

**A MOHÁCSI TAKARÉK BANK ZRT.-RE VONATKOZÓ  
NYILVÁNOSSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK  
2010.**

**Kelt: Mohács, 2011. április 8.**

## Tartalomjegyzék

<b>1. BEVEZETÉS</b>	<b>4</b>
<b>2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK</b>	<b>4</b>
<b>3. FOGALMAK</b>	<b>4</b>
<b>4. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK</b>	<b>4</b>
<b>4.1. 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. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók</b>	<b>7</b>
<b>4.3. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre</b>	<b>7</b>
<b>4.4. Kockázatmérés és hitelezési kockázati fedezet alkalmazása</b>	<b>8</b>
<b>5. SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>8</b>
<b>6. TŐKEMEGFELELÉS</b>	<b>9</b>
<b>6.1. Minimális szabályozási tőkekövetelmény (BÁZEL II. – 1. pillér)</b>	<b>9</b>
<b>6.2. A belső tőke megfelelés értékelési folyamata (BÁZEL II. – 2. pillér)</b>	<b>9</b>
<b>7. HITELEZÉSI KOCKÁZAT</b>	<b>10</b>
<b>7.1. Az egyes kitétségi osztályokra vonatkozó információk</b>	<b>11</b>
7.1.1. <i>A hitelezési kockázat minimális tőkekövetelménye kitétségi osztályonként:</i>	11
7.1.2. <i>A kitétség kitétségi osztályonkénti értéke a hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtt:</i>	12
7.1.3. <i>A kitétségek gazdasági ágazati megoszlása:</i>	12
7.1.4. <i>A kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása ügyfél-kategória szerint:</i>	13
<b>7.2. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett tételek</b>	<b>13</b>
<b>7.3. Kockázatmérés és hitelkockázati fedezet</b>	<b>15</b>
<b>7.4.. Hitelkockázatok koncentrációs kockázata</b>	<b>16</b>
<b>8. PIACI KOCKÁZAT</b>	<b>17</b>

<b>8.1. Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok</b>	<b>17</b>
<b>8.2. Devizaárfolyam-kockázat</b>	<b>18</b>
<b>8.3. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések</b>	<b>18</b>
<b>8.4. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata</b>	<b>18</b>
<b>9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</b>	<b>19</b>

## 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 2010. évre vonatkozó auditált éves jelentésen alapulnak, amelyet a Bank Közgyűlése a 2011. március 25-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.**)

## 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 versenyelőnyét 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 kockázatok 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 Tagintézményével
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	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. 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 kitétettség 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 7.3. pont tartalmazza.

### 5. SZAVATOLÓ TŐKE

A szavatoló tőke a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésébe 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 2010.12.31-én 4 073 millió forint.

A szavatoló tőke adatai:

Alapvető tőke összege	adatok millió Ft-ban	
	2009.12.31	2010.12.31
	3 531	4 073

Az alapvető tőke pozitív és negatív elemei:

	adatok millió Ft-ban	
	2009.12.31	2010.12.31
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek (+)	2 092	2 092
Befizetett jegyzett tőke	2 092	2 092
Alapvető tőkeként elismert tartalékok (+)	906	1 323
Lekötött tartalék	120	60
Általános tartalék	337	394
Eredménytartalék	449	869
Mérleg szerinti eredmény (+)	360	465
Általános kockázati céltartalék (+)	175	194
Levonások az alapvető tőkéből (-)	2	1
Immateriális javak	2	1
Alapvető tőke a levonások után összesen:	3 531	4 073

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



## 6. 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.

### 6.1. 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>2009.12.31</b>	<b>2010.12.31</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	3 531	4 073
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	1 332	1 528
Piaci kockázat tőkekövetelménye	40	35
Működési kockázat tőkekövetelménye	193	221
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>1 565</b>	<b>1 784</b>
Tőkemegfelelési index (%)	225,62	228,31
Tőkemegfelelési mutató (%)	18,05	18,26

**A minimális tőkekövetelmény 2010. december 31-én 1 784 millió forint.**

### 6.2. A belső tőkemegfelelés 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 tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának nevezzük (angol rövidítése: 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,
- tőketervezés – 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 tőkemegfelelés 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 országkockázatokat, 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>2009.12.31</b>	<b>2010.12.31</b>
Hitelezési kockázat	1 333	1 559
Kereskedési könyvi kockázatok	25	15
Devizaárfolyam kockázat	15	20
Működési kockázat	193	221
<b>II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül</b>	<b>1 566</b>	<b>1 815</b>
Tőkepuffer	314	363
<b>II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel</b>	<b>1 880</b>	<b>2 178</b>

## 7. 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 teszi lehetővé statisztikailag megbízható kockázatomérési modellek kifejlesztését, ezért a minimális tőkekövetelményt és a kockázatomérés 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 kitettség,
- e) nemzetközi szervezettel szembeni kitettség,
- f) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség,
- 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.

## 7.1. Az egyes kitettségi osztályokra vonatkozó információk

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

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Tőkekövetelmény	
	2009.12.31	2010.12.31.
Központi kormányok és központi bankok	3	0
Helyi önkormányzatok	13	13
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	103	138
Vállalkozások	527	654
Lakosság	577	590
Késedelmes tételek	11	24
Kollektív befektetési értékpapírok	24	24
Egyéb tételek	74	85
<b>Összesen:</b>	<b>1 332</b>	<b>1528</b>

A hitelezési kockázat minimális tőkekövetelménye 2010. december 31-én 1 528 millió forint.

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

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Átlagos kitettség	
	2009.12.31	2010.12.31.
Központi kormányok és központi bankok	5 903	4 878
Helyi önkormányzatok	206	213
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	5 393	6 919
Vállalkozások	5 082	9 474
Lakosság	10 463	10 580
Ingatlan		
Késedelmes tételek	138	256
Kollektív befektetési értékpapírok	300	300
Egyéb tételek	1 552	1 260
<b>Összesen:</b>	<b>29 037</b>	<b>33 880</b>

## 7.1.3. A kitettségek gazdasági ágazati megoszlása:

adatok millió Ft-ban

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2009.12.31		2010.12.31.	
	Kitettség	%	Kitettség	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	3 058	35,2	2 755	27,3
Feldolgozó ipar	1 222	14,1	2 250	22,3
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	71	0,8	54	0,5
Építőipar	950	10,9	1 151	11,4
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 232	14,2	1 359	13,5
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	231	2,7	341	3,4
Információ, kommunikáció	53	0,6	50	0,5
Szállítás, raktározás	116	1,3	85	0,8
Pénzügyi biztosítási tevékenység		0,0	95	0,9
Ingatlanügylek	1 403	16,1	1 448	14,4
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	292	3,4	458	4,5
Egyéb tevékenységek	65	0,7	44	0,4
<b>Összesen</b>	<b>8 693</b>	<b>100,0</b>	<b>10 090</b>	<b>100,0</b>

## 7.1.4. 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	35	25	89	149
Egyéb pénzügyi közvetítők	15			15
Nem pénzügyi vállalkozás	4 380	2 121	3 888	10 389
Lakosság	316	543	6 713	7 572
Egyéni vállalkozók	224	137	221	582
Non-profit szervezetek	26	11	62	99
<b>Összesen</b>	<b>4 996</b>	<b>2 837</b>	<b>10 973</b>	<b>18 806</b>

## 7.2. 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

- 1) lakossággal szembeni kitétség esetén
  - a) a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
  - b) az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének 2 %-át vagy az egyhavi törlesztő részletet;
- 2) az (1) pontban meghatározott kitétségi osztályba tartozó kitétségen kívül bármely más kitétségi osztályba tartozó kitétség esetén
  - a) a 250.000.- Ft-ot
  - b) 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 ítéltető 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.

7.2.1. Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megbontása nettó értéken:

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Késedelmes tételek	
	2009.12.31	2010.12.31
Jogi személyiségű vállalkozások	96	163
Lakosság	3	69
Egyéni vállalkozók	35	
<b>Összesen:</b>	<b>134</b>	<b>232</b>

7.2.2. A 2010. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, ill. képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerinti alakulása:

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Értékvesztés és céltartalék képzés	Értékvesztés és céltartalék visszaírás	Képzés (+)/ visszaírás (-)
Nem pénzügyi vállalkozások	331	350	-19
Egyéni vállalkozók	52	42	10
Lakosság	320	189	131
Non-profit szervezetek	26	7	19
<b>Összesen:</b>	<b>729</b>	<b>588</b>	<b>141</b>

7.2.3. 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	2009. 12.31.	Képzés		Visszaírás		2010. 12.31.	Képzés+/ Visszaírás -
		Képzés	Deviza árfolyam	Felsza- badítás	Deviza árfolyam		
Nem pénzügyi vállalkozások	319	323	8	350		300	-19
Egyéni vállalkozók	17	52		32	10	27	10
Lakosság	356	276	44	189		487	131
Non-profit szervezetek		26		7		19	19
<b>Összesen:</b>	<b>692</b>	<b>677</b>	<b>52</b>	<b>578</b>	<b>10</b>	<b>833</b>	<b>141</b>

### 7.3. 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 (költségvetési) 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 biztosítékaként 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- és a kitétségeivel 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 kezességét.

Előre rendelkezésre és előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek értéke:

adatok ezer Ft-ban

<b>HITELEZÉSI KOCKÁZAT</b>	<b>Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet</b>	<b>Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet</b>	<b>Összesen</b>
Helyi önkormányzatok			
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	103	272	375
Lakossággal szembeni kitétség	107	224	331
Késedelmes tételek		2	2
<b>Összesen</b>	<b>210</b>	<b>498</b>	<b>708</b>

#### **7.4.. 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 jövedelmezőségét, 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- termékcsoporthatárolás limitek.

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

Koncentrációs típus	Limit kihasználtság (%)	
	2009.12.31.	2010.12.31.
Egy ügyféllel/ügyfél-csoporttal szembeni kitéts.	85,29	77,47
Portfólió szintű koncentráció	81,11	86,38
Ágazati koncentráció	54,12	49,23
Biztosítéki koncentráció	23,01	20,13
Termék-termékcsoporthatárolás limit	61,03	49,75

## 8. PIACI KOCKÁZAT

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

### 8.1. 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 (Bszk.), a kockázati szempontból egymással összevezethető tételek nettósításának lehetővé tétele mellett.

A Bank a kereskedési könyvben a vagyonkezelésben lévő állományát tartja nyilván. A vagyonkezelte portfólió 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 vagyonkezelte állományt.

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

## 8.2. Devizaárfolyam-kockázat

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

### Piaci kockázatok:

adatok millió forintban

	Tőkekövetelmény		% -os megoszlás	
	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31
Pozíciókockázat	25	15	62,5	57,1
Devizaárfolyam -kockázat	15	20	37,5	42,9
<b>Összesen</b>	<b>40</b>	<b>35</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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

## 8.3. 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>

## 8.4. 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 2010-ben:

adatok millió Ft-ban

Devizanem	2009.12.31	2010.03.31	2010.06.30	2010.09.30	2010.12.31
HUF	8	58	60	96	144
EUR	45	45	49	55	55

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 (%)
2009. év vége	1,50
2010. I. negyedév	2,90
2010. II. negyedév	3,08
2010. III. negyedév	4,25
2010. IV. negyedév	4,90

## 9. 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

2009	2010	Változás (%)
193 204	220 899	14

Az irányadó mutató elemei közül valamennyi összetevő emelkedett, így a 2010. évi tőkekövetelmény 2009. évhez viszonyítva 220 899 ezer Ft-ra nőtt, amely 14 %-os emelkedést jelent.

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

Mohács, 2011. április 8.

Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.