

**A MOHÁCSI TAKARÉK BANK ZRT.
A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI
KÖVETELMÉNYEK TELJESÍTÉSÉRŐL**

A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007.(IX.4.) Kormány rendelet (Nykr.) céljaival összhangban a Mohácsi Takarékos Bank Zrt. nyilvánosságra hozatali követelmény rendszere kiterjed :

- a kockázatok kezelésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra, a kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírására,
- a kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási körére, és
- a kockázatmentesítésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveire és pontjaira, valamint a kockázatmentesítésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra.

A nyilvánosságra hozatali követelmény biztosítja, hogy a Bank megfelelő tájékoztatást nyújt ügyfelei, leendő ügyfelei, a piac többi szereplője és a hatóságok számára kockázatkezelési stratégiájáról és biztosítja működésének átláthatóságát.

A Bank a Nykr-ben előírt lényeges információkat nyilvánosságra hozza , kivéve a védett és bizalmas információkat.

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, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé. (Hpt.)

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 étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- kockázati szerkezet
- kockázatkezelés szervezete.

1.1. Kockázatvállalási politika

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

Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek:

Biztonságos működés elve:

A Bank úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse biztonságos működését. A belső tőkeshükségletnek 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 kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel, vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggenek.

Együttműködés elve:

A Bank a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szerve által rendelkezésre bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet megfelelésének ellenőrzésében.

Lényeges kockázatok kezelésének elve:

A Bank minden lényeges kockázatát 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, és 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 OTIVA erre vonatkozó ajánlásának.

Tiltott tevékenységek 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) A Bank mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
- b) Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Bank olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott követelményeknek.
- c) A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
- d) A Bank tényleges 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.
- e) A Bank a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő bizottság számára.

1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Bank kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja meg, hogy milyen kockázatokat, milyen mértékben vállal, mely kockázatokat tart elfogadhatónak és melyeket nem és milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A kockázati étvágyat a Bank Igazgatósága három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, a lényeges kockázatokat a 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 kitettségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés 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

1.3. Kockázati szerkezet

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

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Bank az alábbi –szabályozás szerinti-választható módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés:
 - Pénzügyi biztosítékoknál- egyszerű módszer
 - Garanciák, készfizető kezességek esetében- sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitettségek: eredeti kockázat módszere
- Devizaárfolyam kockázat: sztenderd módszer
- Működési kockázat: alapmutató módszere.

Annak érdekében, hogy a Bank kockázati étvágya a meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében a következő területeken állapít meg limiteket:

- a) vállalkozói szegmensbe tartozó kitétségek – adóminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre,
- b) nagykockázat vállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően,
- c) nagykockázat vállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint,
- d) ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitétségekre és a Hpt. szerinti össznagykockázati kitétségre,
- e) egy ágazattal szembeni kitétségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra,
- f) elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint,
- g) ország kockázat – az ország kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra,
- h) devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra,
- i) nem-kereskedési könyvi kamatkockázat – a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra,
- j) likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére,
- k) egyes termékcsoportok – a belső szabályozásban meghatározottak szerint (pl. projektfinanszírozás, konzorciális hitelezés, közraktár, egyes lakossági terméktípusok).

1.4 Kockázatkezelés szervezete

A Bank kockázatkezelési rendszere alkalmas a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítására. Az Igazgatóság elfogadta a tőke megfelelés értékelési folyamatáról szóló szabályzatokat, amelyek tartalmazzák a Bank összes lényeges kockázatát és azok kezelési módját. A szabályzatok kiadásáért és az azokban foglalt feladatok elvégzéséért, valamint a kockázatkezelő szervezet felállításáért az elnök-vezérigazgató felelős. A kockázatok azonosításához, méréséhez, összesítéséhez figyeléséhez és elemzéséhez meghatározott kockázatkezelési feladatokról szóló utasítás tartalmazza a kockázatkezelési feladatok elvégzésében résztvevő munkatársak kötelezettségét a nyilvántartások, idősoros kimutatások, diagramok, beszámolók és elemzések határidőre történő elkészítéséről.

2. 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 Bank 2008.12.31-i szavatoló tőkéje a táblázatban foglaltak szerint alakult:

adatok millió Ft-ban	
Alapvető tőke	3069

Az alapvető tőke pozitív és negatív elemei:

adatok millió Ft-ban	
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	2092
Befizetett jegyzett tőke	2092
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	861
Általános kockázati céltartalék	117
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-1

adatok millió Ft-ban	
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke	3069

Az alapvető tőke összege 3069 millió Ft, járulékos és kiegészítő tőkeelem nincs. Az alapvető tőke pozitív összetevőinek összege 3070 millió Ft, negatív összetevő összege 1 millió Ft. A kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke összege 3069 millió Ft.

3. Tőkemegfelelés

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

A Bank a végzett tevékenységek kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik, a minimális tőkekövetelmény 2008. december 31-én 1308 millió Ft, az alábbiak szerint:

- Tőkekövetelmény hitelezési kockázatra (SA módszer): 1114 millió Ft
- Tőkekövetelmény piaci kockázatra: 6 millió Ft
- Tőkekövetelmény működési kockázatra (BIA módszer): 188 millió Ft

A Bank lényeges kockázatainak fedezetéhez számított belső tőkeszükséglet alakulása:

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 Bank 2008. december 31-i belső tőkeszükséglete tőkepufferrel és a stressz teszt hatás figyelembe vételével 1506 millió Ft.

3.1. Hitelezési kockázat

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

A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitettségi osztályonként:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Tőkekövetelmény
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	13
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	153
Vállalkozások	213
Lakosság	607
Késedelmes tételek	3
Kollektív befektetési értékpapírok	24
Egyéb tételek	101
Összesen	1114

A hitelkockázat –mérséklés figyelembe vétele előtti kitettség átlagos értéke kitettségi osztályonként:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Átlagos kitettség
Központi kormányok és központi bankok	8056
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	163
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	5414
Vállalkozások	3443
Lakosság	9023
Ingatlan	2497
Késedelmes tételek	103
Kollektív befektetési értékpapírok	120
Egyéb tételek	1733

A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása:

Nemzetgazdasági ágak; ágazatok	Kitettség millió Ft	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1284	23,2
Feldolgozó ipar	543	9,8
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	23	0,4
Építőipar	613	11,1
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1117	20,2
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	24	0,4
Információ, kommunikáció	116	2,1
Szállítás, raktározás	176	3,2
Ingatlanügylek	1419	25,7
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	152	2,8
Egyéb tevékenységek	59	1,1
Összesen	5526	100

A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása:

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Hátralévő futamidő			Összesen
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	
Önkormányzatok	5	1	119	125
Nem pénzügyi vállalkozás	2 182	1 401	2 184	5 767
Lakosság	129	397	6 952	7 478
Egyéni vállalkozók	206	162	253	621
Non-profit szervezetek		16	63	79
Összesen	2 522	1 977	9 571	14 070

Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megbontása nettó értéken:

2008. december 31-én késedelmes (a 90 napot meghaladóan lényeges törlesztési késedelembe esett) tételek ügyfél-kategória szerint az alábbiak: jogi személyiségű vállalkozások 23 millió Ft, lakosság 12 millió Ft, egyéni vállalkozók 2 millió Ft.

A 2008. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerinti alakulása:

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Értékvesztés és céltartalék képzés	Értékvesztés és céltartalék visszaírás	Képzés+ / Visszaírás-
Jogi személyiségű vállalkozások	99	108	-9
Nem jogi személyiségű vállalkozások	13	4	9
Egyéni vállalkozók	10	4	6
Lakosság	95	5	90
Önkormányzat	3		3
Non-profit szervezetek	1		1
Összesen	221	121	100

A kitétségekkel kapcsolatban, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalék ügyfél-kategóriánként az alábbi:

adatok millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Nyitó	Képzés		Visszaírás		Záró	Képzés+ / Visszaírás-
		Képzés	Deviza árfolyam	Felszabadítás	Deviza árfolyam		
Jogi személyiségű vállalkozások	291	94	5	108		282	-9
Nem jogi személyiségű vállalkozások	11	12	1	4		20	9
Egyéni vállalkozók	26	10		4		32	6
Lakosság	147	90	5	5		237	90
Önkormányzat		3				3	3
Non-profit szervezetek	2	1				3	1
Összesen	477	210	11	121		577	100

A Bank működési területe Magyarország, határon átnyúló tevékenységünk nincs.

3.2. Piaci kockázat

A piaci kockázatok között a Bank devizaárfolyam kockázatot visel. A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének számszerűsítését sztenderd- módszerrel számítja. A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával mérjük. 2008. december 31-én a Bank deviza nyitott pozíciója meghaladta a túllépések levonása előtti szavatoló tőke 2 %-át, ezért tőkekövetelményként a nyitott devizapozíció 8 %-át számszerűsítettük.

A devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye 6 millió Ft.

3.3. Működési kockázat

Működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata (Hpt.)

A Bank a működési kockázatát –szabályozás által meghatározott- tőkekövetelményét és a működési kockázat belső tőkeszükségletét is a Hpt. 76/J §. (1) bekezdés a) pontjában meghatározott alapmutató módszere szerint számítja.

A működési kockázat tőkekövetelménye 188 millió Ft.

4. Hitelezési kockázat-mérséklés

A biztosítékok elfogadásának általános szabályai:

- A Banknál jogi biztosíték nélkül aktív ügylet nem köthető. Kivéve, ha az egyes termékszabályzatok ettől eltérő szabályozást írnak elő.
- Biztosítéki szerződés kizárólag írásban köthető, s minden esetben szerződésben kell rögzíteni a Bank, illetve az adós jogait és kötelezettségeit az adott biztosítékra vonatkozóan.
- A hitel-előterjesztés és hiteldöntés során alapvetően az adott ügyletből való megtérülés kockázatát kell vizsgálni és felmérni, emellett azonban az ügylet mögött álló biztosítékoknak minden esetben fedezetet kell nyújtania a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre. Az aktív ügyletek fedezetére szolgáló biztosítékok meghatározásánál – kizárólag indokolt esetben – az Igazgatóság a saját hatáskörébe tartozó ügyekben, illetve a Központi Cenzúra Bizottság minden más esetben a szabályzattól eltérhet, ez azonban nem veszélyeztetheti a kihelyezés biztonságát.
- A kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződni a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.
- A fedezet meghatározásakor minden esetben figyelembe kell venni az ügylet jellegét, az ügyfél személyét (ügyfél-, illetve partnerminősítés) és a fedezetek értékállóságának biztosítását.
- A fedezettség optimalizálása, azaz a fedezetek megosztása érdekében a Bank által kockázatosnak minősített konstrukciók, illetve nagykockázatnak minősülő kihelyezés esetében az adott ügylethez többféle biztosíték együttes alkalmazását kell kikötni. Többféle biztosíték kikötése esetén a szerződésben rögzíteni kell, hogy nem teljesítés illetve nem szerződésszerű teljesítés esetén a Bank jogosult megválasztani a biztosítékok felhasználásának sorrendjét.
- Magánszemély és kisvállalkozó esetén (Kkt, Bt) lehetőség szerint az ügyfél, vagy közeli hozzátartozója magánvagyonát döntéstől függően be kell vonni a fedezetek körébe.
- Azon dologi biztosítékok esetében, amelyek érvényességét a törvényi előírások közjegyzői okirathoz kötik (ingósággra vonatkozó jelzálogjog, vagyont terhelő zálogjog) nem lehet eltekinteni a biztosítéki szerződés közokiratba foglalásától. A végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény értelmében közokiratba foglalt szerződés esetén az ügyfél nem teljesítése, illetve nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank közvetlenül tudja kielégíteni követelését.
- Kiemelt figyelmet kell fordítani a felszámolási eljárásra vonatkozó előírásokra, nevezetesen arra, hogy a zálogjoggal, óvadékkal biztosított követelés csak abban az esetben érvényesíthető, ha a biztosítéki szerződést a felszámolási eljárás megindítása előtt kötötték, s jegyeztették be az ingatlan-nyilvántartásba, illetve a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett nyilvántartásba.

- Fedezetként nem fogadható el:
 - a Bank általa 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 hetven százalékát meghaladó mértékben már lekötöttek.
- A Bank szavatoló tőkéjének öt százalékát meghaladó értékű vagyontárgy – készpénz, olyan közraktárjegy, amely mögött álló áru a tőzsdei kereskedésben is részt vesz, valamint tőzsdén forgalmazott értékpapír és áru kivételével – csak abban az esetben vehető figyelembe kockázatcsökkentő tételként, ha annak értékét – a külön jogszabályok szerint erre feljogosított – szakértő írásos formában is igazolta.

A Bank a hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számítja, és az alábbi hitelezési kockázatmérséklő - a kitettségeivel összefüggő hitelkockázatok csökkentésére vonatkozó – eljárásokat alkalmaz:

- a) Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül elismerhető fedezetként veszi figyelembe:
 - a Banknál elhelyezett forintbetétet és a
 - a Bank által kibocsátott betéti okiratot és könyves betétet.
- b) Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül elismerhető fedezetként számol:
 - a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességével,
 - az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Zrt. kezességével,
 - a bankgaranciával és az
 - állami készfizető kezességével.

A Bank az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket 256 millió Ft, az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket 937 millió Ft kitettség értékre vette figyelembe.

5. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A pénzügyi intézményekben lévő részvények mérleg szerinti értéke 200 millió Ft (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.; Garantiqa Hitelgarancia Zrt.; Banküzlet Zrt.). A Bank nem rendelkezik olyan információval, mely a befektetések után értékvesztés elszámolását tette volna szükségessé.

2008. évben értékpapír értékesítés nem történt, így értékesítésből származó eredmény nem keletkezett.

Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók:

A banki könyv kamatkockázat mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatóját. A Bank a lejáratral 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 mérés alapján kialakította devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya.

Súlyozott pozíció:

adatok millió Ft-ban

Időszak/Devizanem	HUF	CHF
2008.I. negyedév	189	
2008.II. negyedév	233	1
2008.III. negyedév	223	
2008.IV. negyedév	312	

6. Működési kockázat

A Bank a működési kockázatát az alapmutató módszer szerint számítja.

A működési kockázat alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény számítás elve azon alapul, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenes arányban növekszik, és a tevékenység mérete az irányadó mutatóval jól jellemezhető.

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz a Bank az eredmény-kimutatás alapján számolja az irányadó mutatót:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
 - a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalékok, részesedések), 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 számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell elvégezni.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszaírással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség,
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek – ide nem értve a devizát – eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- az egyéb bevételek üzleti tevékenységből között szereplő, biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni. Ha ez az összeg egy év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell figyelembe venni. Ha az összeg két év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor kizárólag annak az évnek az adatát kell figyelembe venni, amelynek esetében az összeg pozitív.

A Bank működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbieket szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka. A tőkekövetelmény értéke 2008. december 31-én 188 millió Ft

Mohács, 2009. április 14.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.
Mohács
1.

Kultné Mátyás Rita *Lovász Ildikó*
Mohácsi TakaréK Bank Zrt.
Kultné Mátyás Rita Lovász Ildikó
elnök-vezérigazgató gazdasági igazgató