

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 2009. 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 tényezőknek 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 Controlling Igazgatóság
 - Work-out Bizottság
 - Cenzúra Bizottságok
- Veszélyeztetett megtérülésű ügyletek azonosítása
 - Operatív Igazgatóság
 - 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 szint követelményt 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	28 471
Alapvető tőke összesen	28 828
Alapvető tőke pozitív összetevői	29 556
Befizetett jegyzett tőke	2 000
Tartalékok összesen	26 039
Lekötött tartalék	79
Általános tartalék	3 849
Eredménytartalék	21 111
Mérleg szerinti eredmény	0
Általános kockázati céltartalék	2 517
Alapvető tőke negatív összetevői	728
Általános kockázati céltartalék adótartalma	403
Immateriális javak	325
Járuvékos tőke összesen	1 300
Járuvékos tőke pozitív összetevői	1 300
Alárendelt kölcsöntőke	1 300
Járuvékos tőke negatív összetevői	0
Levonások alapvető tőkéből és járuvékos tőkéből	1 657
Levonások alapvető tőkéből	829
Levonások járuvékos tőkéből	828
Tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	294
Tőkekövetelmény a működési kockázatra	1 850

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	42
Devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye	252
Működési kockázat tőkekövetelménye	1 850

Tőkekövetelmény kitétségi osztályonként

adatok millió forintban

PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tőkekövetelmény
CAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY- MINIMÁLIS SZINTJE	18 263
CAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	16 119
CAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	16 119
CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	16 119
CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	0
CAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	10
CAB2111103	Közszektorbeli intézmények	16
CAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	0
CAB2111105	Nemzetközi szervezetek	0
CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	3
CAB2111107	Vállalkozások	3 356
CAB2111108	Lakosság	12 172
CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	0
CAB2111110	Késedelmes tételek	445
CAB2111112	Fedezett kötvények	0
CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	0
CAB2111115	Egyéb tételek	117
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	294
CAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat szenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként	294
CAB2311	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	42
CAB2312	Részvények	0
CAB2313	Deviza	252
CAB2314	Áruk	0
CAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye	0
CAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	1 850
CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	1 850
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. kitettségeinek minősítése során két módszert alkalmaz:

- Egyedi értékelés
- Csoportos értékelés

Egyedi értékelés során az egyes kintlévőségek, azok biztosítékai és a kitettség 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 a 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 kitettség 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 értelemszerű 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 mérlegen 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 korrigált mérlegfőösszeg (a kockázattal súlyozott kitétség érték összegének) 1,25 %-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	1 790
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	130
Közszektorbeli intézmények	208
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	20 645
Vállalkozások	54 983
Lakosság	202 886
Ingatlannal fedezett követelések	0
Késedelmes tételek	5 432
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	3 082

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			1 790		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok			130		
Közszektorbeli intézmények			208		
Multilaterális fejlesztési bankok			0		
Nemzetközi szervezetek			0		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások			20 645		
Vállalkozások	651	1 950	51 744	536	3
Lakosság			202 886		
Ingatlannal fedezett követelések			0		
Késedelmes tételek			5 432		
Fedezett kötvények			0		
Kollektív befektetési értékpapírok			0		
Egyéb tételek	32	275	2 533	104	138

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

A Merkantil Csoport üzletági vállalatokon átívelnek.

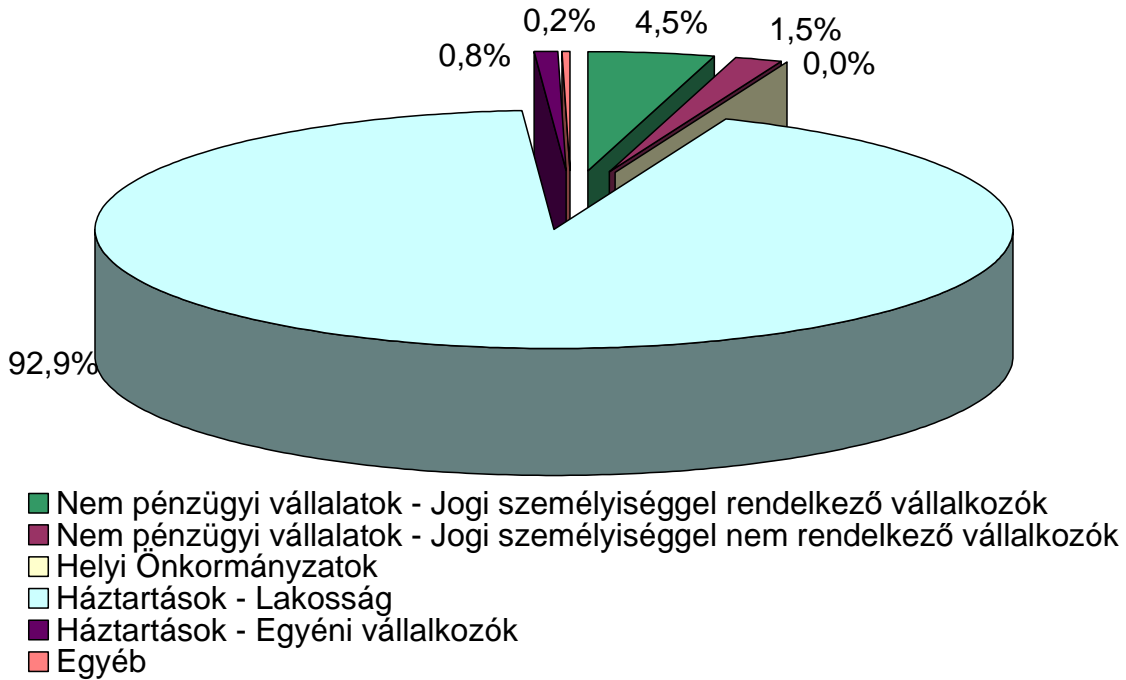
A gépjármű-finanszírozási üzletág a teljes nemzetgazdaságot átfogó ügyfélkörrel rendelkezik, ügyfelei között egyaránt megtalálhatóak a vállalati szektor szereplői és a lakosság is. Az üzletág folyamatos sikeres működésének alapja a Merkantil Csoport közel 20 éves tapasztalata az autófinanszírozás területén,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

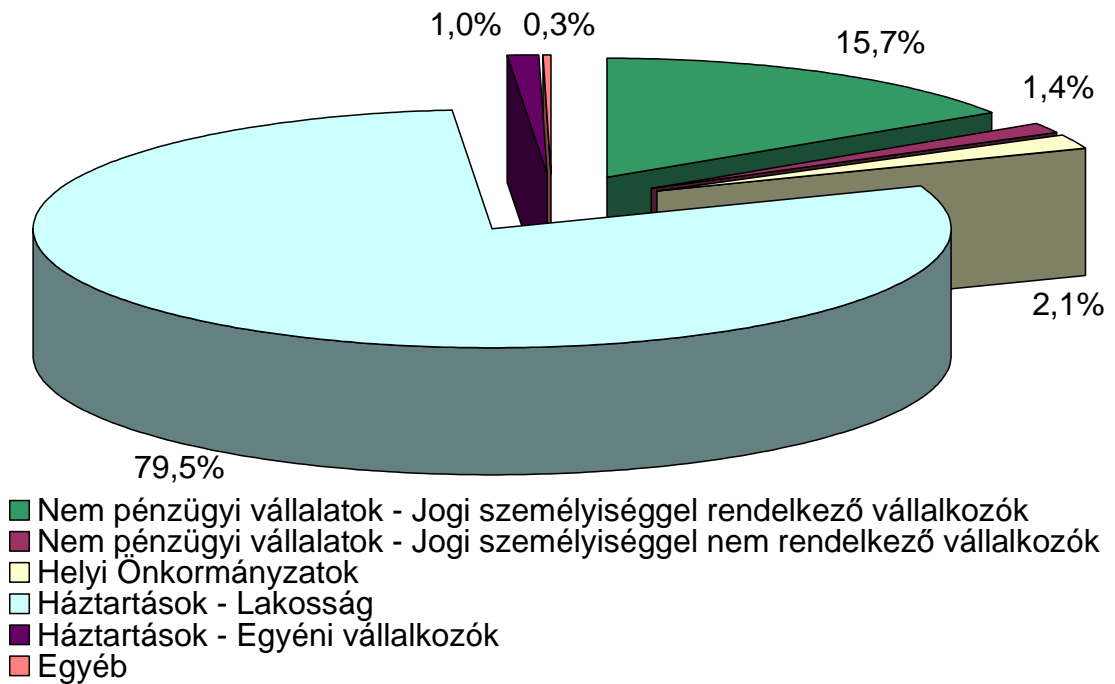
A következő ábrák a Bank és két pénzügyi vállalkozása (Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Zrt.) összesített adatait tartalmazzák.

A (CSOPORTTAG FINANSZÍROZÁS NÉLKÜLI) KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA GAZDÁLKODÁSI FORMÁNKÉNT

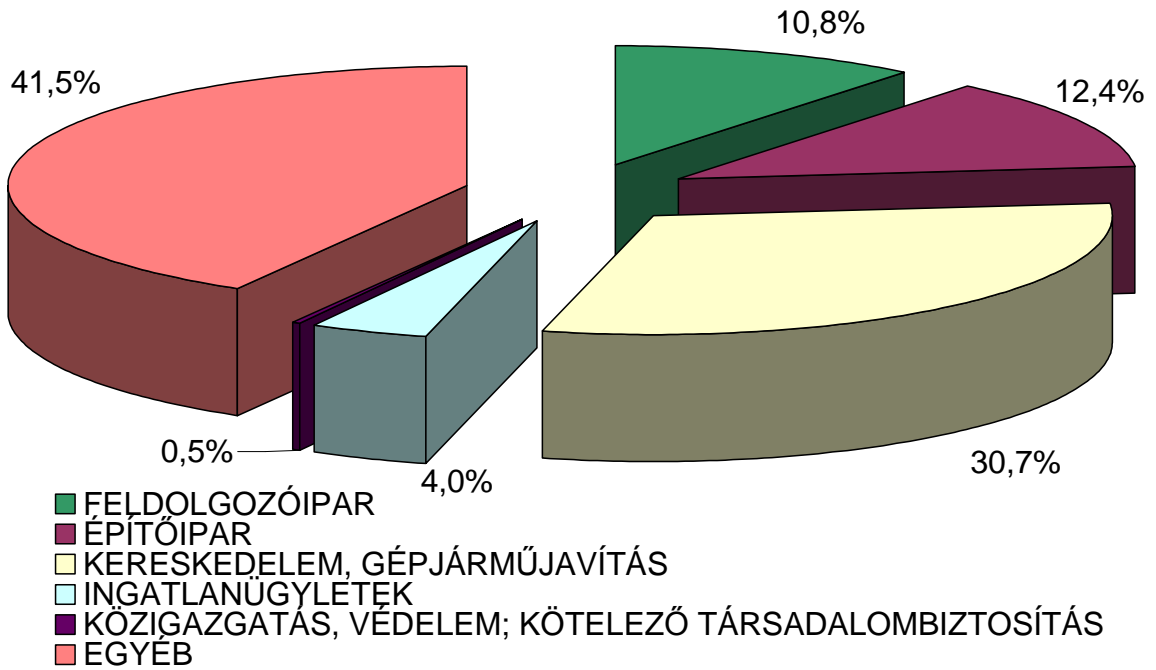
Szerződések darabszáma szerint



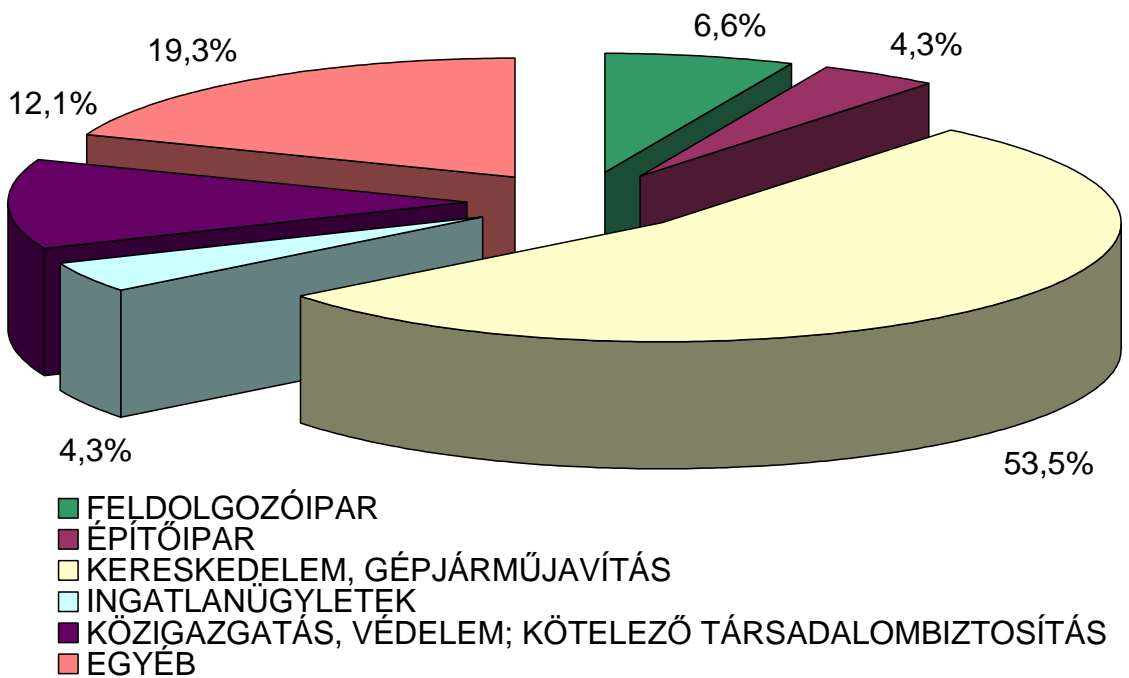
Nettó kitettség alapján



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



Nettó kitettség alapján



IV.8. Hitel kitétségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nettó kitétség
Lejárt	2 102
0-7 nap	1 415
8-14 nap	1 561
15-30 nap	2 406
31-90 nap	14 589
91-365 nap	32 794
1-2 év között	35 658
2-5 év között	82 760
5 év felett	60 355
Lejárat nélkül	0

IV.9. Kitétségek csoportosítása kitétségi osztályonként

adatok millió forintban

Megnevezés	Bruttó kitétség	Értékvesztés / Céltartalék
Központi kormányok és központi bankok	1 790	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	130	0
Közszektorbeli intézmények	212	4
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	20 645	0
Vállalkozások	55 620	637
Lakosság	205 753	2 867
Ingatlannal fedezett követelések	0	0
Késedelmes tételek	23 802	18 370
Fedezett kötvények	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Egyéb tételek	4 877	1 795

IV.10. Késedelmes tételek csoportosítása kitétségi osztályonként

adatok millió forintban

Megnevezés	Bruttó kitétség	Értékvesztés / Céltartalék
Közszektorbeli intézmények	60	41
Vállalkozások	6.261	5.085
Lakosság	17.480	13.244

IV.11. Késedelmes kitettségek földrajzi megoszlás szerinti bontása

adatok millió forintban

Megnevezés	Bruttó kitettség	Értékvesztés / Céltartalék
Külföld	0	0
Magyarország	23 802	18 370
Késedelmes tételek összesen	23 802	18 370

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

A Merkantil Bank zRt. céltartalék állomány változása 2008-ban

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	2 967	350	800	2 517
Egyéb céltartalék	36	0	36	0
Mindösszesen	3 003	350	836	2 517

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

Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya Értékvesztés záró állománya (2009.01.01)	Értékvesztés képzése	Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkentésével	Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés változása összesen	Értékvesztés záró állománya (2008.12.31)
Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek	0	0	0	0	0	0
Hitelek: nem pénzügyi vállalatok	2 881	5 592	2 406	1 279	2 515	5 396
Hitelek: háztartások	8 503	21 271	11 423	2 734	7 114	15 617
Hitelek: külföld	0	60	0	0	60	60
Hitelek: egyéb	31	34	17	6	11	42

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 kormányval és központi bankkal szembeni kitétség

Ha van elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése, akkor a központi kormányval 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 kormányval és központi bankkal szemben áll fenn kitétsége.

Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség

A hitelintézzettel 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 hitelintézzettel 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 Bank a hitelezési tevékenysége során leggyakrabban a következő elismert fő biztosíték típusokat alkalmazza: finanszírozott eszköz, zálogjog, 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 2009. december 31-re vonatkozó számítások szerint, az egyes kockázati típusok tőkekövetelménye az alábbiak szerint alakult:

Pozíciókockázat tőkekövetelménye:	43,2 mFt
Partnerkockázat tőkekövetelménye:	0,6 mFt
Nagykockázat vállalások tőkekövetelménye:	0,0 mFt
Devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye:	288,5 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 (Ft)	Részvények nettó értéke (Ft)
Befektetési célú részvények	2 329 872 338,-	598 845 818

A portfolióban 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 kitettségét 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 2009. december 31-ével záródó egy éves időszakban 6,0 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 33,0 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)
	2009
HUF -0,1% párhuzamos eltolás	- 2,0
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	- 6,0
CHF +0,1% párhuzamos eltolás	14,0
Összesen	6,0

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 tőkemegfelelési 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 biztosíték azonnali hatállyal és feltétel nélkül érvényesíthető,
- a meghatározott pénzügyi műveletekből eredő követelések jogalapja azonos,
- a követeléseket a szerződés fennállása alatt meghatározott időközönként elszámolják és
- 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 1.850 millió forint.