
<i>Eljárás / limit</i>	<i>21</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>22</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>22</i>
2.9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	22
<i>A működési kockázat definíciója</i>	<i>22</i>
<i>Eljárás.....</i>	<i>22</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>22</i>
<i>Kockázatkezelés és monitorozás.....</i>	<i>22</i>
<i>Üzletmenet-folytonosság Tervezés</i>	<i>23</i>
<i>HunOR adatkonzorciumi tagság</i>	<i>24</i>
2.10. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	24
<i>A szerkezeti kockázat definíciója.....</i>	<i>24</i>
<i>Keretek / kockázat limitálás</i>	<i>24</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>24</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>25</i>
3. AZ ALKALMAZÁS KÖRE.....	26
3.1. KONSZOLIDÁCIÓS KÖR.....	26
4. KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....	27
4.1. HITELKOCKÁZAT	27

4.2.	HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS.....	32
4.3.	PIACI KOCKÁZAT	33
4.4.	A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA	34
4.5.	OPERÁCIÓS KOCKÁZAT	35
4.6.	LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	35
5.	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ ÉS SZAVATOLÓ TŐKE.....	37
5.1.	ELJÁRÁS / LIMIT	37
5.2.	TM-RE VONATKOZÓ KOCKÁZATI MUTATÓK KALKULÁCIÓJA	39
	<i>Szavatoló tőke elemei.....</i>	<i>40</i>
	<i>Tőkekövetelmény meghatározása.....</i>	<i>41</i>
	<i>Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről</i>	<i>44</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 könyvvizelési 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 (illetve az Igazgatóság) által évente 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 étvágra 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, országgkockázat, részesedési kockázat, piaci kockázat, likviditási kockázat, működési kockázat, credit spread kockázat, jó hírnév sérelmének a kockázata, ingatlankockázat
- 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 a kockázatok kezelése. 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.

Az Üzleti Stratégia a Kockázati Stratégia bázisául szolgál. 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 részletes Kockázati stratégiákba.

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 étvág meghatározása által tevékenységüket is befolyásolja

A gazdasági és piaci válság, valamint annak hatásai az MKB csoportot, illetve annak üzleti tevékenységeit is érintik. A piaci szereplőket jellemző fokozott bizonytalanság – és ezen belül elsősorban az egymás iránti bizalom hiánya – miatt jelen dokumentum célja az, hogy a figyelem központjába a rendelkezésre álló tőke megóvását helyezze. Ezt a tőkemegővő funkciót jelentős mértékben támogatja a bank hatékony hozam- és kockázati alapú gazdálkodása.

- A kockázati stratégia célja a vállalt kockázatok mennyiségi korlátozása annak elkerülésére, hogy az MKB Csoport, és ezáltal a BayernLB jövője ne kerüljön veszélybe sem rövid, sem pedig hosszú távon.
- Az elsődleges cél a kockázatok fedezeti alapjainak fenntartható megőrzése mind szabályozói, mind pedig gazdasági szempontból, illetve az MKB csoport stabil kockázatviselési képességének biztosítása.
- A másodlagos cél az üzleti modell szempontjából megfelelő kockázati struktúra kialakítása egyebek között a kockázati profil, illetve a jelentős koncentrációs kockázatok kezelésére kialakított megfelelő szabályok meghatározása révén.
- További célkitűzés az MKB Csoport mindenkorai fizetőképességének garantálása.

A Csoport Kockázati Stratégia az MKB csoport részét képező alábbi társaságokra (ill. azok „look-through” leányvállalataira) vonatkozik:

MKB Bank Zrt.
MKB Eurolízing Csoport
MKB Unionbank AD
MKB NB SA
MKB Romexterra Lízing
Corporate Recovery Management (CRM)

MKB Bank Zrt. Kockázati Stratégia

A kockázati stratégia az MKB Bank célzott kockázati profilját és kockázati étvágát, valamint a főbb kockázattípusok teljesítményének mérését határozza meg.

Az MKB Bank célja a kiegyensúlyozott portfólió mix fenntartása olyan módon, hogy nagy hangsúlyt helyez mind a lakossági, mind a vállalati ügyfelekre, és így a Bank kockázati stratégiáiban meghatározott határokon belül tudja tartani a koncentrációs kockázatokat (pl. szektor stratégiák stb.). Ezen kívül a Bank törekszik a bevételek diverzifikálására és fenntarthatóságára is, amit a keresztértékesítési tevékenység fokozásával kíván elérni.

Az üzleti tevékenység másik fő törekvése a fenntartható finanszírozási alap megőrzése. A felügyeleti követelményekben bekövetkezett változások (pl. Bázeli III) tükrében bővíteni kell a refinanszírozási forrásokat és a konkrét kritériumokhoz kell igazítani őket (pl. a mérleg minősége).

A Kockázati Stratégiában a SREP rendelkezésre álló tőke által meghatározásra került a kockázati étvág, valamint a kockázati profil (célportfólió).

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 n
			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 további releváns kockázatokkal. Az egyes fejezetek tartalmazzák a kockázatok ellenőrzésének és korlátozásának stratégiáját, a szükséges intézkedéseket valamint a legfontosabb kockázatkorlátozó mutatószámokat.

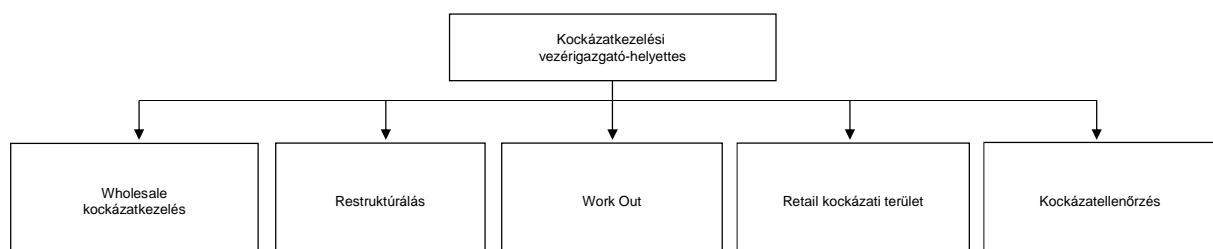
Az MKB Bank esetében a hitelkockázat jelenti a legnagyobb kockázatot, ezért a BayernLB-vel együttműködve a Kockázatellenőrzés egy egységes sémát dolgozott ki, amely alapján meghatározásra kerülnek a BayernLB csoportszintű irányelve alapján az egyes részletes szektorstratégiák. Az összes ágazat tekintetében, 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

Kockázati terület szervezeti felépítése



Wholesale Kockázatkezelés

A terület feladata a a szakterületek illetékességébe tartozó kockázatok prudens kezelése egységes kockázat-kezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközrendszeren keresztül, illetve a bankcsoport szintű kockázatkezelési elvek érvényesülésének biztosítása a leányvállalatoknál.

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

A terület feladata az egyedi ügyfélalapon 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.

A terület feladata továbbá a Bank retail hitelezési tevékenysége során keletkező problémás követelések költséghatékony és gyors kezelése a veszteségek minimalizálása, a megtérülések növelése érdekében, illetve a Bank tömegszerű hitelezési tevékenysége során keletkező problémás követelések egyedi, lehetőség szerint az ügyféllel együttműködő kezelése a veszteségek minimalizálása, a megtérülések maximalizálása érdekében.

Kockázatalellenőrzési területek

A terület feladata a Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a (hitelezési, piaci és operációs) kockázatok azonosításához, számszerűsítéséhez, méréséhez szükséges előfeltételek meghatározásával, módszertanok kialakításával, karbantartásával és a kockázatok riportolásával.

Speciális Hitelek Terület

Strukturált Ingatlanfinanszírozás

- 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 (egyed, 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 kockázatmérés 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.

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

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.

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.

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 kitéttiségeinek rendszeres áttekintése, azoknak a kockázati limitrendszeren belül tartása, a kockázati kitéttiség 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 kitéttiség 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 hitelekben 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 pénzbeáramlások 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 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. 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 Bázis 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 hitelbírálattal során figyelembe vett szempontrendszer a scoring foglalta magába. A scoring meghatározza az ügyfél minősítési kategóriáját, illetve azt, hogy adott termék esetén mennyi az ügyfél által igényelhető maximális hitelösszeg.

A Bank rendszeresen kimutatást készít a ratingek állományáról beleértve mind a retail, mind a wholesale szegmenseket. Ezen kívül 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 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.

Az értékvesztés, annak visszaírása, valamint a céltartalékképzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható veszteséget és a várható megtérülést kell figyelembe venni.

A várható veszteség és a várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, továbbá a megtérülés valószínűségére és mértékére. A várható veszteség és a várható megtérülés meghatározása során az IFRS és az MSZSZ különböző értéket vesz figyelembe. Míg az IFRS az amortizált bekerülési értéket (ABÉ) tekinti az értékelés során figyelembe veendő értéknek, addig az MSZSZ a könyv szerinti értéket veszi figyelembe az értékelés során.

Kiemelt jelentőségű a Bank üzleti tevékenysége szempontjából, hogy a kockáztnövekedéssel járó változások transzparenssé váljanak, megfelelő támpontot nyújtsanak a szükséges kockázatkezelési indékedések kidolgozásához, a potenciális hitelezési nemteljesítések miatt szükséges kockázati províziók és azok visszaírása hatékonyan és eredményesen történjen.

A belső szabályozások szerint jelentősnek minősülő hitelek esetében a provízió képzésére egyedi alapon, a Kockázati Terület (KT) és az SHT által kezelt portfólió tekintetében az SHT közreműködésével kerül sor. Az értékvesztés és céltartalék mértékének meghatározása során ki kell számolni a jövőben várható diszkontált megtérülés és az amortizált bekerülési érték (ABÉ) különbségét. Ennek alapján megfelelő províziót kell meghatározni. Az elemzés során az expozíció megtérülési értéke és ennek következtében az értékvesztés szükséges mértéke az következők szerint kerül kiszámításra. A jövőben várható fizetések (cash flow, amely magában foglalja a tőkét, a szerződés szerinti kamatokat és egyéb szerződés szerint járó díjakat/költségeket, valamint a biztosíték érvényesítést, és a nem amortizálódó megtérülés egyéb forrásait is) összegét és időpontját meg kell becsülni és a hitelre érvényes effektív kamatlábal diszkontálni kell. Az effektív kamatláb az adott hitel belső megtérülési rátáját (IRR), azaz azt a kamatlábat jelenti, amelyen diszkontálva az expozícióhoz tartozó jövőbeni pénzáramok szerződéses értékét, a diszkontált értékek összege megegyezik a hitel bekerülési értékével. Amennyiben az érvényes kamatláb a késedelem miatt esetleges büntetőkamatot is tartalmaz, úgy a kamatláb ezen elemét a számítás során nem kell figyelembe venni. A cash-

flow becslések során minden egyéb olyan tényezőt is figyelembe kell venni, ami készpénz áramot eredményez (előtörlesztéseket, módosítási díjakat, stb.). A biztosíték érvényesítéséből származó cash-flow meghatározása a rendelkezésre álló objektív információk (pl.: végrehajtóval/felszámolóval folytatott egyeztetések, stb.) alapján, reális értéken, konzervatív bázison kell, hogy megtörténjen.

A biztosíték érvényesítéséből vagy beváltásából eredő megtérülést főszabályként legfeljebb a Biztosítéki Politikában meghatározott likvidációs értékek erejéig lehet figyelembe venni. Ettől magasabb értéket csak abban az esetben lehet figyelembe venni, ha a megtérülést eredményező magasabb összeget tartalmazó kötelező érvényű szerződés áll rendelkezésre az adott biztosíték értékesítésére vonatkozóan.

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

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 kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során az egyes biztosítékok ún. likvidációs értékét veszi alapul.

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 kitettséget is biztosít-e, vagy egyébként azt – a Bank számára ismert – kötelezettségek terhelik-e.

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 Bank fedezeti célból hitelkockázati derivatívákat nem köt.

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.

Az MKB Bank a következő hitelfelvevői csoport definíciókat veszi figyelembe (ebben a sorrendben): bankcsoport 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 kitettség alapú limit plafon), amelyet MKB csoport szinten kell monitorozni és betartani. Alapelveként a fenti küszöbértéket meghaladó limiteket/kitettségeket 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 (bankcsoport 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 kitettségeire, 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 kitettség és tőkeszükségletet.

2.4. *Befektetési kockázat*

A befektetési kockázat definíciója

A befektetésekhöz, mint speciális kockázatvállalásokhoz kapcsolódó kockázatok azonosítása, mérése és megfelelő kezelése céljából a részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségként 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 elszennvedett 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 visszaírást 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 visszafizetés 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.

Kockázatomérés

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. Mindemellett 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 befektetésekhöz 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. 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 országlimitet 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.

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

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 kockázatvállalás 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 kamatláb-kockázati kitétségének megfelelő korlátokon belül tartása érdekében limitrendszer működtet. A Bank a kamatláb-kockázati limiteket - így a vállalható potenciális kockázat maximális mértékét - a tőkéjéhez igazodva állapítja meg. A Bank nem kereskedési könyvi pozícióiból származó kamatláb-kockázati kitétségét 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 Kockázatellenőrzés 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 hírnévről (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 tőkekövetelményéről szóló 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet előírásai figyelembevételével kialakított OpRisk politikában, ügyviteli, vezérigazgatói utasításokban kerülnek meghatározásra.

Kockázat mérés

Az MKB Bank Zrt. működési kockázati tőkekövetelménye 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 tőkekövetelménye 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. A leányvállalatoknál is kialakításra kerültek a centralizált és decentralizált működési kockázatkezelési szervezeti egységek, melyek veszteségesemény bejelentési és riporting kötelezettséggel tartoznak az MKB Központi 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 PSZÁF 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 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 és Katasztrófa-helyreállítási Terv (BCP-DRP). A BCP-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, 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 likviditásteremtés 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, felügyeleti 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 „bevonott” vállalkozások

2012											
<i>Nagyságrend: millió forint</i>											
A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Vállalkozás típusa	Bevonás jogcíme	Konsz. módszer	MKB szavatoló tőkéjéből levonásra kerül befektetés nettó értéke	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszeg e	Váll. saját tőkéje	Adózott eredmény	Mérleg szerinti eredmény
MKB-Euroleasing Autopark Rt	11925639	Járműkos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Tőkerésztesedés		50	25	13 486	293	55	55
MKB Euroleasing Autóüzemelt. Zrt.	12238972	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		0	65	24 315	1 126	-139	-139
MKB-Euroleasing Autóhitel Keres. Szolg. Zrt.	11490182	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	2 824	48	24	37 045	5 651	-1 083	-1 083
MKB Üzemeltetési Kft	12170643	Járműkos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	54 896	53 923	-1 945	-1 945
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt	90000025	Befektetési alapkezelő	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	554	446	166	166
Euroleasing Zrt	10807114	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Tőkerésztesedés	4 486	50	1	5 158	4 349	-386	-386
Romextern Bank S. A.	8	Hitelintézet	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	0	95	0	66 351	5 988	-3 033	-3 033
MKB Union Bank	8	Hitelintézet	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes	24 132	97	0	240 416	26 191	-3 961	-3 961
Romexterra Leasing S.A.	8	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		98	0	5 424	-23	-1 667	-1 667
Resideal Zrt	10749971	Járműkos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	5 389	-505	-689	-689
Toyota Finance Hungary	12832569	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Társult		0	25	10 831	1 990	-181	-181
S. C. Corporate Recovery Managemen	8	Járműkos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	18 855	-2 970	-4 342	-4 342
Exter-Immo Zrt	11807265	Pénzügyi vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	3 716	429	93	93
Exter-Bérlés Kft	12360899	Járműkos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	453	-268	-400	-400
Extercom Vagyonkezelő Kft	10863372	Járműkos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	2 206	-203	-349	-349
Euro_Immat Üzemeltetési Kft.	23521397	Járműkos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Teljes		100	0	12 200	11 551	-3 353	-3 353
MKB Autopark OOD	8	Járműkos vállalkozás	Hpt.90§ (2) a) pont	Tőkerésztesedés		0	80	2 376	9	2	2

*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.

2012				
<i>Nagyságrend: millió forint</i>				
Dátum	Megnevezés	Jegyzett tőke	Mérleg főösszeg	Nettó árbevétel
2012.12.31	MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolg. Kft	50	4 823	129
2012.12.31	MKB Pénzügyi Zrt.	100	120	21
2011.12.31	Füred Service Kft	3	31	138
2012.12.31	Euro Ingatlan Kft	77	245	107
2012.12.31	Ercomer Kft	26	10 107	-189
2012.12.31	Exter-Reál Kft	1	3	-5
2011.12.31	Medister Kft	3	1 815	148
	Összesen:	260	17 144	349

4. Kockázati típusok szerinti jelentés

4.1. Hitelkockázat

4.1.1. Teljes kitettség – kitettségi osztály szerint*

2012								
<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 központi bankok	691 139	0	-1 327	689 812	776 794	5 440	435	700 696
Regionális kormányok vagy helyi	4 461	0	0	4 461	15 489	12 743	1 019	9 399
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	4
Multilaterális fejlesztési bankok	604	0	0	604	604	0	0	1 392
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési	76 276	4 726	-18	76 258	89 001	20 778	1 662	92 844
Vállalkozások	1 099 704	14 489	-57 629	1 042 075	859 484	687 143	54 971	1 219 758
Lakosság	217 911	269	-4 052	213 859	198 349	139 398	11 152	242 669
Ingatlanl fedezett követelések	488 250	0	-8 141	480 109	480 109	251 992	20 160	532 132
Késedelmes tételek	453 760	0	-209 989	243 771	243 325	258 952	20 716	445 634
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	207	0	0	207	207	0	0	1 487
Egyéb tételek	168 792	0	-8 864	159 929	159 929	78 488	6 279	170 607

A származtatott ügyletek partner kockázata összesen 19 186 Mft (hitelintézet és befektetési vállalkozás 4 726 Mft, vállalkozás 14 191 Mft, lakosság 269 Mft)

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

Származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározása piaci módszer alapján történik.

4.1.2. CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint

2012				
Kockázati súlyok	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség értéke	Tőkekövetelmény
<i>Nagyságrend: millió forint</i>				
0%	782 167	861 978	0	0
10%	0	0	0	0
20%	60 600	65 783	11 993	960
35%	271 043	271 163	94 637	7 571
50%	118 752	119 504	57 822	4 626
75%	239 283	223 882	158 462	12 677
100%	1 378 607	1 220 411	1 041 165	83 292
150%	60 633	60 570	90 855	7 268
200%	0	0	0	0

4.1.3. Hitelminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás*

2012							
Megnevezés	Értékvesztés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Előző évi visszafizetés/ felszabadítás, felhasználás	Kivezetés leírás, értékesítés miatt	Árfolyam hatás	Záró
MKB egyedi	Értékvesztés	321 436	135 422	65 955	38 340	-14 596	337 967
	Céltartalék	5 281	5 626	3 869		-128	6 910
	Total	326 717	141 048	69 824	38 340	-14 724	344 877
Konszolidációs hatás	Értékvesztés	-54 799					-58 587
	Céltartalék	-118					-90
	Total	-54 917					-58 677
MKB csoport	Értékvesztés	266 637					279 381
	Céltartalék	5 163					6 820
	Total	271 800					286 201

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

4.1.4. Hitelkockázat releváns kitettség - földrajzi megoszlás szerint*

Ország	2 012			
	Bruttó kitettség	Nettó kitettség	Értékvesztés	Céltartalék
<i>millió Ft</i>				
50 millió Ft-nál kisebb kitettségekkel				
rendelkező országok	513	455	58	0
Amerikai Egyesült Államok	1 869	1 822	47	0
Ausztria	2 262	2 235	27	0
Ausztrália	359	359	0	0
Belgium	345	345	0	0
Bulgária	257 906	240 433	17 426	47
Ciprus	39 538	31 202	8 336	0
Cseh Köztársaság	3 623	3 560	63	0
Dánia	538	537	0	0
Dél-Afrika	57	57	0	0
Franciaország	1 593	1 573	20	0
Hollandia	2 379	1 326	1 052	0
Horvátország	14 558	14 519	39	0
Indonézia	696	696	0	0
Irán	58	46	12	0
Japán	340	339	0	0
Kanada	769	768	1	0
Kína	320	302	17	0
Lengyelország	723	722	0	0
Lettország	7 633	7 481	152	0
Litvánia	157	156	0	0
Luxemburg	3 649	2 762	886	0
Magyarország	2 428 729	2 226 334	195 623	6 773
Nagy-Britannia	4 795	4 670	125	0
Norvégia	105	105	0	0
Németország	53 710	53 696	14	0
Olaszország	706	694	12	0
Oroszország	3 726	3 720	6	0
Románia	172 856	122 712	50 143	0
Seychelles-szigetek	4 905	4 899	6	0
Spanyolország	743	732	10	0
Svájc	1 113	1 104	9	0
Svédország	189	185	4	0
Szerbia	1 353	1 347	6	0
Szlovák Köztársaság	6 465	6 459	6	0
Törökország	1 100	1 099	0	0
Ukrajna	63	60	2	0
Észtország	73	73	0	0
Írország	132	122	10	0
Összesen	3 020 648	2 739 709	274 118	6 821

*A táblázat a hitelkockázat szempontjából releváns, konszolidált kitettséget 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 Autófinanszírozás Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

4.1.5. Hitelkockázat releváns kitétség – ágazat szerinti megoszlás szerint

Ágazat	2012										
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlannal 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	324	0	0	0	10	4	0	377	716
Cépjárműgyártás	0	0	4 721	0	0	0	7 194	8 445	0	50 352	70 712
Repülőgépgyártás	0	78	193	0	0	0	15	8	0	19 626	19 920
Bankszektor	59 081	8 848	333	0	0	0	558	736	0	9 816	79 372
Vegyipar	0	1	2 536	0	0	0	1 017	5 349	0	12 489	21 391
Építőipar	0	29	12 784	0	0	0	6 974	22 240	0	83 838	125 866
Tartós fogyasztási cikkek	0	1	2 451	0	0	0	1 879	3 289	0	6 514	14 133
Védelem	0	0	45	0	0	0	1	0	0	0	47
Élelmiszeripar	0	123	18 977	0	0	0	6 876	23 148	0	99 995	149 119
Cázipar	0	31	525	0	0	0	0	3	0	11 618	12 177
Egészségügy	0	0	720	0	2 560	0	844	536	144	2 553	7 357
Vendéglátóipar	0	0	10 421	0	0	0	1 179	6 401	0	6 002	24 004
Biztosítási társaságok	0	0	30	0	0	0	433	57	0	876	1 396
Logisztika	0	2 405	5 128	0	0	0	4 041	9 179	0	60 513	81 265
Cépgyártás	0	25	4 573	0	0	0	2 631	6 048	0	11 024	24 301
Média	0	0	1 808	0	750	0	1 510	1 992	0	5 746	11 807
Kohászat és bányászat	0	1	1 541	0	0	0	567	1 546	0	8 125	11 780
Olajipar	0	82	3 850	0	0	0	274	1 445	0	34 998	40 648
Gyógyszergyártás	0	159	6 363	0	0	0	638	195	0	16 728	24 082
Cellulóz- és papírgyártás	0	0	1 158	0	0	0	571	1 444	0	11 528	14 702
Ingatlan	0	9 235	87 684	0	0	0	1 979	208 092	0	451 534	758 525
Kiskereskedelem	95	7	15 376	0	0	0	6 495	8 392	0	32 049	62 414
Kormányzati szervek	652	2	52	0	661 771	0	563	297	2 566	1 181	667 084
Fémipar	0	2	41	0	0	0	89	15 289	0	5 386	20 807
Technológia	0	144	4 247	0	314	0	6 002	6 205	0	39 189	56 101
Távközlés	0	69	251	0	0	0	284	394	0	22 164	23 163
Textil- és ruhagyártás	0	3	1 754	0	0	0	1 301	4 409	0	4 621	12 088
Turizmus	0	0	237	0	0	0	108	202	0	3 765	4 312
Közművek	0	0	2 450	0	0	0	595	7 078	0	74 647	84 770
Non-profit szervezetek	0	0	511	0	0	0	26	29	0	948	1 515
Egyéb	7 114	42	0	0	5 780	0	1 049	410	0	10 477	24 873
Privát	0	86	295 359	0	0	0	161 637	110 426	0	2 693	570 200
Összesen	66 942	21 372	486 443	0	671 176	0	217 344	453 288	2 709	1 101 373	3 020 648

*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 Autólízing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

4.1.6. Hitelkockázat releváns kitétség - hátralévő futamidő szerint

Kitétség osztály	2012				
	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen
	<i>millió Ft</i>				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	61 121	4 998	818	7	66 944
Egyéb tételek	6 388	7 024	7 751	207	21 370
Ingatlannal fedezett követelések	72 995	90 794	322 654	0	486 443
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0
Központi kormányok és központi bankok	532 113	138 296	766	0	671 176
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
Lakosság	50 287	52 886	113 744	427	217 344
Késedelmes tételek	339 077	56 434	57 777	0	453 288
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	644	0	2 066	0	2 709
Vállalkozások	474 847	370 981	255 545	0	1 101 373
Összesen	1 537 473	721 413	761 120	641	3 020 648

*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 Autólízing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

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

Ágazat	2012							
	Nemkésedelmes, nemértékesített		Késedelmes, nemértékesített		Értékesített		Összesen	
	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Bruttó kitétség	Nettó kitétség
	<i>millió Ft</i>							
Úrtechnológia	416	416	0	0	300	75	716	491
Gépjárműgyártás	49 590	49 590	498	498	20 624	14 785	70 712	64 872
Repülőgépgyártás	17 260	17 260	0	0	2 659	2 305	19 920	19 565
Bankszektor	77 019	77 019	2	2	2 352	1 612	79 372	78 632
Vegyipar	8 169	8 169	88	88	13 134	8 286	21 391	16 543
Építőipar	77 783	77 783	1 119	1 119	46 964	30 668	125 866	109 570
Tartós fogyasztási cikkek	7 968	7 968	240	240	5 926	3 759	14 133	11 967
Védelem	45	45	-	-	1	1	47	47
Élmszeripar	79 399	79 399	1 366	1 366	68 354	47 175	149 119	127 940
Gázipar	10 873	10 873	-	-	1 304	1 301	12 177	12 174
Egészségügy	4 685	4 685	210	210	2 461	1 973	7 357	6 868
Vendéglátóipar	10 855	10 855	326	326	12 824	7 418	24 004	18 599
Biztosítótársaságok	999	999	2	2	395	347	1 396	1 348
Logisztika	65 759	65 759	426	426	15 081	9 703	81 265	75 888
Gépgyártás	12 012	12 012	61	61	12 227	7 571	24 301	19 645
Média	6 837	6 837	171	171	4 799	3 190	11 807	10 197
Kohászat és bányászat	6 853	6 853	3	3	4 924	3 071	11 780	9 927
Olajipar	32 211	32 211	46	46	8 391	6 667	40 648	38 925
Gyógyszergyártás	17 278	17 278	49	49	6 755	4 649	24 082	21 976
Cellulóz- és papírgyártás	10 671	10 671	47	47	3 984	2 825	14 702	13 543
Ingatlan	292 691	292 691	12 586	12 586	453 247	340 765	758 525	646 043
Kiskereskedelem	35 565	35 565	1 917	1 917	24 932	17 662	62 414	55 144
Kormányzati szervek	627 581	627 581	413	413	39 090	37 847	667 084	665 841
Fémipar	74	74	5 778	5 778	14 956	6 981	20 807	12 832
Technológia	45 795	45 795	383	383	9 923	4 399	56 101	50 577
Távközlés	20 753	20 753	76	76	2 334	946	23 163	21 774
Textil- és ruhagyártás	3 098	3 098	847	847	8 143	5 124	12 088	9 069
Turizmus	3 395	3 395	4	4	913	771	4 312	4 171
Közművek	50 644	50 644	148	148	33 978	29 130	84 770	79 923
Non-profit szervezetek	1 428	1 428	3	3	84	63	1 515	1 493
Egyéb	18 741	18 741	9	9	6 123	858	24 873	19 608
Privát	312 931	312 931	14 286	14 286	242 983	187 302	570 200	514 519
Összesen	1 909 378	1 909 378	41 103	41 103	1 070 167	789 228	3 020 648	2 739 709

*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 Autóolízing Zrt. , MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt. Késedelmes az ügylet, ha egy vagy annál több napot késik a fizetés.

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

Ország	2012			
	Bruttó kitétség	Nettó kitétség	Értékvesztés	Céltartalék
<i>millió Ft</i>				
50 millió Ft-nál kisebb kitétségekkel rendelkező országok				
Ausztria	137	119	17	-
Bulgária	46 717	33 266	13 451	-
Ciprus	13 257	5 334	7 923	-
Luxemburg	3 047	2 161	886	-
Magyarország	208 488	92 621	115 867	-
Nagy-Britannia	172	102	70	-
Oroszország	62	55	6	-
Románia	40 062	20 034	20 028	-
Összesen	312 271	153 859	158 412	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 Autólízing Zrt., MKB Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.

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

4.1.9. Nagykockázatvállalás tőkekövetelménye

2012										<i>Nagyságrend: millió forint</i>		
Ügylet típus	Ügyfél(csoport) db	Ügyfelelőként/ügylet törvényi limit	Eszközök	Származtatott ügyletek	Mérlegen kívüli tételek	Közvetett kitétségek	(-) Értékvesztés és céltartalékképzés	Hitelezési kockázat-mérés technika alkalmazása utáni, a levonható tételekkel csökkentett nettó kitétség érték	(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek	Hitelezési kockázat-mérés technika alkalmazása utáni, a levonható tételekkel csökkentett nettó kitétség érték	Limit túllépés
ügylet csoport	0	37 741										0

4.2. Hitelezésikockázat-mérséklés

2012										
<i>Nagyságrend: millió forint</i>										
Kitelezési osztályok	Nettó kitezettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kitezettségre		Volatilitási korrekció tényező hatása a kitezettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitezettség korrigált értéke	Direkt levonások szavatolótól* kéből*
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesített tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értéke		
Központi kormányok és központi bankok	689 812	6 767	0	-6 767	93 815	0	-66	0	776 794	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	4 461	129	0	-129	11 337	0	-180	0	15 489	
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Multilaterális fejlesztési bankok	604	0	0	0	0	0	0	0	604	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	76 258	1 381	0	-1 381	14 124	0	0	0	89 001	
Vállalkozások	1 042 075	99 056	0	-99 056	530	32	-84 097	-1 597	859 484	
Lakosság	213 859	13 334	0	-13 334	861	0	-3 037	0	198 349	
Ingatlan fedezett követelések	480 109	0	0	0	0	0	0	0	480 109	
Késedelmes tételek	243 771	0	0	0	0	0	-446	0	243 325	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési értékpapírok	207	0	0	0	0	0	0	0	207	
Egyéb tételek	159 929	0	0	0	0	0	0	0	159 929	-21 918

* Immat. javak, PIB befektetések

Származékos ügyletek esetében a tőkeszámítás során fedezetbevonás nem kerül alkalmazásra. A származtatott ügyletek partnerkockázatával kapcsolatban az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel kapcsolatos módszertan főbb elveit a 2.3. Hitelkockázat fejezet Hitelkockázat mérséklés pontjában bemutatott eljárásrend tartalmazza.

Az elismert biztosítékok főbb típusai: Ingatlan, garancia, kezesség, óvadéki betét, értékpapír.
A garanciát nyújtó ügyfelek megoszlása Moody's hitelminősítés szerint:

- BA1 minősítés: ÁLLAMADÓSSÁG KEZELŐ KÖZPONT ZRT, GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT, MAG:YAR ÁLLAMKINCSTÁR, MFB MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK ZRT, MV-MAGYAR VÁLLALKOZÁSFINANSTÍROZÁSI ZRT, NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM, OTP BANK NYRT.
- AAA minősítés: BAYERISCHE LANDESBANK, ING BANK NV, OBERBANK AG, ZÜRCHER KANTONBANK
- AA1 minősítés: CRÉDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK

A Bank nem alkalmaz mérlegen belüli és kívüli nettósítást.

Részeselek

2012							
<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	952			952	210
biztosító	658	0	658			658	0
egyéb belföldi vállalat	511	13786		53	0		514
külföldi pénzügyi vállalat	34	57					34
külföldi biztosító	0	0					0
egyéb külföldi vállalat	0	197					0
Összesen	2365	14223	1610	53	0	1610	758

Nem kereskedési könyvben szereplő és a 234/2007. (IX. 4.) kormányrendelet 14. pontja szerinti kitettség nincs a bank portfoliójában.

4.3. Piaci kockázat

2012	
Piaci kockázati tőkekövetelmény	
<i>millió Ft</i>	
Kamatkockázat	1 411
Devizaárfolyam kockázat	3 162
Részvénykockázat	0
Összesen	4 573

A piaci kockázat tőkekövetelménye nem éri el az összbanksi tőkekövetelmény 4 %-át, mely a Bank alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében. A piaci kockázat tőkekövetelményének 69%-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:

2012			
	Átlag	Maximum	Minimum
Kamatkockázati pozíciók	442	1 027	96
Részvénykockázati pozíciók	8	13	0
VaR összesen	450	1 040	96
Credit Spread VaR kereskedési könyv	865	1 226	652

4.4. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatláb kockázata

Váratlan kamatláb változás hatásait mutatja be a következő táblázat:

2012		
	Hatás tőkére	Eredményhatás
		mHUF
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	623	941
200 bp csökkenés	(614)	1 039
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	(105)	1 019
200 bp csökkenés	(3)	(2 442)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	27	(356)
200 bp csökkenés	(89)	(246)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	178	(9)
200 bp csökkenés	(59)	1 132
<i>Egyéb</i>		
200 bp növekedés	926	(398)
200 bp csökkenés	(826)	2 130

2012					
Deviza	Hozamgörbe		Nagyságrend: millió Ft		
	stressz +200 bp		Hozamgörbe stressz -200 bp		Kedvezőtlen eset
EUR	27	-	89	-	89
USD	178	-	59	-	59
CHF	105	-	3	-	105
GBP	23	-	8	-	8
JPY	5	-	0	-	0
Egyéb	1 521	-	1 432	-	1 432
Összesen	1 649	-	1 591	-	1 693

Jelenleg a futamidőnként és devizanemenként egységesen 200 bázispontos kedvezőtlen irányú kamatlábváltozás banki könyvi portfólió jelenérték-csökkenésében megnyilvánuló hatásának mértéke 2012.12.31-én nem érte el a saját tőke 2%-át.

4.5. Operációs kockázat

Működési kockázati tőkekövetelmény

	2012	
	Egyedi	Csoport szintű
	millió Ft	
Szenderd módszer	11 167	14 742

4.6. Likviditási kockázat

A Bank a következő mutatókat használja a likviditási helyzet monitoringja során.

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

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 csoportszinten vizsgált és limitált Licht mutatónak történő egyedi szintű megfelelést is vizsgálja.

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

Mérlegen kívüli FX nyitott pozíciós limit – A mérlegen kívüli nettó deviza nyitott pozíciót korlátozza, a mérleg főösszeghez viszonyítva.

Betét fedezeti mutató – A mutató, az érvényes Kormány Rendeletnek megfelelően, a nem pénzügyi vállalatok, és magánszemélyek betétállományát viszonyítja a Treasury műveletek 30 napon belüli pénzügyi pozíciójával módosított jegybank képes értékpapírok állományához.

Mérleg fedezeti mutató – A mutató, az érvényes Kormány Rendeletnek megfelelően, a mérleg főösszeget viszonyítja a Treasury műveletek 30 napon belüli pénzügyi pozíciójával módosított jegybank képes értékpapírok állományához.

Deviza megfelelési mutató – A bank stabilnak tekintett deviza forrásait és egy évnél hosszabb lejáratú nettó swap állományát viszonyítja a finanszírozott stabil deviza eszközökhöz és mérlegen kívüli kitettségekhez. A mutatót a felügyeleti minimum követelmény korlátozza, mely várhatóan évente emelkedni fog, 100%-os szintig.

Hitel – betét arány változása – A mutató a bank hitel és ügyfél forrás (betét + nettó kibocsátott kötvény) állomány arányának havi változását mutatja.

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 Vezérgazgató 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 Piller1 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 szavatoltókéje és tőke megfelelési mutatója***Nagyságrend: millió forint*

Megnevezés	2012.12.31
<i>Alapvető tőke pozitív összetevői</i>	197 027
Jegyzett tőke	108 936
Tőketartalék	220 287
Eredménytartalék	-52 115
Általános tartalék	0
Általános kockázati céltartalék	1 279
Le: Általános kockázati céltartalék adótartama	-205
Mérleg szerinti eredmény	-89 120
Konszolidáció miatt pozitív különbözetek	7 965
<i>Alapvető tőke negatív összetevői</i>	97 284
Immateriális javak	20 308
Konszolidáció miatt negatív különbözetek	76 976
Alapvető tőkeelemek	99 743
<i>Járulékos tőke pozitív összetevői</i>	82 047
Értékelési tartalék	2 353
Alárendelt kölcsöntőke	101 271
Le: Alárendelt kölcsöntőke lejárat miatt figyelembe nem vehető része	-22 292
Konszolidáció miatt pozitív különbözetek	715
<i>Járulékos tőke negatív összetevői</i>	29 108
Alárendelt kölcsöntőke alapvető tőke 50%-át meghaladó része	29 108
Konszolidáció miatt negatív különbözetek	
Járulékos tőkeelemek	52 940
Le: Tőkemódsítás PIBB miatt	-1 610
Le: Törvényi túllépések tőkével fedezendő összege	-110
Kockázatok fedezetére szolgáló szavatoló tőke	150 963
Oprisk tőkekövetelmény	17 582
Kereskedési könyv kockázatának fedezetére szolgáló tőkeköv.	4 573
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 411
Részvények	0
Deviza	3 162
Áruk	0
Kereskedési könyvi pozíciót fedező alárendelt kölcsöntőketöbblet	3 049
Kockázattal súlyozott kitettség érték	1 454 933
Tőkekövetelmény	138 549
<i>Fennmaradó szavatoló tőke</i>	15 462
Tőke megfelelés Pillér I.	8,89%

Annak érdekében, hogy a Bank megtartsa tőkeerős pozícióját 127 milliárd Ft mértékű tőkeemelést hajtott végre, mely 2012 januárjában és októberében teljesült pénzügyileg. A 2012. év folyamán végrehajtott tőkeemeléson túl 36,3 milliárd Ft nagyságrendben további tőkeemelést került végrehajtásra, mely 2013. február 21-én rendelkezésre állt.

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 alárendelt kölcsöntőkék 5 éven belüli amortizációja, valamint az alaptőkéhez viszonyított 50%-os korlát is.

PIBB (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 korlátozására 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

Hitelkockázati tőkekövetelmény 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 módszertant 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.