



Iktatószám: 19146-189/2022

Tárgy: a Magyar Export-Import Bank Zrt. átfogó vizsgálatának felügyeleti intézkedések alkalmazásával és bírság kiszabásával történő lezárása

H-JÉ-I-B-298/2022. számú határozat

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.) (Bank) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (MNB) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2023. március 31. napjáig és azt követően folyamatosan az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
 1. A vállalatirányítás területét érintően
 - 1.1. Vizsgálja felül a Vezetői Információs Rendszerhez kapcsolódó szabályzatát és abban minden, a napi működés kapcsán – akár időszakos jelleggel – alkalmazott riportot tüntessen fel az átlátható működés biztosítása érdekében.
 - 1.2. Vizsgálja felül belső ellenőrzési szabályzatát, és pótolja a megállapításban jelzett módszertani, eljárásrendbeli hiányosságokat.
 - 1.3. Belső szabályzatai rendszeres felülvizsgálatának gyakorlatát a vonatkozó belső szabályzatában foglalt elvárásoknak megfelelően módosítsa, alakítsa ki megfelelő kontrollokat, hogy a felülvizsgálatokra minden esetben a vonatkozó jogszabályhelyek, valamint a Bank irányadó belső szabályzata alapján előírt határidőben sor kerüljön, továbbá az elmaradt belső szabályozó dokumentumokat érintő felülvizsgálatokat pótolja.
 2. Az **adatszolgáltatás** területét érintően
 - 2.1. Vizsgálja felül és módosítsa adatszolgáltatásra vonatkozó belső szabályozását a megállapításban részletezett hiányosságok kiküszöbölése érdekében az alábbi szempontok szem előtt tartásával:
 - a) teljeskörűen tüntessen fel a „Jelentéstáblák részletezése” dokumentációjában minden, a szabályzata szerint indokolt felügyeleti adatszolgáltatási táblát;
 - b) készítse el – legalább a komplex, manuális korrekciókat tartalmazó, illetve a jelentős manualitást igénylő, több adatforrásból építkező táblák esetében – a felügyeleti riportok előállítását szabályozó dokumentációkat;
 - c) hozza összhangba gyakorlatát és szabályozását.
 - 2.2. Vizsgálja felül, és a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban töltsse:

Kapcsolattartás az E-ügyintézési tv. és az MNB tv. vonatkozó előírásai alapján elektronikus ügyintézés keretében lehetséges

(<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>).

Kérjük, hogy a Pénzügyi szolgáltatás megfelelő almappjában található úrlapon keresztül küldjék meg dokumentumaikat, és felhívjuk figyelmüket, hogy az MNB által adott iktatószámot az úrlapon minden esetben feltüntetni szíveskedjenek.

Törvény által védett titkot tartalmazhat!

- a) a banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó jelentéseket, valamint erősítse a táblához kapcsolódó folyamatba épített és vezető kontroll folyamatát;
 - b) a tájékoztató adatokat részletező COREP_04 adatszolgáltatási jelentését;
 - c) a hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény adatok megjelenítésére vonatkozó COREP_07 adatszolgáltatási jelentését.
3. A felmerülő **hitelkockázatok** megfelelő kezelése érdekében
- 3.1. az ügyfélcsoportképzés körében
- 3.1.1. egészítse ki, illetve módosítsa az ügyfélcsoportképzésre vonatkozó előírásokat tartalmazó szabályozását a jelen határozat indokolásában szereplő, kapcsolódó megállapításban felsorolt hiányosságok, ellentmondások megszüntetése érdekében, továbbá az ügyfélcsoport éves felülvizsgálata elvégzésének dokumentálását a gyakorlat során is biztosítsa;
 - 3.1.2. az ügyfélcsoport feltárási folyamatok során fordítson kiemelt figyelmet a jogszabályi előírások alapján összetartozó ügyfélcsoport tagok összerendelésére, és az összerendelés szükségességének mérlegelésekor a jogszabályi előírások mellett a vonatkozó felüyeleti ajánlásbeli előírásokat is vegye figyelembe.
- 3.2. a fedezetkezelés tekintetében
- 3.2.1. végezzen adattisztítást a fedezetnyilvántartási alrendszerben lévő elfogadhatósági kritérium beállítás tekintetében, továbbá az ingatlan fedezetek elfogadhatósági kritériumainak vizsgálatára alkalmazzon egy központi, adatbázisból történő lekérdezést, ezzel támogatva az adatok naprakész rendelkezésre állását;
 - 3.2.2. vizsgálja felül a gépek, járművek és egyéb ingó vagyon esetén alkalmazható diszkontok mértékét és korrigálja azt saját tapasztalati megtérülési rátáinak az adatai alapján.
4. A **csoportos¹** és **egyedi² értékvesztés** területén
- 4.1. a Bank által használt PD³ paraméter kapcsán vizsgálja felül jelenleg használt módszertanát, és biztosítsa, hogy a minősítési kategória romlást mindenkor kövesse le az értékvesztés szint, azaz annak mértéke ne csökkenjen rating romlás esetében, továbbá vizsgálja felül az MPD⁴ értékek számításának módszertanát is, figyelembe véve azt, hogy az MPD értékeket vintage szemléletben kívánja alkalmazni, valamint vintage szemlélet alkalmazása esetében építse bele az MPD számításba a múltbeli túlélést, mint feltételes valószínűséget;
 - 4.2. a makromodell kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében a Bank vizsgálja felül a makromodelljét a megállapításban említett szempontok figyelembevételével;
 - 4.3. egészítse ki egyedi minősítésre vonatkozó szabályozását a szcenárió valószínűségek használatára vonatkozóan, illetve a kalkuláció során a költségek figyelembevételére vonatkozó egzakt előírásokkal.
5. A **tőkemegfelelés** területén
- 5.1. szavatoló tőkéjének számítása során az elhatárolt veszteségből eredő halasztott adó követeléseket az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően vonja le az elsődleges alapvető tőkéből;
 - 5.2. tőkeszámítási szabályzatát aktualizálja a jogszabályváltozások lekövetése érdekében, és a felülvizsgálati folyamat támogatására alakítson ki kontrollpontot;
 - 5.3. a rendelkezésre álló információk alapján, a megfelelő módszer alkalmazásával (közvetlen vizsgálati módszer, megbízhatósági módszer, tartalék módszer) végezze el a kollektív befektetési formák befektetési jegyei vagy részvényei formájában fennálló kitétségek kockázati súlyozását;
 - 5.4. vizsgálja felül az egyéb tételeket a partner jellemzői alapján, és sorolja be a megfelelő kitétségi osztályba, ahol az lehetséges, a kockázati súlyozásnál pedig a kitétségi osztályon belüli szabályoknak megfelelően rendelje hozzá az adott tételhez;
 - 5.5. vizsgálja felül a megállapításban bemutatott tételeket, valamint a helyes kockázati súlyozás érdekében alakítson ki megelőző kontrollokat;

¹ Id. 6.1-6.2. alpontok

² Id. 6.3. alpont

³ Probability of Default – a nemteljesítés valószínűsége

⁴ marginális PD

- 5.6. a KKV szorzó alkalmazásakor mindenkor ellenőrizze a vonatkozó limitet és a figyelembe vehető kitétségi osztályok körét;
 - 5.7. vizsgálja felül és módosítsa rendszerspecifikációját, mely alapján ténylegesen ellenőrizni tudja az ingatlanok értékelővizsgálatára vonatkozó elismerhetőségi feltételt;
 - 5.8. a rendelkezésre álló külső hitelminősítéseket teljeskörűen vegye figyelembe a kitétségek kockázati súlyozásához, továbbá a hitelminősítések hozzárendelését a hitelminősítési besorolásokhoz a jövőben mindenkor az EBA⁵ által kiadott szabályozástechnikai sztenderddel⁶ összhangban végezze el;
 - 5.9. a kitétséértékek jelentését érintően
 - a) nemteljesítő kitétséértékeit konzisztensen jelentse a COREP⁷ és FINREP⁸ táblákban, valamint javítsa a megállapításban foglalt hibát;
 - b) a kitétséértékek keletkeztető eszköztételeit mindenkor teljeskörűen tüntesse fel a COREP C07 adatszolgáltatási táblában.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat rendelkező részének I. pontjának egyes alpontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2023. május 15. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 16.300.000,- Ft, azaz Tizenhatmillió-háromszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Budapest, 2022. december 22.

⁵ European Banking Authority

⁶ RTS

⁷ tőkeemegfelelésre vonatkozó adatszolgáltatás (Common Reporting)

⁸ pénzügyi adatszolgáltatás (Financial Reporting)