

**A MOHÁCSI TAKARÉK BANK ZRT.-RE VONATKOZÓ
NYILVÁNOSSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK
2009.**

Kelt: Mohács, 2010. április 9.

Tartalomjegyzék

1. BEVEZETÉS.....	3
2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK.....	3
3. FOGALMAK.....	3
4. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK	3
4.1. Kockázati stratégia	4
4.1.1. Kockázatvállalási politika	4
4.1.2. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság.....	5
4.1.3. Kockázati szerkezet	6
4.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók.....	6
4.3. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre	6
4.4. Kockázatmérséklés és hitelezési kockázati fedezet alkalmazása.....	7
5. SZAVATOLÓ TŐKE.....	7
6. TŐKEMEGFELELÉS.....	7
6.1. Minimális szabályozási tőkekövetelmény (BÁZEL II. – 1. pillér)	8
6.2. A belső tőke megfelelés értékelési folyamata (BÁZEL II. – 2. pillér)	8
7. HITELEZÉSI KOCKÁZAT	9
7.1.1. A hitelezési kockázat minimális tőkekövetelménye kitétségi osztályonként: ...	10
7.1.2. A kitétség kitétségi osztályonkénti értéke a hitelkockázat mérséklés figyelembe.....	10
7.1.2. vétele előtt:	10
7.1.3. A kitétségek gazdasági ágazati megoszlása:	11
7.1.4. A kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása ügyfél-kategória szerint: 11	
7.2. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett tételek	11
7.2.1. Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megbontása nettó értéken:	12
7.2.2. A 2009. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, ill. képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerinti alakulása:.....	12
7.2.3. 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:	13
7.3. Kockázatmérséklés és hitelkockázati fedezet.....	13
8. PIACI KOCKÁZAT	14
8.1. Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok	15
8.2. Devizaárfolyam-kockázat.....	15
8.3. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések.....	15
8.4. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata	16
9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	16

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 2009. évre vonatkozó auditált éves jelentésen alapulnak, amelyet a Bank Közgyűlése a 2010. március 26-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 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 összeférhetetlenségi 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 étvágó, kockázatvállalási hajlandóság

A Bank kockázati étvágója 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 étvágót 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 étvágó, 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 étvágója mérsékelt.

4.1.3. Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a minimális tőkeszükséglet nagyságával jellemezhető.

A Bank kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként kell bemutatni.

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

- hitelezési kockázat
- piaci kockázat
- működési kockázat.

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.

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 elnöke-vezérigazgató a felelős.

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

4.3. Kockázatmérési 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. Kockázatmérés 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 kockázatmérésre 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.

A szavatoló tőke adatai:

Alapvető tőke összege	adatok millió Ft-ban	
	2008.12.31	2009.12.31
	3 069	3 531

Az alapvető tőke pozitív és negatív elemei:

	adatok millió Ft-ban	
	2008.12.31	2009.12.31
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek (+)	2 092	2 092
Befizetett jegyzett tőke	2 092	2 092
Alapvető tőkeként elismert tartalékok (+)	842	906
Lekötött tartalék	103	120
Általános tartalék	292	337
Eredménytartalék	447	449
Mérleg szerinti eredmény (+)	19	360
Általános kockázati céltartalék (+)	117	175
Levonások az alapvető tőkéből (-)	1	2
Immateriális javak	1	2
Alapvető tőke a levonások után összesen:	3 069	3 531

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	
	2008.12.31	2009.12.31
Szavatoló tőke	3 069	3 531
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	1 114	1 332
Piaci kockázat tőkekövetelménye	6	40
Működési kockázat tőkekövetelménye	188	193
Összes tőkekövetelmény	1 308	1 565
Tőke megfelelési index (%)	234,63	225,62
Tőke megfelelési mutató (%)	18,77	18,05

A minimális tőkekövetelmény 2009. december 31-én 1 565 millió forint.

6.2. 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 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,
- 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 országkockázatokat, azok alakulásáról rendszeresen jelentést készít. A Bank jelenleg nem végez határon átnyúló tevékenységet.

II. pillér alatti kockázatok tőkeszükséglete:

adatok millió Ft-ban		
Kockázatok	2008.12.31	2009.12.31
Hitelezési kockázat	1 116	1 333
Kereskedési könyvi kockázatok		25
Devizaárfolyam kockázat	6	15
Működési kockázat	188	193
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül	1 310	1 566
Tőkepuffer	196	314
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel	1 506	1 880

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 kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitétség,
- b) regionális kormánnyal 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 kitétség,
- h) lakossággal szembeni kitétség,
- i) ingatlannal fedezett kitétség,
- j) késedelmes tétel,
- k) fedezett kötvény formájában fennálló kitétség,
- l) értékpapírosítási pozíció,
- m) kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség,
- n) egyéb tétel.

A kitétségek 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 kitétségnél a PSZÁF által a hitelminősítéséhez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

7.1. Az egyes kitétségi osztályokra vonatkozó információk

7.1.1. A hitelezési kockázat minimális tőkekövetelménye kitétségi osztályonként:

adatok millió Ft-ban

Kitétségi osztályok	Tőkekövetelmény	
	2008.12.31	2009.12.31
Központi kormányok és központi bankok		3
Helyi önkormányzatok	13	13
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	153	103
Vállalkozások	213	527
Lakosság	607	577
Késedelmes tételek	3	11
Kollektív befektetési értékpapírok	24	24
Egyéb tételek	101	74
Összesen:	1 114	1 332

A hitelezési kockázat minimális tőkekövetelménye 2009. december 31-én 1 332 millió forint.

7.1.2. A kitétség kitétségi osztályonkénti értéke a hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtt:

adatok millió Ft-ban

Kitétségi osztályok	Átlagos kitétség	
	2008.12.31	2009.12.31
Központi kormányok és központi bankok	8 056	5 903
Helyi önkormányzatok	163	206
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	5 414	5 393
Vállalkozások	3 443	5 082
Lakosság	9 023	10 463
Ingatlan	749	
Késedelmes tételek	103	138
Kollektív befektetési értékpapírok	120	300
Egyéb tételek	1 733	1 552
Összesen:	28 804	29 037

7.1.3. A kitétségek gazdasági ágazati megoszlása:

adatok millió Ft-ban

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2008.12.31		2009.12.31	
	Kitettség	%	Kitettség	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 284	23,2	3 058	35,2
Feldolgozó ipar	543	9,8	1 222	14,1
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmegelőzés	23	0,4	71	0,8
Építőipar	613	11,1	950	10,9
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 117	20,2	1 232	14,2
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	24	0,4	231	2,7
Információ, kommunikáció	116	2,1	53	0,6
Szállítás, raktározás	176	3,2	116	1,3
Ingatlanügylek	1 419	25,7	1 403	16,1
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	152	2,8	292	3,4
Egyéb tevékenységek	59	1,1	65	0,7
Összesen	5 526	100,0	8 693	100,0

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	29	20	101	150
Egyéb pénzügyi közvetítők	16			
Nem pénzügyi vállalkozás	4 073	2 302	2 637	9 012
Lakosság	300	683	6 528	7 511
Egyéni vállalkozók	189	256	172	617
Non-profit szervezetek	4	13	60	77
Összesen	4 611	3 274	9 498	17 383

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.

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

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Késedelmes tételek	
	2008.12.31	2009.12.31
Jogi személyiségű vállalkozások	13	96
Lakosság	2	3
Egyéni vállalkozók	23	35
Összesen:	38	134

7.2.2. A 2009. 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 visszairás	Képzés (+)/visszairás (-)
Jogi személyiségű vállalkozások	354	379	-25
Nem jogi személyiségű vállalkozások	72	25	47
Egyéni vállalkozók	25	40	-15
Lakosság	310	191	119
Önkormányzat			
Non-profit szervezetek	11	16	-5
Összesen:	772	644	121

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-kategóriáinként az alábbiak szerint alakult:

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	2008. 12.31.	Képzés		Visszaírás		2009. 12.31.	Képzés+/ Visszaírás -
		Képzés	Deviza árfolyam	Felsza- badítás	Deviza árfolyam		
Jogi személyiségű vállalkozások	283	346	8	379		258	-25
Nem jogi személyiségű vállalkozások	20	71	1	25		67	47
Egyéni vállalkozók	32	24	1	40		17	-15
Lakosság	237	310		184	7	356	119
Non-profit szervezetek	5	11		16			-5
Összesen:	577	762	10	644	7	698	121

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 (kötségvetési) 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 beszédési 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 kockázatmérésre – 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 Garantiqua Hitelgarancia Zrt. kezességét,
- b. az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Zrt. kezességét,
- c. az állami készfizető kezességét.

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek értéke:

adatok ezer Ft-ban

HITELEZÉSI KOCKÁZAT	AVHGA Zrt.	Garantiqua Zrt	Állami készfizető kezesség	Összesen
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	253	5	6	264
Lakossággal szembeni kitétség	125	178	60	363
Késedelmes tételek		3		3
Összesen	378	186	66	630

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 (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. 2009. év végén MNB kötvények 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.

8.2. Devizaárfolyam-kockázat

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

Kereskedési könyvi kockázatok:

adatok millió forintban

	Tőkekövetelmény		% -os megoszlás	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Pozíciókockázat		25		62,5
Devizaárfolyam-kockázat	6	15	100,0	37,5
Összesen	6	40	100,0	100,0

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.	199 207
Hitelgarancia Zrt.	1 000
Banküzlet Zrt.	100
KÖT Biztosító Egyesület	200
Palotabozsok Községéért Alapítvány	200
Összesen:	200 707

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 2009-ben:

adatok millió Ft-ban

Devizanem	2008.12.31	2009.03.31	2009.06.30	2009.09.30	2009.12.31
HUF	312	159	115	22	8
EUR				8	45

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 (%)
2008. év vége	10,17
2009. I. negyedév	5,15
2009. II. negyedév	3,73
2009. III. negyedév	0,99
2009. IV. negyedév	1,50

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		
2008	2009	Változás (%)
187 739	193 204	3

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

Mohács, 2010. április 9.

Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.