

**A MOHÁCSI TAKARÉK BANK ZRT.-RE VONATKOZÓ  
NYILVÁNOSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK  
2011.**

**Kelt: Mohács, 2012. április 6.**

## Tartalomjegyzék

1.	BEVEZETÉS.....	4
2.	VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK.....	4
3.	FOGALMAK.....	4
4.	KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK .....	4
<b>4.1.</b>	<b>Kockázati stratégia .....</b>	<b>5</b>
4.1.1.	<i>Kockázatvállalási politika .....</i>	5
4.1.2.	<i>Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság .....</i>	6
4.1.3.	<i>Kockázati szerkezet .....</i>	7
<b>4.2.</b>	<b>A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók .....</b>	<b>7</b>
<b>4.3.</b>	<b>Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre .....</b>	<b>7</b>
<b>4.4.</b>	<b>Kockázatmérséklés és hitelezési kockázati fedezet alkalmazása .....</b>	<b>8</b>
5.	JAVADALMAZÁSI POLITIKA .....	8
6.	SZAVATOLÓ TŐKE .....	9
7.	TŐKEMEGFELELÉS .....	9
<b>7.1.</b>	<b>Minimális szabályozási tőkekövetelmény (BÁZEL II. – 1. pillér) .....</b>	<b>9</b>
<b>7.2.</b>	<b>A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (BÁZEL II. – 2. pillér) .....</b>	<b>10</b>
8.	HITELEZÉSI KOCKÁZAT .....	11
<b>8.1.</b>	<b>Az egyes kitétségi osztályokra vonatkozó információk.....</b>	<b>12</b>
8.1.1.	<i>A hitelezési kockázat minimális tőkekövetelménye kitétségi osztályonként: .....</i>	12
8.1.2.	<i>A kitétség kitétségi osztályonkénti értéke a hitelkockázat mérséklés figyelembe .....</i>	13
	<i>vétele előtt: .....</i>	13
8.1.3.	<i>A kitétségek gazdasági ágazati megoszlása: .....</i>	13
8.1.4.	<i>A kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása ügyfél-kategória szerint: .....</i>	14
<b>8.2.</b>	<b>Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett tételek.....</b>	<b>14</b>
8.2.1.	<i>Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megbontása nettó értéken: .....</i>	15
8.2.2.	<i>A 2011. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, ill. képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerinti alakulása: .....</i>	15
8.2.3.	<i>Azokkal a kitétségekkel kapcsolatban, amelyeknél hitelminőség-romlás miatt értékvesztés és/vagy céltartalék képzésre került sor, az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék ügyfél-kategóriánként az alábbiak szerint alakult: .....</i>	16

<b>8.3. Kockázatmérés és hitelkockázati fedezet</b> .....	16
<b>8.4. Hitelkockázatok koncentrációs kockázata</b> .....	18
9. PIACI KOCKÁZAT .....	18
<b>9.1. Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok</b> .....	19
<b>9.2. Devizaárfolyam-kockázat</b> .....	19
<b>9.3. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések</b> .....	19
<b>9.4. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata</b> .....	20
10. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT .....	20

## 1. BEVEZETÉS

A Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A §-ának valamint a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Korm. rendelet (Nykr.) előírásainak megfelelően az alábbi információkat hozza nyilvánosságra.

A nyilvánosságra hozott adatok a 2011. évre vonatkozó auditált éves jelentésen alapulnak, amelyet a Bank Közgyűlése a 2012. március 23-i ülésén hagyott jóvá.

A nyilvánosságra hozatal kiterjed a Bank kockázatkezelésével kapcsolatos nyilvánosságra hozandó valamennyi *lényeges információra*.

## 2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (**Hpt.**)
- 234/2007. (IX.4.) Korm. r. a hitelintézet nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (**Nykr.**)
- 196/2007. (VII.30.) Korm. r. a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Hkr.**)
- 381/2007. (XII.23.) Korm. r. a hitelintézetek partnerkockázatának kezeléséről (**Pkr.**)
- 244/2000. (XII.24.) Korm. r. a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól (**Kkr.**)
- 200/2007. (VII.30.) Korm. r. a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Mkr.**)
- 131/2011. (VII.18.) Korm. r. a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról (**Jkr.**)

## 3. FOGALMAK

**Lényeges információ:** olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét (Hpt.).

**Védett információ:** olyan információ, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti (Hpt.).

**Bizalmas információ:** olyan információ, amely tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé (Hpt.).

## 4. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

A Hpt. vonatkozó rendelkezései értelmében a hitelintézetek kockázatvállalásának megbízható és belső szabályzatban rögzített szempontrendszeren kell alapulnia, a hitelintézet a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, figyelésére, jelentésére és ellenőrzésére hatékony eljárásokat köteles alkalmazni.

A Bank ennek megfelelően, ill. a Bázel II. követelményekkel összhangban alakította ki kockázatkezelésére vonatkozó belső szabályzatait.

## 4.1. Kockázati stratégia

A Kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Bank kockázatokkal kapcsolatos belső irányvonalát. A Bank kockázati stratégiája az alábbi témakörökre terjed ki:

- kockázatvállalási politika;
- kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság;
- kockázati szerkezet;
- kockázatkezelés szervezete.

### 4.1.1. Kockázatvállalási politika

A kockázatvállalási politika a Bank Igazgatósága által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, célokat és mindazokat a szabályokat tartalmazza, amelyek egységes alkalmazását, érvényesülését a Bank Igazgatósága az egész szervezeten belül elvárja.

Kockázatvállalási és kockázatkezelési alapelvek:

- *Biztonságos működés elve:* a Bank úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse biztonságos működését. A belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által megkövetelt minimális tőkekövetelmény felett.
- *Összeférhetetlenség elve:* a Bank úgy alakítja kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel, vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggenek.
- *Együtműködés elve:* a Bank a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szerve által rendelkezésre bocsátott szabályzatokat, együtműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében.
- *Lényeges kockázatok kezelésének elve:* a Bank minden lényeges kockázatot azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.
- *Költség-haszon elve:* a kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.
- *Hasonlóakkal történő összemérés elve:* a Bank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző bankoknak/takarékszövetkezeteknek és az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap (OTIVA) erre vonatkozó ajánlásának.
- *Tiltott tevékenység elve:* a Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank számára veszteséget okozott.

Általános kockázatkezelési célok:

- A Bank, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a *legegyszerűbb módszerekkel* határozza meg.
- Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Bank olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei *ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott követelményeknek.*

- A Bank elsősorban *olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek* a kockázatok megítélésénél.
- A Bank *lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli*, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80 %-os, illetve 90 %-os limit terhelésnél jelentést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
- A Bank a lényeges kockázataira vonatkozóan *negyedévente jelentést készít* az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.

#### 4.1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Bank kockázati étvágya azt mutatja meg, hogy milyen kockázatokat milyen mértékben kíván felvállalni, figyelembe véve az üzleti célkitűzéseit. A kockázatvállalási hajlandóság azt jelzi, hogy a túrt típusú kockázatoknál a Bank milyen mértékű kockázatot hajlandó még elviselni.

A kockázatok kezelése ill. a tőkeszükséglet meghatározása két szinten történik. A minimális tőkeszükséglet meghatározása mellett a kockázati limitek és a kockázati stressz tesztek hatásvizsgálatai szintén határt szabnak a túlzott kockázatvállalásnak.

A kockázatok stressz-tesztje arra próbál válaszolni, hogy egy ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatására miképp változik a hitelintézet szavatoló tőkéje ill. tőkekövetelménye. Stressz-tesztet csak a számszerűsíthető kockázatok esetében lehet alkalmazni. A Bank a stressz tesztet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

A kockázati étvágyat a Bank Igazgatósága három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A lényeges kockázatokat a Bank az alábbi táblázat szerint minősíti:

Kockázat típusa	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel, az integráció központi bankjával
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Bank elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Nagy	A Bank méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitétségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Jelentős	Fedezett devizapozíciók vállalása, nyitott pozíciók korlátozott zárhatósága
Kereskedési könyvi kockázat	Alacsony	Korlátozott értékben vagyongezelt értékpapírok
Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat	Mérsékelt	Betétyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Alacsony	Alacsony kockázattűrés
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Bank hosszúlejáratú kihelyezéseinek növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatot az integrációhoz tartozás mérsékeli.
Stratégia kockázat	Mérsékelt	Évente meghatározott tartalékok

A Bank teljes tevékenységét tekintve kockázati étvágya mérsékelt.

#### 4.1.3. Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban és ezt hogyan kezeli a Bank, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, s szükséges-e utánuk pótlólagos tőkeképzés.

A kockázati szerkezet kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként, a minimális tőkeszükséglet nagyságával jellemezhető.

A Bank a következő lényeges kockázati típusok tekintetében számít minimális tőkeszükségletet:

- hitelezési kockázat
- piaci kockázat
- működési kockázat.

### 4.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók

A Bank kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A kockázatok azonosításához, méréséhez, összesítéséhez, figyeléséhez és elemzéséhez meghatározott kockázatkezelési feladatokról szóló utasítás tartalmazza a kockázatkezelési feladatok elvégzésében részt vevő munkatársak kötelezettségét a nyilvántartások, idősoros kimutatások, diagramok, beszámolók és elemzések határidőre történő elkészítéséről.

A kockázatkezelési szabályzatok kiadásáért és az azokban foglalt feladatok megvalósításáért, valamint a kockázatkezelő szervezet felállításáért az elnök-vezérigazgató a felelős.

A Bank a kockázatok azonosítása, mérése ill. figyelemmel kísérése során együttműködik az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alappal (OTIVA).

### 4.3. Kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A minimális szabályozási tőkekövetelmény számításához, méréséhez a Bank az alábbi – szabályozás szerint választható, PSZÁF által elfogadott – módszereket alkalmazza:

Kockázat típusa	Alkalmazott módszer
Hitelezési kockázat	Sztenderd módszer (Hpt. 76/A. §, Hkr. Második rész)
Hitelkockázat-mérséklés pénzügyi biztosítékoknál	Egyszerű módszer
Hitelkockázat-mérséklés garanciák, készfizető kezességek esetében	Sztenderd módszer (Hpt. 76/A. §, Hkr. Második rész)
Partnerkockázati kitétségek	Eredeti kockázat módszere
Devizaárfolyam kockázat	Sztenderd módszer
Működési kockázat	Alapmutató módszere (Hpt. 76/J. § (1) a) és (2) bek., Mkr. 3. §)

#### **4.4. Kockázatmérséklés és hitelezési kockázati fedezet alkalmazása**

A Bank – mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet – a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A Bank a fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeres időközönként figyeli és ellenőrzi, valamint utólagosan is felülvizsgálja, amelyről jelentést készít.

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezetekre vonatkozó további információkat a 8.3. pont tartalmazza.

### **5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA**

A Bank alapvető célja olyan – a közép- és hosszú távú szemléletét tükröző, a jogszabályi előírásokra épülő, de méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének megfelelő módon és mértékben az arányosság elvét szem előtt tartó – javadalmazási politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van üzleti és kockázati stratégiájával, értékeivel, érdekeivel és kockázattűrő képességével.

A Bank évente nyilvánosságra hozza a Hpt. 69/b. § (2) bekezdéssel érintett, kiemelt személyi körre vonatkozó javadalmazási politikáját. A kiemelt személyi körbe az elnök-vezérigazgató valamint a Bank belső igazgatósági tagjai (ügyvezető igazgató, gazdasági igazgató) tartoznak.

A kiemelt személyi kör javadalmazása rögzített (állandó) javadalmazásból és teljesítményjavadalmazásból (prémium) áll. Rögzített mindazon javadalmazási elem, amely független az éves teljesítménytől, mértékét a hatályos munkaszerződések, illetve belső szabályzatok rögzítik.

A teljesítményjavadalmazás a teljesítményekkel arányos, rugalmas kifizetést jelent. A túlzott kockázatvállalás mérséklése érdekében a Banknak a teljesítményjavadalmazást a teljesítmény mérésére és a felmerült kockázatok együttes értékelése alapján állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás összegének a vállalt kockázatok mértékével is összhangban kell lennie és ezt az összhangot a teljesítmény - és kockázatomérési, a javadalmazás megállapítási, illetve a kifizetési fázisokban is meg kell valósítani.

A teljesítményt teljesítménymérési időszak (egy naptári év) alatt kell mérni. A teljesítményjavadalmazás ezen időszak végén kerül megállapításra legalább három év teljesítménymutatói alapján (a Jkr. szerint 2011-ben egy év teljesítménymutatói is figyelembe vehetők). A számítás alapjául vett teljesítménymutatóknak tartósan fennálló és valós eredményeken kell alapulnia. A teljesítménymutató adott évi értékének helyességét a Bank könyvvizsgálója által készített írásbeli igazolás alapján állapítható meg. Minden esetben szükséges a dokumentáltság és a transzparencia biztosítása.

A teljesítményértékelés három lépése: éves célok kitűzése tárgyév március 31-ig, éves teljesítményértékelési határidő tárgyévet követő év március 31-ig, kifizethető javadalmazás meghatározása.

A prémium kifizetése készpénzben történik, azonnali kifizetéssel, halasztási időtartam nélkül, az éves teljesítményértékelést és a kifizethető teljesítményjavadalmazás meghatározását követő évi rendes Közgyűlés után.



A kiemelt személyi kör 2011. évi javadalmazását az alábbi táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban			
Állandó javadalmazás	Teljesítmény-javadalmazás	Összes javadalmazás	A javadalmazásban részesülők száma (fő)
26 688	24 553	51 241	3

## 6. SZAVATOLÓ TŐKE

A szavatoló tőke a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésére tőkeként bevonhatók (Hpt.)

A jogszabályok szerint a Banknak egy, a kockázattal súlyozott eszközök 8%-át meghaladó minimum szavatoló tőkével kell rendelkeznie.

A szavatoló tőke elemei: alapvető tőke, járulékos tőke és kiegészítő tőke. A Bank kizárólag alapvető tőkével rendelkezik, amelynek összege 2011.12.31-én 4 403 millió forint.

A szavatoló tőke adatai:

adatok millió Ft-ban		
<b>Alapvető tőke összege</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.12.31</b>
		<b>4 073</b>

Az alapvető tőke pozitív és negatív elemei:

adatok millió Ft-ban		
	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.12.31</b>
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek (+)	<b>2 092</b>	<b>2 092</b>
Befizetett jegyzett tőke	2 092	2 092
Alapvető tőkeként elismert tartalékok (+)	<b>1 323</b>	<b>1 823</b>
Lekötött tartalék	60	60
Általános tartalék	394	430
Eredménytartalék	869	1 333
Mérleg szerinti eredmény (+)	<b>465</b>	<b>283</b>
Általános kockázati céltartalék (+)	<b>194</b>	<b>209</b>
Levonások az alapvető tőkéből (-)	<b>1</b>	<b>4</b>
Immateriális javak	1	4
Alapvető tőke a levonások után összesen:	<b>4 073</b>	<b>4 403</b>

A Bank a végzett tevékenységek kockázatának fedezetét mindenkor biztosító, megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik.

## 7. TŐKEMEGFELELÉS

A Bank megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással rendelkezik annak érdekében, hogy a jelenlegi és a jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és fenntartsa.

### 7.1. Minimális szabályozási tőkekövetelmény (BÁZEL II. – 1. pillér)

A Bazel II. 1. pillére minimum tőkekövetelmény megállapítását teszi kötelezővé a hitelezési, a piaci és a működési kockázatok tekintetében.

A Bank a hitelezési és a piaci kockázatoknál a sztenderd módszert, a működési kockázat tekintetében pedig az alapmutató módszert alkalmazza.

A minimális tőkekövetelmény adatai:

	adatok millió Ft-ban	
	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.12.31</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	4 073	4 403
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	1 528	1 653
Piaci kockázat tőkekövetelménye	35	77
Működési kockázat tőkekövetelménye	221	240
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>1 784</b>	<b>1 970</b>
Tőke megfelelési index (%)	228,31	223,53
Tőke megfelelési mutató (%)	18,26	17,88

**A minimális tőkekövetelmény 2011. december 31-én 1 970 millió forint.**

## **7.2. A belső tőke megfelelés értékelési folyamata (BÁZEL II. – 2. pillér)**

A pénzügyintézeteknek a minimum tőkekövetelmény kiszámítása mellett minden lényeges kockázat tekintetében olyan belső eljárásokat és rendszereket kell kidolgozniuk, amelyek hosszú távon biztosítják a megfelelő tőkeszükséglet meglétét. Ezeket az eljárásokat összességében a tőke megfelelés belső értékelési folyamatának nevezzük (angol rövidítés: ICAAP).

A Bank belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből tevődik össze:

- kockázati stratégia meghatározása,
- lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések,
- tőke tervezés – a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének meghatározása és összehasonlítása a Bank rendelkezésére álló tőkével.

A belső tőke megfelelés értékelési folyamata mindazon banki folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Bank vezető testületei biztosítják, hogy

- a Bank az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- a Bank meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre; és
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, azt folyamatosan fejlessze.

A Hpt. szerint a belső tőke megfelelés-értékelési folyamatnak arányosnak kell lennie a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével. A hivatkozott jogszabály alapján a Bank kis intézménynek minősítette magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet,
- nem végez határon átnyúló tevékenységet,
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott kockázatok minimális tőkeszükségletének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön jogszabályokban meghatározott fejlett módszereket.

A Bank az alábbi kockázati típusokat minősítette lényegesnek, amelyekre jogszabály által felkínált módszerek alapján belső tőkeszükségletet számol:

- hitelezési kockázat,
- piaci kockázatok (devizaárfolyam kockázat, kereskedési könyvi kockázatok)
- koncentrációs kockázat,
- kamatkockázat,
- likviditási kockázat,
- működési kockázat.

Fentiekén túl a Bank figyelemmel kíséri a reziduális-, reputációs- és országhelyi kockázatokat, azok alakulásáról rendszeresen jelentést készít. A Bank jelenleg nem végez határon átnyúló tevékenységet.

II. pillér alatti kockázatok tőkeszükséglete:

<b>Kockázatok</b>	adatok millió Ft-ban	
	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.12.31</b>
Hitelezési kockázat	1 559	1 736
Kereskedési könyvi kockázatok	15	20
Devizaárfolyam kockázat	20	57
Működési kockázat	221	240
<b>II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül</b>	<b>1 815</b>	<b>2 053</b>
Tőkepuffer	363	205
Stressz puffer		248
<b>II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel</b>	<b>2 178</b>	<b>2 506</b>

A belső tőkeszükséglet megállapításakor figyelembe kell venni a stressz feltételezés alatti összes tőkeszükségletet, és amennyiben ez az összeg nagyobb, mint a kockázatok számszerűsített belső tőkeszükségletének a tőkepufferrel (10 %) növelt összege, úgy ez az összeg fogja jelenteni a belső tőkeszükségletet. 2011. 12.31-én a belső tőkeszükséglet tőkepufferrel együtt 2 258 millió Ft volt, a stressz feltételezés alatti tőkeszükséglet ettől magasabb, ennek megfelelően ez utóbbi összeggel, azaz 2 506 millió Ft-tal számol a Bank.

## 8. HITELEZÉSI KOCKÁZAT

A hitelezési kockázat az ügyfelek és a partnerek felé fennálló követelések nemteljesítéséből fakadó kockázat, amikor az ügyfél vagy a partner nem tudja szerződés szerint (vagy nem pontosan a szerződés feltételei szerint), határidőben teljesíteni a Bank felé fennálló kötelezettségeit.

A Bank hitelezési kockázatainak kezelésére vonatkozó belső szabályzatai kockázat alapúak, azonban mérete, üzleti volumene nem teszik lehetővé statisztikailag megbízható kockázatomérési modellek kifejlesztését, ezért a minimális tőkekövetelményt és a kockázatomérséklés hatásának számszerűsítését a legegyszerűbb – sztenderd – módszerekkel számítja.

A sztenderd módszer a nemzetközi szabályozásban kialakított módszer, amelyben a kitétségek kockázati értékét, az ügyfeleknek az ügyféltípusokhoz kapcsolt kitétségi típusát és mértékét a szabályozás határozza meg, a kitétségekhez kockázati súlyok hozzárendelésével, ill. egyéb mértékek meghatározásával. A Bank minden kitétséget a Hkr.-ben meghatározott kitétségi osztályok valamelyikébe sorol be. A kitétségi osztályok a következők:

- a) központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitétség,
- b) regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitétség,
- c) közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség,
- d) multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség,
- e) nemzetközi szervezettel szembeni kitétség,
- f) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség,

- g) vállalkozással szembeni kitettség,
- h) lakossággal szembeni kitettség,
- i) ingatlannal fedezett kitettség,
- j) késedelmes tétel,
- k) fedezett kötvény formájában fennálló kitettség,
- l) értékpapírosítási pozíció,
- m) kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség,
- n) egyéb tétel.

A kitettségek besorolásánál a Bank figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, a PSZÁF-nak szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, a PSZÁF-nak az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait is.

A Bank a PSZÁF által elismert hitelminősítő szervezeteket fogadja el.

A központi kormányzatnak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet (S&P) általi hitelminősítése, ezért a központi kormányzattal és a központi bankkal szembeni kitettségnél a PSZÁF által a hitelminősítéséhez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

## 8.1. Az egyes kitettségi osztályokra vonatkozó információk

### 8.1.1. A hitelezési kockázat minimális tőkekövetelménye kitettségi osztályonként:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Tőkekövetelmény	
	2010.12.31	2011.12.31
Központi kormányzatok és központi bankok		
Helyi önkormányzatok	13	16
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	138	113
Vállalkozások	654	811
Lakosság	590	591
Késedelmes tételek	24	36
Kollektív befektetési értékpapírok	24	24
Egyéb tételek	85	86
<b>Összesen:</b>	<b>1528</b>	<b>1653</b>

A hitelezési kockázat minimális tőkekövetelménye 2011. december 31-én 1 653 millió forint.

## 8.1.2. A kitettség kitettségi osztályonkénti értéke a hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtt:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Átlagos kitettség	
	2010.12.31.	2011.12.31.
Központi kormányok és központi bankok	4 878	5 243
Helyi önkormányzatok	213	239
Közszektorbeli intézmények		667
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6 919	7 219
Vállalkozások	9 474	11 948
Lakosság	10 580	10 230
Ingatlan		
Késedelmes tételek	256	596
Kollektív befektetési értékpapírok	300	117
Egyéb tételek	1 260	1 280
<b>Összesen:</b>	<b>33 880</b>	<b>37 539</b>

## 8.1.3. A kitettségek gazdasági ágazati megoszlása:

adatok millió Ft-ban

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2010.12.31.		2011.12.31.	
	Kitettség	%	Kitettség	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	2 755	27,3	3693	30,8%
Feldolgozó ipar	2 250	22,3	3655	30,5%
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	54	0,5	45	0,4%
Építőipar	1 151	11,4	1160	9,7%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 359	13,5	953	8,0%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	341	3,4	452	3,8%
Információ, kommunikáció	50	0,5	50	0,4%
Szállítás, raktározás	85	0,8	100	0,8%
Pénzügyi biztosítási tevékenység	95	0,9	0	0,0%
Ingatlanügyek	1 448	14,4	1223	10,2%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	458	4,5	604	5,0%
Egyéb tevékenységek	44	0,4	50	0,4%
<b>Összesen</b>	<b>10 090</b>	<b>100,0</b>	<b>11 985</b>	<b>100,0%</b>

8.1.4. A kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása ügyfél-kategória szerint:

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Hátralévő futamidő			Összesen
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	
Önkormányzatok	70	30	78	178
Egyéb pénzügyi közvetítők	8			8
Nem pénzügyi vállalkozás	4 927	2 061	5 484	12 472
Lakosság	275	585	6 683	7 543
Egyéni vállalkozók	216	339	397	952
Non-profit szervezetek	22	1	45	68
<b>Összesen</b>	<b>5 518</b>	<b>3 016</b>	<b>12 687</b>	<b>21 221</b>

## 8.2. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett tételek

Késedelmes tétel a kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel.

Az ügyfélnek a Bankkal szemben kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

lakossággal szembeni kitétség esetén

a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálibért, vagy

az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének 2 %-át vagy az egyhavi törlesztő részletet;

az (1) pontban meghatározott kitétségi osztályba tartozó kitétségen kívül bármely más kitétségi osztályba tartozó kitétség esetén

a 250.000.- Ft-ot

az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének 2%-át.

A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35 %-os kockázati súlyozási kitétségnek az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez

50 %-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitétség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a,

egyébként 100 %-os kockázati súlyt kell rendelni.

A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, és lakóingatlanon nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50 %-os kockázati súlyozású kitétségnek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100 %-os kockázati súlyt kell rendelni.

A Bank minden nem lakossági ügyfélre évente legalább egyszer (az éves letéti mérleg, egyszerűsített éves beszámoló, illetve SZJA bevallás alapján) minősítést készít a mérleg auditálását és bemutatását, illetve az adóbevallást és bemutatását követően legkésőbb szeptember 30-ig.

A Bank minősítést készít továbbá mindazokról az ügyfelekről, akik első alkalommal kerülnek a Bankkal aktív üzleti kapcsolatba, illetve már meglévő ügyfél új hitele, egyéb kötelezettségvállalása (kezeség) esetén is.

Fennálló aktív kapcsolat esetén minden, a hitelportfolióban szereplő ügyfélre vonatkozóan az alábbi események bekövetkezésekor szükséges elvégezni az évközi minősítést:

- az ügyfélnél illetve partnernél olyan jelentős mérvű gazdasági esemény következik be, amely a kockázatvállalás mértékét növeli (átalakulás, szétválás, egyesülés, csőd, felszámolás, végelszámolás, prolongálási kérelem),
- az ügyfél illetve partner pozíciójában jelentős mértékű, tartósan ítélt javulás, vagy romlás következik be,
- ha az ügyfél az esedékes törlesztő részletet 90 napon túl nem rendezte.

Az értékvesztés elszámolásához (visszaírásához), valamint a céltartalék képzés - felszabadítás -, felhasználás mértékének meghatározásához a banki kockázatok negyedéves ill. havi vizsgálata alapján megállapított minősítésekből kell kiindulni.

**8.2.1. Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megbontása nettó értéken:**

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Késedelmes tételek	
	2010.12.31	2011.12.31
Jogi személyiségű vállalkozások	163	316
Lakosság	69	87
Egyéni vállalkozók		3
<b>Összesen:</b>	<b>232</b>	<b>406</b>

**8.2.2. A 2011. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, ill. képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerinti alakulása:**

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszaírás	Képzés (+)/ visszaírás (-)
Nem pénzügyi vállalkozások	514	327	187
Egyéni vállalkozók	36	35	1
Lakosság	330	147	183
Non-profit szervezetek	13	32	-19
<b>Összesen:</b>	<b>893</b>	<b>541</b>	<b>352</b>

	Céltartalék képzés	Céltartalék visszaírás	Képzés (+)/ visszaírás (-)
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	16	15	1

8.2.3. Azokkal a kitételekkel kapcsolatban, amelyeknél hitelminőség-romlás miatt értékvesztés és/vagy céltartalék képzésre került sor, az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék ügyfél-kategóriánként az alábbiak szerint alakult:

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	2010. 12.31.	Értékvesztés képzés		Értékvesztés visszairás		2011. 12.31.	Képzés +/ Visszaírás -
		Képzés	Deviza árfolyam	Felszabadítás	Deviza árfolyam		
Nem pénzügyi vállalkozások	300	500	14	327		487	187
Egyéni vállalkozók	27	36		35		28	1
Lakosság	487	294	36	147		670	183
Non-profit szervezetek	19	13		32		0	-19
<b>Összesen:</b>	<b>833</b>	<b>843</b>	<b>50</b>	<b>541</b>		<b>1185</b>	<b>352</b>

	2010. 12.31.	Céltartalék képzés	Céltartalék visszairás	2011. 12.31.	Képzés+ / Visszaírás -
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	6	16	15	7	1

### 8.3. Kockázatmérés és hitelkockázati fedezet

A Banknál jogi biztosíték nélkül aktív ügylet nem köthető, kivéve, ha az egyes termékszabályzatok ettől eltérő szabályozást adnak. Biztosítéki szerződés kizárólag írásban köthető, amelyben minden esetben rögzíteni kell a Bank és az adós jogait ill. kötelezettségeit az adott biztosítékokra vonatkozóan. A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását, a biztosítékok meglétét, azok valós értékét és érvényesíthetőségét.

A biztosítékok alkalmazása lehetőséget nyújt a Bank számára, hogy felmerülő kockázatait mérsékelje. A Bank az alábbi biztosítékokat fogadja el:

1. Dologi biztosítékok:
  - a. Óvadék
  - b. Zálogjog
    - i. Zálogjog ingatlanon
    - ii. Zálogjog ingóságon, ill. más vagyontárgyon (jogon, követelés)
  - c. Opció
2. Személyi biztosítékok:
  - a. Garanciák:



- i. Állami (kölségvetési) garancia
    - ii. Bankgarancia
    - iii. Egyéb garancia
  - b. Kezesség
  - c. Adós jövedelme
3. Egyéb biztosítékok:
  - a. Engedményezés
    - i. Árbevétel engedményezés
    - ii. Követelés engedményezés
  - b. Visszaváltható életbiztosítás
  - c. Azonnali beszedési megbízás.

Fedezetként nem fogadható el:

- a Bank által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapír
- a Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapír
- a Bank vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvénye
- olyan biztosíték, amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékeként lekötött, kivéve a jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyat
- olyan ingatlan, melyet jelzálogjoggal biztosíték értékének 70 %-át meghaladó mértékben már lekötöttek.

A biztosítékoknak minden esetben fedezetet kell nyújtaniuk a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre egyaránt.

A Bank a hitelezési kockázat mérséklés hatását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számítja, és az alábbi hitelezési kockázatmérés-klő – a kitettségeivel összefüggő hitelkockázatok csökkentésére vonatkozó – eljárásokat alkalmazza:

1. A Bank előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgya(ka)t ismer el, amelyek likvid és értékálló.

Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül elismerhető fedezetként veszi figyelembe:

- a. a Banknál elhelyezett forintbetétet és
- b. a Bank által kibocsátott betéti okiratot és könyves betétet.

2. Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezési kockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint eleget tesz a Hkr-ben rögzített feltételeknek.

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül elismerhető fedezetként veszi figyelembe:

- a. a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességét,
- b. az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Zrt. kezességét,
- c. az állami készfizető kezességet.

Előre rendelkezésre és elérőre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek értéke:

adatok ezer Ft-ban

<b>HITELEZÉSI KOCKÁZAT</b>	<b>Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet</b>	<b>Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet</b>	<b>Összesen</b>
Helyi önkormányzatok			
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	227	55	282
Lakossággal szembeni kitétség	281	79	360
Késedelmes tételek	72		72
<b>Összesen</b>	<b>580</b>	<b>134</b>	<b>714</b>

#### 8.4.. Hitelkockázatok koncentrációs kockázata

A hitelkockázatok koncentrációja alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni olyan követelés eloszlását értjük, mikor az ügyfelek/partnerek viszonylag kisszámú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti az intézmény szokásos és elvárható jövedelmezőségű, folyamatos működését.

A túlzott koncentrációk kialakulásának megelőzése céljából a szavatoló tőke összegéből kiindulva a Bank limiteket (határértéket) határoz meg. A koncentrációs limiteket a Bank azon az elvi alapon alakítja ki, hogy ha a koncentráció miatt a kitétségek 10%-a nem térül meg, a szavatoló tőke veszteség ne legyen nagyobb, mint 25%.

A Bank a következő koncentrációkra határoz meg limiteket:

- egy adóscsoportra vonatkozó belső limitek,
- adósok portfólió szintű koncentrációja,
- ágazati koncentráció,
- biztosítéki koncentráció (egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni közvetlen és közvetett kitétségek),
- termék- termékcsoporthatárértékek.

A limit kihasználtság egyetlen koncentrációs típus (kitétség) esetén sem közelítette meg a határértéket.

Koncentrációs típus	Limit kihasználtság (%)	
	2010.12.31	2011.12.31
Egy ügyféllel/ügyfél-csoporttal szembeni kitétség	77,47	77,39
Portfólió szintű koncentráció	86,38	90,53
Ágazati koncentráció	49,23	36,61
Biztosítéki koncentráció	20,13	14,79
Termék-termékcsoporthatárérték	54,58	64,54

## 9. PIACI KOCKÁZAT

A Bank a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számolja.

## 9.1. Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok

A Bank a kereskedési könyvbe sorolja a befektetési eszközök olyan pozícióit, melyeket a Bank a vételi és eladási ár közötti különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövidtávú nyereség realizálása érdekében szerzett meg, valamint ezen pozíciók fedezeti pozícióit (kereskedési pozíciók). A Bank kereskedési könyvbe sorolja továbbá az egyéb befektetési eszközök adásvételekor a befektetési szolgáltató által szerződésben vállalt kötelezettséghez tartozó bármely nyitott pozíciót, ill. a kereskedési könyvi pozíciós kockázatokhoz közvetlenül kapcsolódó tőzsdén kívüli ügyletekből származó kockázatvállalásokat.

A kereskedési könyvi pozíciós kockázat a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókkal kapcsolatosan annak a kockázata, hogy az intézményt veszteség éri a piaci kamatlábak vagy a részvényárfolyamok változása kapcsán.

A kereskedési könyv vezetésének a célja

- a kereskedési szándékkal tartott pozíciók napi piaci értékének megállapítása és napi nyomon követése,
- a napi piaci értékelés alapján a nem-realizált eredmény figyelemmel kísérése ill.
- ha a kereskedési céllal tartott pozíciók mértéke meghaladja a jogszabályban előírt mértéket, a kereskedési könyvi pozíciók piaci és hitelezési kockázatának a kereskedési könyvön kívüli ügyletektől eltérő módon történő, napi szintű megállapítása (Bsz.), a kockázati szempontból egymással összevezethető tételek nettósításának lehetővé tétele mellett.

A Bank a kereskedési könyvben a vagyonkezelésben lévő állományát tartja nyilván.

A vagyonkezeltektől diszkont-kincstárjegyekből, MNB kötvényekből, Magyar Államkötvényekből, a Magyar Állam által garantált egyéb kötvényekből állhat. 2010. év végén MNB kötvények, diszkont-kincstárjegyek és Magyar Államkötvények képezik a vagyonkezeltektől állományt.

A Bank napi rendszerességgel vezeti a kereskedési könyvet a Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt. által naponta biztosított állományi- és árfolyam adatok alapján.

## 9.2. Devizaárfolyam-kockázat

A devizaárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a Bankot veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.

### Piaci kockázatok:

	Tőkekövetelmény		% -os megoszlás	
	2010.12.31	2011.12.31	2010.12.31	2011.12.31
Pozíciókockázat	15	20	57,1	26,0
Devizaárfolyam -kockázat	20	57	42,9	74,0
<b>Összesen</b>	<b>35</b>	<b>77</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

adatok millió forintban

A Banknak származtatott ügyletekből eredő partnerkockázata nincs, ezért ilyen kockázattal nem számol.

## 9.3. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések

A Bank a kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között az üzletpolitikai céllal vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító befektetéseket tartja nyilván.

adatok ezer Ft-ban

Név	Részesedések mérleg szerinti értéke
MTB Zrt.	224 107
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1 000
Banküzlet Zrt.	100
KÖT Biztosító Egyesület	200
Palotabozsok Községéért Alapítvány	200
<b>Összesen:</b>	<b>225 607</b>

#### 9.4. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata

A Bank a nem-kereskedési könyvben betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, hitelintézetnél elhelyezett betéttel, kamatozó értékpapírok vásárlásával vállal kamatkockázatot.

A Bank a nem-kereskedési könyvi kamatkockázat mérését – a sztenderd kamatláb sokkokat feltételező - ún. duration gap elemzés módszertanával végzi, követve a PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatóját. A Bank a lejáratokkal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, lejárat nélküli szerződések tartós részét, illetve a betét felmondást nem modellezi.

A kamatkockázat mérése negyedévente történik.

A Bank a duration gap módszer alapján a banki könyvhöz tartozó instrumentumok nettó jelenérték változását méri.

A portfólió nettó jelenérték változása 2011-ben:

adatok millió Ft-ban

Devizanem	2010.12.31	2011.03.31	2011.06.30	2011.09.30	2011.12.31
HUF	144	170	190	209	3254
EUR	55	53	53	45	50

A Bank a mérés alapján kialakította a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az összes devizanemhez tartozó súlyozott pozíció és a szavatoló tőke aránya.

A súlyozott pozíció és a szavatoló tőke aránya:

Időszak	Mutató értéke (%)
2010. év vége	4,90
2011. I. negyedév	5,46
2011. II. negyedév	5,95
2011. III. negyedév	6,23
2011. IV. negyedév	8,54

## 10. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázat alatt a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetve jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a Bank eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázatát értjük.

A Bank a működési kockázat belső tőkekövetelményét – a szabályozói tőkekövetelmény meghatározásához is használt – *alapmutató módszerével* számítja.

A tőkekövetelmény kiszámításának alapjául szolgáló irányadó mutató a Bank eredménykimutatása alapján

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
- a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből, kapott (járó) jutalék- és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások, pénzügyi műveletek nettó veszteség különbözete összegének hároméves számtani átlaga.

A Bank működési kockázatának tőkekövetelménye az irányadó mutató 15 %-a.

A működési kockázat tőkekövetelménye:

adatok ezer Ft-ban

<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>Változás (%)</b>
220 899	239 877	8,59

Az irányadó mutató elemei közül valamennyi összetevő emelkedett, így a 2011. évi tőkekövetelmény 2010. évhez viszonyítva 239 877 ezer Ft-ra nőtt, amely 8,59 %-os emelkedést jelent.

A működési kockázat tőkekövetelménye évente - az auditált éves beszámoló elfogadását követő hónaptól - változik.

Mohács, 2012. április 6.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.  
Mohács  
1.

Kovács István  
Sóvári István

Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.