

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-298/2022. számú határozata a Magyar Export-Import Bank Zrt. átfogó vizsgálatának felügyeleti intézkedések alkalmazásával és bírság kiszabásával történő lezárása tárgyában

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

h a t á r o z a t o t

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:
 - 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 felüveleti 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 tőke megfelelés 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 lekötetése érdekében, és a felülvizsgálati folyamat támogatására alakítson ki kontrollpontot;
 - 5.3. a rendelkezésre álló információk alapján, a megfelelő módszer alkalmazásával (közvetlen vizsgálati módszer, megbízatásos 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;
 - 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 értékelésvizsgálatára 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 kitétségmentesítés jelentését érintően
 - a) nemteljesítő kitétségmentesítéseket konzisztensen jelentse a COREP⁷ és FINREP⁸ táblákban, valamint javítsa a megállapításban foglalt hibát;

¹ Id. 6.1-6.2. alpontok

² Id. 6.3. alpont

³ Probability of Default – a nemteljesítés valószínűsége

⁴ marginális PD

⁵ European Banking Authority

⁶ RTS

⁷ tőke megfelelésre vonatkozó adatszolgáltatás (Common Reporting)

⁸ pénzügyi adatszolgáltatás (Financial Reporting)

- b) a kitettséértékeket 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.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2022. december 22.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért felelős alelnök
helyett

Vastag László
pénzügyi szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős ügyvezető
igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT