

A MERKANTIL BANK zRT. 234/2007. (IX.4) KORM. RENDELET SZERINTI NYILVÁNOS ADATAI

A dokumentum célja a Merkantil Bank zRt., mint hitelintézet - 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 235. §-a (1) bekezdésének k) pontja alapján kiadott 234/2007. (IX.4.) Korm. rendeletben szabályozott - nyilvánosságra hozatali követelményeinek 2011. év vonatkozásában történő teljesítése. Jelen dokumentumot a Merkantil Bank zRt. honlapjára történő elhelyezéssel és a PSZÁF részére történő megküldéssel hozza nyilvánosságra.

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

I.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A Merkantil Bank zRt. és pénzügyi szolgáltatást nyújtó leányvállalatai az OTP Bank NyRt, mint irányító hitelintézet felügyelete és irányítása alatt végzik tevékenységüket. Az OTP Bank olyan kockázatkezelési folyamatot működtet, amely a működési terület minden országában és csoport szinten is biztosítja a Bázeli egyezményeknek, a jogszabályoknak és a felügyeleti elvárásoknak való mindenkor megfelelést.

A Merkantil Bankot és leányvállalatait hagyományosan konzervatív hitelkockázat-vállalás jellemzi. Alapvető cél, hogy a stratégiai tervek a hozam és a kockázat egyensúlyban tartása mellett teljesüljenek. Ennek megvalósítása érdekében a Bank független kockázatkezelési szervezetet, egységes és konzisztens kockázatkezelési rendszert épített ki, amelyek működése a leányvállalatai kockázatvállalási tevékenységére is kiterjed.

A Bank kockázatvállalási tevékenységét az OTP Csoport Kockázatkezelési Stratégiájában lefektetett alapelvek szerint végzi, amely minden lényeges kockázati ágra, a banki tevékenységgel kapcsolatban felmerülő fő kockázattípusra (hitelezési, működési, piaci, likviditási) kiterjed.

A független kockázatkezelési szervezet:

- A potenciális kockázat azonosítása érdekében elemzi a Bank és leányvállalatai tevékenységeit abból a szempontból, hogy ezek, illetve az ezek által generált pozíciók milyen fő kockázati tényezőknél vannak kitéve és ezen pozíciók egymással hogyan függenek össze.
- A kockázatok mérése céljából a fő kockázati tényezőkről, az ezekből származó veszteségekről, illetve az ezek előrejelzésére alkalmas változókról megfelelő történeti adatokat gyűjt.
- A kockázati mérések eredményeit folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen jelenti, megfelelő naprakészséggel és áttekinthető módon a különböző operatív és vezetői szintek részére.

A kockázatok kézbentartására minden banki terület kockázatcsökkentő technikákat (limitek, biztosítékok, fedezeti ügyletek, folyamatba épített kontrollok, kockázat transzferálás stb.) alkalmaz.

A Bank szigorúan és csoportszinten egységesen szabályozza a kockázatkezelés módját.

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó Szabályzataiban meghatározza:

- a kockázatvállalási folyamatot és módszereket, beleértve a kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladatköröket, valamint a kockázatvállalás ellenőrzésére vonatkozó követelményeket.
- a banki kockázatvállalással járó szerződések kapcsán elfogadható fedezetek körét, azok elfogadásának feltételeit
- a meglévő és a leendő adósok pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálásához alkalmazandó szempontokat, az adósminősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat, a minősítési eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját

1.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

- Portfólió szintű kockázat elemzés:
 - Kockázatkezelési és Kontrolling Igazgatóság
 - Stratégiai Igazgatóság
 - Treasury
- Részportfóliók kockázati elemzése:
 - Kockázatkezelési és Kontrolling Igazgatóság
 - Stratégiai Igazgatóság
- Adós/Ügynök/Partner szintű kockázatok elemzése
 - Kockázatkezelési és Kontrolling Igazgatóság
 - Stratégiai Igazgatóság
 - Treasury
- Standard bírálati folyamat elemzése
 - Operatív Igazgatóság
 - Stratégiai Igazgatóság
 - Kockázatkezelési és Kontrolling Igazgatóság
- Portfólió kezelési folyamatok hatékonyság elemzése
 - Operatív Igazgatóság
 - Üzletágak
- Biztosíték érvényesítési folyamatok hatékonyságának elemzése
 - Kockázatkezelési és Kontrolling Igazgatóság
 - Biztosítékérvényesítési Osztály

- Minősítés, értékvesztés képzés
 - Kockázatkezelési és Kontrolling Igazgatóság
 - Monitoring és Work-out Bizottság
 - Cenzúra Bizottságok
- Veszélyeztetett megtérülésű ügyletek azonosítása
 - Operatív Igazgatóság
 - Monitoring és Work-out Bizottság
 - Üzletágak

II. A prudenciális szabályok alkalmazása

II.1. A számviteli konszolidáció és az összevont alapú felügyelet tőkekövetelményének számításához kapcsolódó eltérések rövid leírását

A Merkantil Bank zRt. sem számviteli konszolidációra sem összevont alapú tőkekövetelmény számítására nem kötelezett.

II.2. Azon vállalkozásának a neve és szavatoló tőkéjének az összege, amelyre az összevont alapú felügyelet nem terjed ki, ha ezen vállalkozás szavatoló tőkéje nem éri el a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti tőkekövetelményt.

A Merkantil Bank zRt. összevont felügyeleti körön kívüli (közvetlen vagy közvetett) leányvállalataira a székhely szerinti ország jogszabályai minimális tőkekövetelményt nem határoznak meg. A Merkantil Bank zRt.-nek nincs olyan összevont felügyeleti körön kívüli leányvállalata, amely a rá vonatkozó szavatoló tőkekövetelmény szintet ne teljesítené.

II.3. Tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének korlátozásai

A Merkantil Bank zRt. - a hitelintézet és a Hpt. 90. §-ának (2) bekezdése szerinti vállalkozások vonatkozásában - a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

III.A Merkantil Bank zRt. szavatoló tőkével kapcsolatos információi

A Merkantil Bank leányvállalatai vonatkozásában nem kötelezett a tőkemegfelelési és kockázatvállalási előírásoknak való összevont alapú megfelelés számítására. A tőkemegfelelési és kockázatvállalási előírásoknak egyedi szinten köteles megfelelni. Az összevont alapú számításokat az OTP Bank Nyrt. végzi el, és teszi közzé.

Adatok millió Ft

Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	23 457
Alapvető tőke összesen	24 575
Alapvető tőke pozitív összetevői	25 278
Befizetett jegyzett tőke	2 000
Tartalékok összesen	23 279
Lekötött tartalék	94
Általános tartalék	436
Eredménytartalék	18 996
Mérleg szerinti eredmény	1 740
Általános kockázati céltartalék	2 012
Alapvető tőke negatív összetevői	703
Általános kockázati céltartalék adóértéke	382
Immateriális javak	321
Járulékos tőke összesen	620
Járulékos tőke pozitív összetevői	620
Alárendelt kölcsöntőke	620
Járulékos tőke negatív összetevői	0
Levonások alapvető tőkéből és járulékos tőkéből	1 738
Levonások alapvető tőkéből	1 118
Levonások járulékos tőkéből	620
Tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	80
Tőkekövetelmény a működési kockázatra	2 314

IV. A Merkantil Bank zRt. tőkemegfelelése

A Merkantil Bank leányvállalatai vonatkozásában nem kötelezett a tőkemegfelelési és kockázatvállalási előírásoknak való összevont alapú megfelelés számítására. A tőkemegfelelési és kockázatvállalási előírásoknak egyedi szinten köteles megfelelni. Az összevont alapú számításokat az OTP Bank Nyrt. végzi el, és teszi közzé.

IV.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A belső tőke allokációs tevékenységet a Merkantil Bank zRt. irányító hitelintézete az OTP Bank NyRt. végzi. Az ezzel kapcsolatos irányelveket és stratégiát az OTP Bank NyRt. alakítja ki és teszi közzé.

IV.2. A Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban

A Hpt. 76. § (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye a Merkantil Bankra vonatkozóan

adatok millió Ft

Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tőkekövetelménye	0
Devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye	80
Működési kockázat tőkekövetelménye	2 314

Tőkekövetelmény kitétségi osztályonként

adatok millió forintban

PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tőkekövetelmény
CAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY- MINIMÁLIS SZINTJE	18 489
CAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	16 095
CAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	16 095
CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	16 095
CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	0
CAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	15
CAB2111103	Közszektorbeli intézmények	17
CAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	0
CAB2111105	Nemzetközi szervezetek	0
CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
CAB2111107	Vállalkozások	4 086
CAB2111108	Lakosság	11 338
CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	0
CAB2111110	Késedelmes tételek	494
CAB2111112	Fedezett kötvények	0
CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	0
CAB2111115	Egyéb tételek	145
CAB21112	Tartós mentesítés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított)	0
CAB21113	Fokozatos bevezetés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított)	0
CAB2112	Értékpapírosított pozíciók SA módszer szerinti tőkekövetelménye	0
CAB22	ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE	0
CAB23	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA	80
CAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat szenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként	80
CAB2311	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
CAB2312	Részvények	0
CAB2313	Deviza	80
CAB2314	Áruk	0
CAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye	0
CAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	2 314
CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	2 314
CAB26	EGYÉB ÉS ÁTMENETI TŐKEKÖVETELMÉNY	0

IV.3. A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése

Merkantil Bank zRt. tőkekövetelményét a 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet második részében leírt sztenderd módszer szerint végzi, tőkeszámítás szempontjából késedelmes tételnek e rendeletben leírt tételeket tekinti.

A Basel II. felkészülés keretében a Merkantil Bank zRt. szabályzatait a 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet harmadik részében leírt belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges feltételek teljesítése érdekében alakította át 2006.01.01-i hatállyal.

A Bank a fizetési késedelmet a kockázatvállalási szerződésben meghatározott tőketörlesztési és/vagy hiteldíj fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eredménytelenül eltelt naptári napok alapján határozza meg.

A fizetési késedelem gyakorisága, időtartama és annak növekedése emeli az ügylet hitelkockázatát, rontva ez által a kockázatvállalás minőségét.

A Bank eszközeinek és mérlegen kívüli kötelezettségeinek értékelése során alkalmazott egyik módszer (az egyedi értékelés) esetében a késedelem tárgykörében az ügyfél adott ügylete fizetési kötelezettségei teljesítésének rendszeressége is figyelembe vételre kerül, a fizetési késedelem időtartama mellett.

A Merkantil Bank zRt. kitétségeinek minősítése során két módszert alkalmaz:

- Egyedi értékelés
- Csoportos értékelés

Egyedi értékelés során az egyes kintlévőségek, azok biztosítékai és a kitétség adósának jellemzői alapján ügyletenként egyedileg kerül meghatározásra az ügyfél üzletmenetéből várható veszteség mértéke és a biztosítékból várható megtérülés.

Az egyes ügylet esetében a várható veszteség mértéke az üzletmenetből várható veszteség és a biztosítékból várható megtérülés különbözeteként kerül meghatározásra, amennyiben a fentiek szerint az ügyletből veszteség bekövetkezése várható, akkor az elszámolásra kerülő értékvesztés ennek az összegnek a kitétség összegéhez viszonyított arányában kerül megállapításra.

Az egyedi értékelés alapján a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék súlysáv van hozzárendelve:

- | | |
|--------------------|----------|
| • problémamentes | 0%, |
| • külön figyelendő | 1-10%, |
| • átlag alatti | 11-30%, |
| • kétes | 31-70%, |
| • rossz | 71-100%. |

Az eszközminősítési kategóriába sorolás, a tétel jellegétől függően, a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

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

A felsorolt szempontok értelemeszerű figyelembe vételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. Ennek a tételhez kapcsolódó fedezetek értékével való összemérése mutatja a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség összegét, a szükséges tartalék volumenét. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával. A minősítési kategóriába sorolás a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség mértéke alapján történik.

A befektetések (ideértve a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközöket) és a mérlegén kívüli kötelezettségek minden esetben egyedi értékeléssel kerülnek értékelésre.

Csoportos értékelés során a Merkantil Bank zRt. kisösszegű kitétségeit elsősorban az adott ügylet késése alapján értékelési csoportba/alcsoportba sorolja azt. Minden adott értékelési csoportba/alcsoportba sorolt kitétség esetében azonos (az értékelési csoportra/alcsoportra meghatározott) értékvesztés mérték kerül alkalmazásra. Az értékelési csoportra/alcsoportra jellemző veszteség mérték a rendelkezésre álló historikus adatok alapján, statisztikai alapon kerül meghatározásra, oly módon, hogy a veszteség mértékének számszerűsítése során figyelembe vételre kerül minden (ügyféltől vagy biztosítékból) származó megtérülés.

IV.4. Az értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A Merkantil Bank zRt. kitétségeit (a legalább negyedévente minősítendő befektetések kivételével) havonta minősíti a számviteli zárasi munkálatok részeként.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembe vételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek akkor is, ha az, az üzleti év mérlegének fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között vált ismertté. Az értékvesztések és a céltartalékok függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség, elszámolásra kerülnek.

A minősítési fordulónapon, valamint az üzleti év mérlegfordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében értékvesztés kerül elszámolásra – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbözet összegében.

Amennyiben a minősítési fordulónapon a követelés várhatóan megtérülő összege meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban már elszámolt értékvesztés visszaírással csökkentésre kerül.

A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján, kockázati céltartalékot számol el a Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy a céltartalék többlet felszabadításra kerül. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettségek megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalék felhasználásra kerül.

A Bank a „Sajátos értékelési előírások”-ról rendelkező szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A Bank a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 87. § (2) bekezdése alapján a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére, a korigált mérlegfőösszeg (a kockázattal súlyozott kitétség érték összegének) 1,00 %-ig, általános kockázati céltartalékot képez.

Az általános kockázati céltartalékot akkor lehet felhasználni, ha az adott eszköz, hitelezési, illetve befektetési veszteségként való leírásakor, értékesítésekor, a könyvből való kivezetésekor veszteség keletkezik, valamint a mérlegen kívüli kötelezettség miatt veszteség realizálódik.

Az eszköz, illetve a mérlegen kívüli kötelezettség - tartalékkal nem fedezett összege – miatt keletkezett veszteség realizálásakor, annak összegében kerül az általános kockázati céltartalék felhasználásra.

Az értékvesztés elszámolására ügyletenként kerül sor, az adott ügyletre megállapított és megelőző minősítés alapján megképzett értékvesztés különbözetének előjele szerint kerül sor értékvesztés képzésre vagy visszaírássra.

IV.5. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevételére előtti összege kitettségi osztályonként

adatok millió forintban

Megnevezés	Nettó kitettség
Központi kormányok és központi bankok	2 926
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	186
Közszektorbeli intézmények	213
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	9 159
Vállalkozások	57 931
Lakosság	188 963
Ingatlannal fedezett követelések	0
Késedelmes tételek	6 147
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	1 965

IV.6. Kitettségek földrajzi - legalább országonkénti - megoszlása kitettségi osztályonként

adatok millió forintban

Megnevezés	Bulgária	Horvát-ország	Magyar-ország	Románia	Szerbia
Központi kormányok és központi bankok			2 926		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok			186		
Közszektorbeli intézmények			213		
Multilaterális fejlesztési bankok			0		
Nemzetközi szervezetek			0		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások			9 159		
Vállalkozások		311	57 620		
Lakosság			188 963		
Ingatlannal fedezett követelések			0		
Késedelmes tételek			6 147		
Fedezett kötvények			0		
Kollektív befektetési értékpapírok			0		
Egyéb tételek	27	306	1 205	587	133

IV.7. Kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlását kitettségi osztályonként

A Merkantil Csoport üzletági vállalatokon átívelnek.

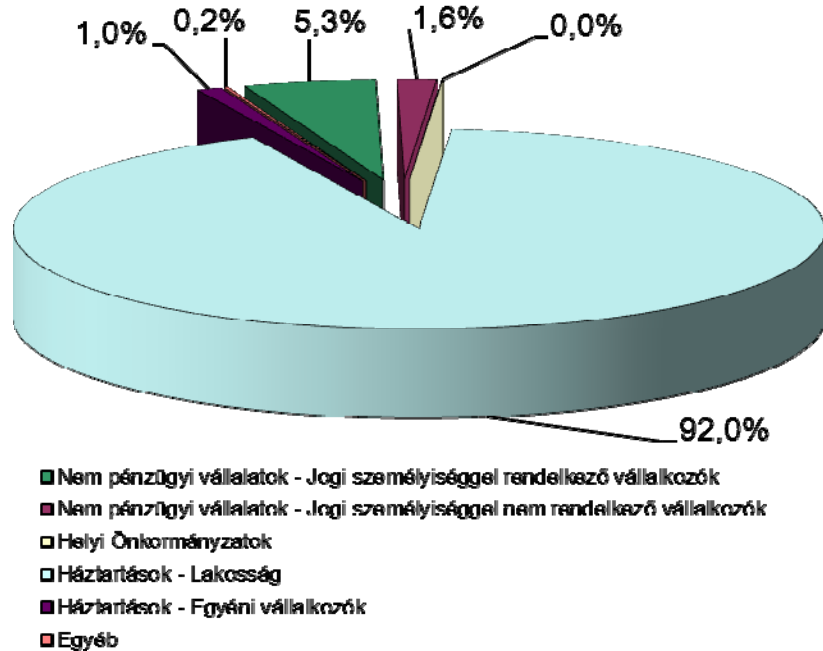
A gépjármű-finanszírozási üzletág a teljes nemzetgazdaságot átfogó ügyfélkörrel rendelkezik, ügyfelei között egyaránt megtalálhatóak a vállalati szektor szereplői és a lakosság is. Az üzletág folyamatos sikeres működésének alapja a Merkantil Csoport közel 20 éves tapasztalata az autófinanszírozás területén, a generálimportóri és márkakereskedői kapcsolatrendszer, valamint a folyamatos termékfejlesztés.

A gépjármű-finanszírozás üzletágban minden ügyfélszegmensben, termelőeszköz-finanszírozás és az ingatlan-finanszírozás üzletágakban lakossági ügyfélszegmensen kívül minden ügyfélszegmensben történik kihelyezés. A gépjármű-finanszírozás üzletág zömében a lakossági szegmenst, a termelőeszköz- és az ingatlan-finanszírozás döntően a corporate szegmenst finanszírozzák.

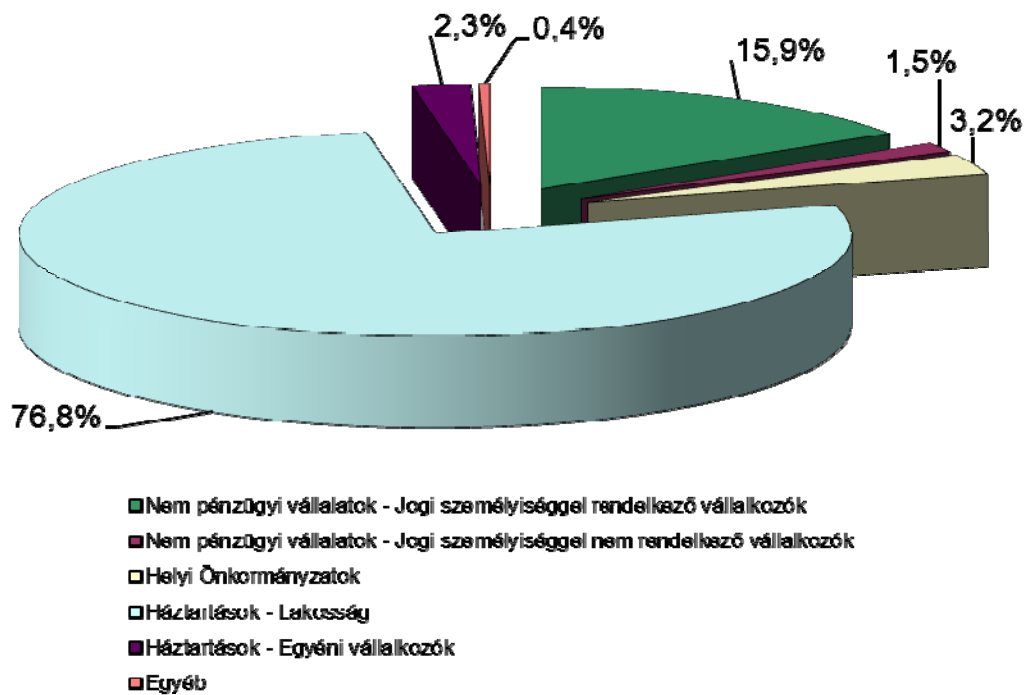
A következő ábrák a Bank és két pénzügyi vállalkozása (Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Zrt.) összesített adatait tartalmazzák.

A (CSOPORTTAG FINANSZÍROZÁS NÉLKÜLI) KITETTSÉGEK MEGOSZTLÁSA GAZDÁLKODÁSI FORMÁNKÉNT

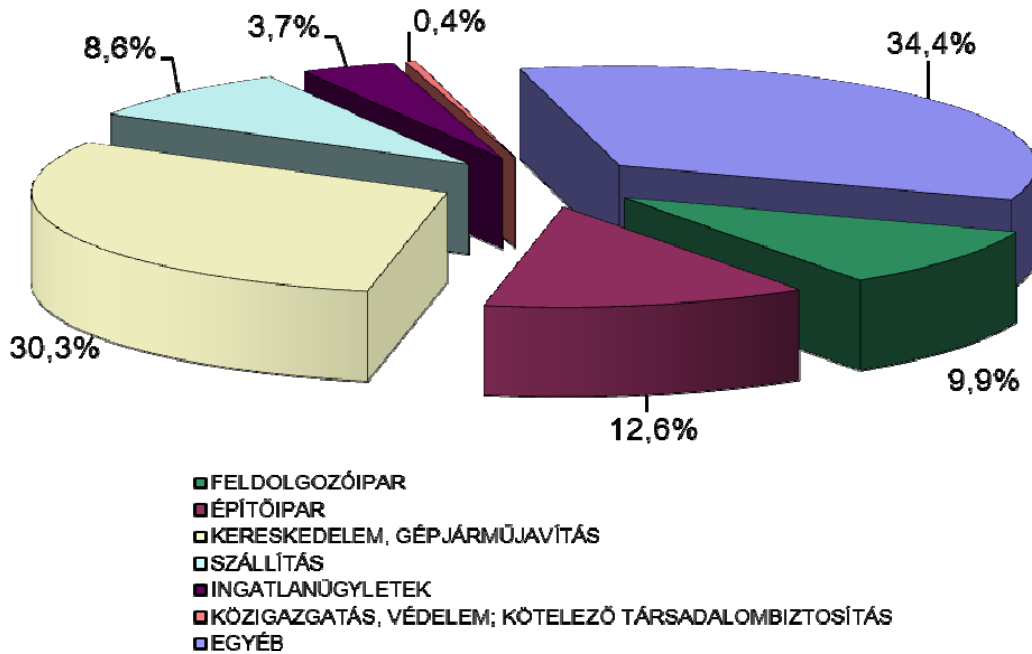
Szerződések darabszáma szerint



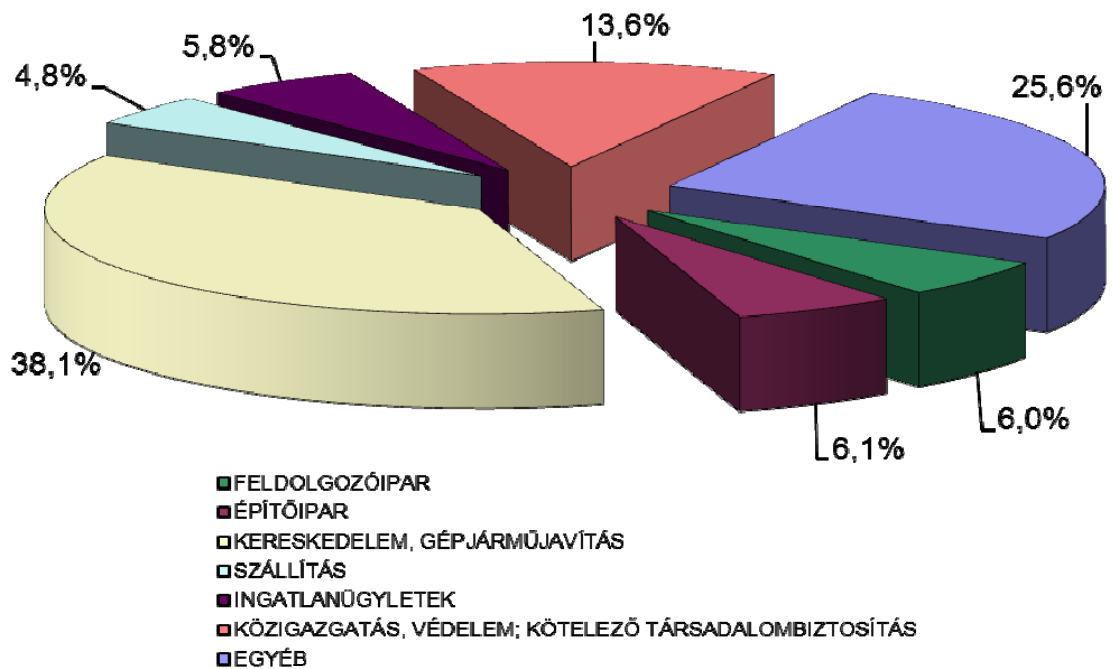
Nettó kitettség alapján



**A (NEM LAKOSSÁGI, CSOPORTTAG FINANSZÍROZÁS NÉLKÜLI) KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATONKÉNT
Szerződések darabszáma szerint**



Nettó kitettség alapján



IV.8. Hitel kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nettó kitettség
Lejárt	29 467
0-30 nap	8 612
31-90 nap	11 247
91-180 nap	11 918
181-365 nap	41 032
1-2 év között	40 811
2-3 év között	36 866
3-5 év között	60 867
5-10 év között	35 321
10 év felett	328
Lejárat nélkül	0

IV.9. Kitettségek csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés / Céltartalék
Központi kormányok és központi bankok	2 926	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	189	3
Közszektorbeli intézmények	224	11
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	9 159	0
Vállalkozások	58 454	523
Lakosság	195 822	6 859
Ingtalannal fedezett követelések	0	0
Késedelmes tételek	38 986	32 839
Fedezett kötvények	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Egyéb tételek	1 965	0

IV.10. Késedelmes tételek csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok millió forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés / Céltartalék
Közszektorbeli intézmények	58	54
Vállalkozások	8 130	7 234
Lakosság	30 798	25 551
Összesen	38 986	32 839

IV.11. Késedelmes kitettségek földrajzi megoszlás szerinti bontása

adatok millió forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés / Céltartalék
Külföld	3	1
Magyarország	38 983	32 838
Késedelmes tételek összesen	38 986	32 839

IV.12. Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartaléokra vonatkozó nyilvánosságra hozatal

A Merkantil Bank zRt. céltartalék állomány változása 2011-ben

adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0	0	0
Általános kockázati céltartalék	2 091	0	79	2 012
Egyéb céltartalék	0	0	0	0
Mindösszesen	2 091	0	79	2 012

A Merkantil Bank zRt. hitelminőség-romlás szenvedett hiteleire elszámolt értékvesztés állomány változása:

Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya Értékvesztés záró állománya (2010.01.01)	Értékvesztés képzése	Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkentésével	Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés változása összesen	Értékvesztés záró állománya (2011.12.31)
Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek	2	0	0	0	0	2
Hitelek: nem pénzügyi vállalatok	6 597	2 795	1 264	857	674	7 271
Hitelek: háztartások	25 023	23 244	8 919	7 630	6 675	31 698
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0
Hitelek: egyéb	67	25	9	22	-6	61

V. Sztenderd módszer

A Merkantil Bank zRt. a következő hitelminősítő szervezetek minősítését használja:

- Fitch,
- Moody',

- S & P,

Ha a minősített tétel esetében kettőnél több elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése van, akkor a két legalacsonyabb kockázati súlyt eredményező hitelminősítéshez tartozó kockázati súlyok közül a magasabbat kell alkalmazni.

A Merkantil Bank zRt. a következő kitétségi osztályokban alkalmazza külső hitelminősítő szervezet minősítését.

Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség

Ha van elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése, akkor a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitétségnél a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a következő kockázati súlyok alkalmazhatóak:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	0%	20%	50%	100%	100%	150%

A Merkantil Bank zRt.-nek ebben a kitétségi osztályban kizárólag a Magyar központi kormánnyal és központi bankkal szemben áll fenn kitétsége.

Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség

A hitelintézettel vagy a befektetési vállalkozással szembeni kitétséghez a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó, alábbi táblázat szerinti kockázati súlyt kell rendelni:

Központi kormány hitelminősítési besorolása	1	2	3	4	5	6
Kitétség kockázati súlya	20%	50%	100%	100%	100%	150%

A Merkantil Bank zRt.-nek ebben a kitétségi osztályban kizárólag a magyar székhelyű hitelintézettel illetve befektetési vállalkozással szemben áll fenn kitétsége.

VI. Hitelezésikockázat-mérséklés

A Merkantil Bank zRt. tőkekövetelmény számítás során elismerhető hitelkockázati fedezetet nem alkalmaz.

A kockázatvállalási folyamatban az alábbiak szerint értékeli a fedezeteket:

VI.1. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok tartalmazzák egyrészt azokat a szempontokat és tényezőket, amelyeket a Bank a fedezetek értékelésénél alapul vesz a fedezet típusától függően, másrészt a fedezetek értékelése során a Bank által alkalmazott módszereket. Rögzítésre kerülnek a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárások, valamint a fedezetek rendszeres, utólagos értékelésének gyakoriságára vonatkozó szabályok.

A fedezetértékelés felőleli mindazon hitelezői, kockázatkezelői, jogi tevékenységet, melyet a Bank a hitelnyújtást megelőzően és a követelés futamideje alatt, a biztosítékok meglétéről, értékéről és érvényesíthetőségéről való tájékozódás érdekében folytat.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását, illetőleg a fedezetek, biztosítékok meglétét, azok valós értékének, érvényesíthetőségének változását.

VI.2. Az elismert biztosítékok fő típusai

A Merkantil Bank zRt. tőkekövetelmény számítás során elismerhető hitelkockázati fedezetet jellemzően nem alkalmaz, a hitelezési tevékenysége során leggyakrabban a következő fő biztosíték típusokat alkalmazza: finanszírozott eszköz tulajdonjoga (lízing), zálogjog, vételi opció, követelés engedményezés, garancia, kezesség.

VI.3. A hitelezésikockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezésikockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

Az OTP Bank a túlzott mértékű függőség elkerülése érdekében a portfólió koncentrációs kockázatait az ágazatokban, az országokban, valamint az ügyfelekkel és partnerekkel szembeni limitek meghatározása révén kezeli, bank- és bankcsoport szinten egyaránt.

Az egyes ügyfelek közötti tulajdonosi/érdekeltségi, üzleti jellegű vagy biztosítéki kapcsolatokból adódó kockázati áttételek korlátozása érdekében meghatározzuk az egy ügyfélcsoportnak minősülő ügyfelek körét, és az ügyfélszintű koncentrációs limiteket ügyfélcsoport szinten értelmezzük.

A bankcsoport szintű ügyfélcsoportok nyilvántartására és kezelésére az OTP Bank bankcsoport szintű szabályzatot és információs rendszert alakított ki.

VII. Kereskedési könyv

A Merkantil Bank Zrt. standard módszerrel határozza meg a kereskedési könyvben nyilvántartott befektetési eszközök pozíció-, partner- és nagykockázata tőkekövetelményének összegét, valamint az üzleti tevékenység egészében vállalt devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelményét.

A 2011. december 31-re vonatkozó számítások szerint, az egyes kockázati típusok tőkekövetelménye az alábbiak szerint alakult:

Pozíciókockázat tőkekövetelménye:	0,0 mFt
Partnerkockázat tőkekövetelménye:	0,0 mFt
Nagykockázat vállalások tőkekövetelménye:	0,0 mFt
Devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye:	80,0 mFt
Árukockázat tőkekövetelménye:	0,0 mFt

VIII. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A Merkantil Bank befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végez, ezért portfóliójában kizárólag befektetési céllal tartott részvények szerepelnek, az alábbiak szerint:

Megnevezés	Részvények bruttó értéke (mFt)	Részvények nettó értéke (mFt)
Befektetési célú részvények	5.427	3.002

A portfólióban lévő részvények nem tőzsdei forgalmazásúak, döntően a Merkantil csoport tulajdonosi viszonyait tükrözik, kifejezve egyben a csoport stratégiai célkitűzéseit is.

Kamatláb érzékenységvizsgálat

A kamatláb érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérleg fordulónapi kamatláb-kockázati kitétségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Merkantil Csoportnak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. 0,50% - 0,75% csökkenés az átlagos forint hozamban (valószínű scenárió)
2. 1 % - 1,50% csökkenés az átlagos forint hozamban (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2011. december 31-ével záródó egy éves időszakban 43,0 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 189,0 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon (mFt)
	2011
HUF -0,1% párhuzamos eltolás	- 13,0
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	2,0
CHF +0,1% párhuzamos eltolás	-5,0
Összesen	-16,0

IX. Értékpapírosítás

A Merkantil Bank zRt.-nek értékpapírosítási ügylete nincs.

X. Partnerkockázat kezelése

A Merkantil Bank kereskedési könyvében nyilvántartott partnerkockázat kizárólag az anyabankkal, mint egyedüli partnerrel szemben áll fenn és a bank részbeni refinanszírozását biztosító kamatláb-devizacsere (bázisswap) ügyletekhez kapcsolódnak. Ennek megfelelően a partnerkockázat esetében kizárólag az anyabankkal szembeni kitétséget kell figyelembe venni.

A fentiek alapján partnerkockázati tőkekövetelmény meghatározásakor, a bank kizárólag tőzsdén kívüli derivatívákat vesz figyelembe. A tőkekövetelmény kiszámításakor a bank *partnerkockázati súlyokként*, a tőke megfelelési mutató számításáról szóló PM rendelet szerinti kockázati súlyokat alkalmazza. A partnerkockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény meghatározásakor az alábbi elveket követi a bank:

A tőzsdén kívüli származtatott ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye nulla

- a 14 napot meg nem haladó eredeti lejáratú idővel rendelkező devizaügyletek esetében, mivel azokat nem kell figyelembe venni,
- amennyiben az azonnali és a határidős árfolyam aránya hosszú pozíció esetén kisebb, rövid pozíció esetén nagyobb, mint a táblázatban szereplő érték.

A diszkontált határidős ár a szerződéses ár — a hozamgörbének a derivatíva lejáratáig hátralévő időtartamhoz tartozó kamatlábjával — diszkontált értéke.

A tőzsdén kívüli származtatott ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye a pótlási költség és lehetséges jövőbeni hitelkockázat összegének 8%-a, szorozva az adott partnerhez tartozó kockázati súllyal.

A pótlási költség:

- hosszú pozíció esetén: az az összeg, amennyivel a derivatíva alapjául szolgáló eszköz piaci értéke (vagy deviza esetén az elszámoló ára) meghaladja a határidős szerződés névértékét;
- rövid pozíció esetén: az az összeg, amennyivel a határidős szerződés névértéke meghaladja a derivatíva alapjául szolgáló eszköz piaci értékét (vagy deviza esetén az elszámoló árát).

A pótlási költség csökkenthető az átvett biztosítékok értékével, de nem lehet kisebb nullánál.

Lehetséges jövőbeni hitelkockázat

Minden tőzsdén kívüli származtatott ügyletnél, melyek esetében lehetséges, hogy a jövőben pozitív pótlási költséggel rendelkezzenek, el kell különíteni a lehetséges jövőbeni hitelkockázatnak megfelelő tőkeigényt a folyó pótlási költségtől.

Nem kell lehetséges hitelkockázattal számolni egydevizás kamatlábswap-tranzakciók esetén. Ezeknek a szerződéseknek a hitelkockázatát egyedül a pótlási költség alapján kell kiszámolni.

Az egyes szerződések lehetséges hitelkockázatának kiszámításához, a határidős szerződés névértékét meg kell szorozni a megfelelő, szabályzatban rögzített faktorokkal:

A pótlási költség nettósítása

A pótlási költség nettósítása akkor végezhető el, amennyiben az intézmény rendelkezik a nettósítási megállapodással.

Nettósítási megállapodás: a partner nemteljesítésének kockázatát csökkentő, a Felügyelet által elfogadott módon kötött, biztosítékkal fedezett olyan szerződési kikötés vagy külön megállapodás, amely szerint

- a) a biztosíték azonnali hatállyal és feltétel nélkül érvényesíthető,
- b) a meghatározott pénzügyi műveletekből eredő követelések jogalapja azonos,
- c) a követeléseket a szerződés fennállása alatt meghatározott időközönként elszámolják és
- d) az elszámolást követően fennmaradó kötelezettség a továbbiakban az új nettó összegre szól.

A nettósításra kerülő szerződések nettó pótlási költségét ki lehet mutatni, azaz a pozitív pótlási költségű szerződéseket ellensúlyozhatják a negatív pótlási költségű szerződések értékével.

Devizaszerződések esetén nettósíthatók a vásárolt opciók pozitív pótlási költségei az ugyanannak a partnernek eladott opciók kötelezettségeivel szemben.

A lehetséges jövőbeni hitelkockázatok nettósítása csak abban az esetben lehetséges, ha a bank rendelkezik elfogadott nettósítási megállapodással.

XI. Működési kockázat

A Merkantil Bank zRt. a 200/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet 3.§-a szerinti alapmutató módszerét alkalmazza, fejlettebb módszer alkalmazására a Merkantil Bank zRt. nem jogosult, a működési kockázatok tőkekövetelménye 2.314 millió forint.