

HUNGÁRIA TAKARÉK TAKARÉKSZÖVETKEZET

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK

2012.

Bonyhád, 2013. május 14.

Tartalomjegyzék

1. BEVEZETÉS	4
2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK	4
3. JOGSZABÁLYI HIVATKOZÁSOK	4
4. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK	5
4.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	5
<i>4.1.1. Kockázatvállalási politika</i>	5
<i>4.1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság</i>	6
<i>4.1.3. Kockázati szerkezet</i>	7
4.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	7
4.3. A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre	7
4.4. A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályok	8
5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA	8
6. PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA	9
7. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	9
8. A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE	10
8.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák	10
8.2. A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitétségi osztályonként	12
8.3. Hitelezési és felhígulási kockázatok	12
<i>8.3.1. A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban</i>	13
<i>8.3.2. Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása</i>	13
<i>8.3.3. A kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevételre előtti összege kitétségi osztályonként</i>	14
<i>8.3.4. A kitétségek földrajzi megoszlása</i>	14
<i>8.3.5. A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása</i>	15
<i>8.3.6. A kitétségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása</i>	17
<i>8.3.7. Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megoszlása</i>	17
<i>8.3.8. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerint</i>	18
<i>8.3.9. Azon kitétségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerint</i>	19

9. SZTENDERD MÓDSZER - KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK	19
10. HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS	20
10.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei	20
10.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei	20
10.3. Az elismert biztosítékok fő típusai	20
10.4. A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája	21
10.5. A hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk	21
10.6. Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitétségek értékei	22
11. KERESKEDÉSI KÖNYV – POZÍCIÓ- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT	22
12. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK	23
12.1. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények	23
12.2. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók	24
13. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	24
14. PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE	24
15. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	24

1. BEVEZETÉS

A Hungária Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékné) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A § és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet (Nykr.) előírásainak jelen dokumentummal kíván megfelelni.

A nyilvánosságra hozott adatok a 2012.12.31-i auditált, a számviteli előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak, amelyet a Takarékné Küldöttgyűlése 2013. május 3-án hagyott jóvá.

A nyilvánosságra hozatal valamennyi nyilvánosságra hozandó lényeges információra kiterjed, amely a Takarékné kockázatkezelésével kapcsolatos. A dokumentum felépítése az Nykr.-ben foglaltakat követi.

2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

- 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (Nykr.)
- 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (Hkr.)
- 200/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (Mkr.)
- 381/2007. (XII.23.) Korm. rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről (Pkr.)
- 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól (Kkr.)
- 131/2012. (VII.18.) Korm. r. a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról (Jkr.)

3. JOGSZABÁLYI HIVATKOZÁSOK

A törvény értelmében

- lényeges információ: amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét
- védett 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
- bizalmas információ: amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

A nyilvánosságra hozatal az alábbi lényeges információk körére terjed ki:

- a) a kockázatok kezelésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra,
- b) a kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírására,
- c) a kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási körére, és

d) a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveire és pontjaira, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra.

4. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

A Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint a hitelintézeteknek a prudens működés érdekében belső szabályzatban kell rögzíteni a kockázatok alacsony szinten tartása céljából megfogalmazott kockázatkezelési elveit, a kockázatok azonosítására, mérésére, ellenőrzésére alkalmazott módszereit.

A Takaréknál a jogszabályi követelményekkel összhangban az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alappal (OTIVA) együttműködve alakította ki a kockázatkezelésre vonatkozó belső szabályait.

4.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A kockázati stratégia célja a Takaréknál rövid- és hosszú távú pénzügyi stabilitásának biztosítása. Az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takaréknál kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát, és az alábbi témakörökre terjed ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

4.1.1. Kockázatvállalási politika

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

Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek

1. *Biztonságos működés elve:* A Takaréknál úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takaréknál biztonságos működését. A belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett.
2. *Összeférhetetlenség elve:* A Takaréknál úgy alakítja ki 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 összefüggnek.
3. *Együttműködés elve:* A Takaréknál a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a

minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében.

4. *Lényeges kockázatok kezelésének elve:* A Takaréknak minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.
5. *Költség-haszon elve:* A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.
6. *Hasonlóakkal történő összemérés elve:* A Takaréknak a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatáskörét és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek/bankoknak és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának.
7. *Tiltott tevékenységek elve:* A Takaréknak 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 Takaréknak számára veszteséget okozott.

Általános kockázatkezelési célok

1. A Takaréknak, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takaréknak olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
3. A Takaréknak elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Takaréknak 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 limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és üzleti területeknek, annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Takaréknak a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
6. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.
7. A Takaréknak törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.

4.1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Takaréknak kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatokat tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat

A kockázati étvágyát a Takaréknál Igazgatósága három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A Takaréknál kockázati étvágya a teljes tevékenységére vetítve mérsékelt.

4.1.3. Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezet alakulása arra ad választ, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takaréknál, elsősorban azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése. A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégia és a kockázati stratégia.

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

A Takaréknál a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások követelményeivel összhangban alakította ki, belső szabályzatokban rögzítette és rendszeres időközönként felülvizsgálja. Ezek a szabályzatok tartalmazzák azokat a feladatokat, amelyeket a kockázatok teljes körű azonosítása, mérése, figyelemmel kísérése érdekében el kell végezni, a munkafolyamatok elvégzéséért felelős szervezeti egységek, személyek megnevezését, a beszámolókat, elemzések elkészítésének gyakoriságát.

A Takaréknál a kockázatok azonosítása, mérése, illetve figyelemmel kísérése során az OTIVA által kidolgozott közös módszertant alkalmazza.

4.3. A kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takaréknál az alábbi, a szabályozás szerint választható, a PSZÁF által jóváhagyott, módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés
 - pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer,
 - garanciák, készfizető kezességek: sztenderd módszer
- Devizaárfolyam kockázat: sztenderd módszer
- Működési kockázat: alapmutató módszer

Annak érdekében, hogy a Takaréknál kockázati étvágya a meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerültek meghatározásra az alábbi területeken

- nagykockázatvállalás – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- 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
- egy ágazattal szembeni kitétségek – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra

- országgokkázat – az országgokkázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a nyitott pozíció mértékére, a tőkeszükséglet nagyságára
- kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat – a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az állományok össznévértékére, hátralévő átlagos futamidejére, a veszteségplafon mértékére
- kereskedési könyvi pozíciókockázat – a kereskedési könyvi pozíciókockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az állományok össznévértékére, hátralévő átlagos futamidejére, a veszteségplafon mértékére, a tőkeszükséglet nagyságára
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a forrás-ellátottságra, a lejáratú összhangtalanságra, hitelek futamidejére, a források koncentrációjára.

4.4. A kockázatmérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályok

A Takaréknál a hitelezési kockázatok mérséklésére a Hkr. szerinti hitelkockázati fedezeteket vesz figyelembe, melyek értéke a kockázattal súlyozott kitétségek meghatározásakor csökkentő tételt jelent. A Takaréknál belső szabályzatai a Hkr.-ben meghatározott hitelezési kockázat-mérséklési fedezetek körén kívül egyéb fedezetek elfogadását is tartalmazzák, ezek ugyan a tőkeszükséglet számítása során nem jelentenek kockázatmérésre, de nem teljesítés vagy nem szerződés szerinti teljesítés esetén bizonyos mértékig (a szabályzatban meghatározott szinten) mérséklik a veszteséget. A szabályzat tartalmazza a fedezetek (Hkr. szerinti kockázatmérésre és egyéb fedezetek) elfogadhatóságának, értékelésének, nyilvántartásának, ellenőrzésének és felülvizsgálatának szempontjait.

5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A Takaréknál a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ajánlásának és a Hpt. előírásainak megfelelően elkészítette javadalmazási politikáját. A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, a Felügyelőbizottság felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a Takaréknál belső ellenőrzése vizsgál felül. Minden évben az Igazgatóság elfogadja az éves üzleti és eredményességi tervszámokat, és meghatározza az ügyvezetés ún. egyéni prémiumkiírását. Évente egyszer a Takaréknál könyvvizsgálója - mint független szakértő – a teljesítményjavadalmazás kiszámításának alapjául vett teljesítménymutatók számítását ellenőrzi.

A Takaréknál egészére vonatkozóan csak akkor fizethető ki a prémium differenciált, teljesítményarányos összege, amennyiben az adott év üzleti terve legalább 80%-ban teljesült. A teljesítményfüggő juttatás kizárólag a Takaréknál tervezett adózás előtti eredményének teljesülése esetén fizethető. Nem fizethető ki a teljesítményjavadalmazás, ha a Takaréknál egészére nem teljesülnek az alkalmazott teljesítménymutatókra megállapított limitek.

A Takaréknál által alkalmazott teljesítménymutatók a következő szempontokat tartalmazzák:

- a) a nem teljesítő hitelek részarányának változása:
 - A 90 napon túl lejárt tartozások nem haladhatják meg a bruttó követelésállomány 15%-át

- a 90 napon túl lejárt tartozások értékvesztés lefedettsége nem lehet kevesebb a 60%-nál
- b) a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke
a Takarékok tőke megfelelési mutatója mindhárom számítási módszerrel meghaladja a 11%-os mértéket
- c) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása
- a Takarékok belső tőkeszámításnál számított nettó finanszírozási pozíciója meghaladja az 1 milliárd forintot
- az első fokú likvideszközök és a kötelezettségek aránya nem lehet kevesebb 40%-nál
- d) az elért adózás előtti eredmény
- akkor fizethető ki a teljesítményjavaldalmazás, ha kifizetést követően az adózás előtti eredmény pozitív marad, illetve elegendő ahhoz, hogy a Takarékok valamennyi prudenciális korlátnak, előírásnak megfeleljen
- ha az adott évi eredményterv nem teljesül a teljesítményjavaldalmazás nem kerülhet kifizetésre.

A kiemelt személyek körére (elnök ügyvezető és 2 fő ügyvezető) a Takarékok nem alkalmazza a halasztott kifizetést, a teljesítményjavaldalmazás évente kerül megállapításra, az adott évi célkitűzések értékelését követően. A kifizetés bérjellegű jövedelemként készpénzben történik.

A kiemelt személyi kör 2012. évi javaldalmazását az alábbi táblázat tartalmazza:

Állandó javaldalmazás	Teljesítmény-javaldalmazás	A javaldalmazásban részesülők száma
46 422 ezer Ft	23 226 ezer Ft	3 fő

6. PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA

A Hungária Takarékszövetkezet nem kötelezett számviteli konszolidációra és nem tartozik összevont alapú felügyelet alá.

7. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Szavatoló tőke: a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként bevonhatók.

A Takarékok 2012. december 31. időpontra vonatkozó szavatoló tőkéje:

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
Alapvető tőke összege	2 939,438
Járulékos tőke összege	219,276
Kiegészítő tőke összege	0,000
Szavatoló tőke összege	3 158,714

Az alapvető tőke pozitív és negatív összetevői

Alapvető tőke pozitív összetevői	Összeg (millió Ft)
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	1 031,301
Befizetett jegyzett tőke	1 010,093
Tőketartalék	21,208
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	1 795,350
Általános tartalék	286,611
Lekötött tartalék	54,963
Eredménytartalék	1 110,364
Mérleg szerinti eredmény	343,412
Általános kockázati céltartalék	114,699
Alapvető tőke negatív összetevői	
Immateriális javak	1,912

A járulékos tőke pozitív és negatív összetevői

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
<i>Járulékos tőke pozitív összetevői</i>	219,276
Alárendelt kölcsöntőke	219,276
Járulékos tőke negatív összetevői	0

8. A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE

A Takaréknál a tőkemegfelelés meghatározását a jogszabályoknak és Felügyeleti ajánlásoknak megfelelően végzi. A szabályozói tőkekövetelmény-számítás I. pillére a hitelezési, a piaci és a működési kockázatok vonatkozásában határozza meg a minimális tőkeszükségletet. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (II. pillér) olyan kockázatértékelési eljárásokat tartalmaz, amelyek hosszútávon alkalmasak a működés során felmerülő lényeges kockázatok kezelésére és a megfelelő tőkeszükséglet biztosítására.

8.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A Takaréknál a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (ICAAP) során az integrált takarékszövetkezetek PSZÁF által elfogadott közös módszertanát alkalmazza, egyedi limitek meghatározásával.

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

- nem végez bonyolult tevékenységet,
- nem végez határon átnyúló tevékenységet,

- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkeznek,
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott kockázatok minimális tőkeszükségletének számításához nem alkalmaz a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket, melyhez a Felügyelet jóváhagyása szükséges

Belső tőkemegfelelés értékelés folyamat mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takaréknak Vezető Testületei biztosítják, hogy

- a Takaréknak az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- a Takaréknak 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;
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt folyamatosan fejlessze.

A különböző típusú kockázatok számszerű mértékének kifejezője a szabályozásban az adott kockázati típushoz meghatározott tőkekövetelmény, a belső tőkeszükséglet számításnál a vonatkozó belső szabályzatok alapján számított tőkeszükséglet, mivel a nem-várt veszteséget tőkenagyság mértékben kell kifejezni.

A különböző típusú, számszerűsített kockázatokot a Takaréknak az „építőkövcs” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti.

Az I. pillér alatti minimális tőkekövetelmény megállapítása során a Takaréknak a hitelezési és a piaci kockázatoknál a sztenderd módszert, a működési kockázatok számításánál az alapmutató módszert alkalmazza. A minimális tőkeszükséglet a kockázattal súlyozott kitettség 8 %-a.

A Takaréknak I. pillér alatti minimális tőkekövetelménye 2012. december 31. időpontra:

adatok: millió Ft-ban

Kockázatok	Tőkeszükséglet
Tőkekövetelmény minimális szintje	1 100,782
- hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	822,292
- devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0,000
- kereskedési könyvi pozíciókockázat tőkekövetelménye	27,074
- működési kockázat tőkekövetelménye (BIA módszer)	251,416
Szavatoló tőke	3 158,714
Tőkemegfelelési index	286,95%
Tőkemegfelelési mutató	22,96%

A II. pillér alatt a Takaréknak az alábbi kockázati típusok figyelembe vételével számol belső tőkeszükségletet:

- hitelezési kockázat
- piaci kockázat (devizaárfolyam és kereskedési könyvi pozíció kockázat)
- koncentrációs kockázat
- kamatkockázat
- likviditási kockázat
- működési kockázat

A Takaréknál II. pillér alatti tőkeszükséglete 2012. december 31. időpontra:

adatok: millió Ft-ban

Kockázatok	Tőkeszükséglet
Hitelezési kockázat	824,450
Piacai kockázat	27,074
Működési kockázat	251,416
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül	1 102,940
Tőkepuffer	143,382
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel	1 246,322
Szavatoló tőke	3 158,714
Tőkemegfelelési index	253,44%
Tőkemegfelelési mutató	20,28%

8.2. A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitétségi osztályonként

adatok: millió Ft-ban

SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint	
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	0,000
Regionális kormánnyal, vagy helyi önkormányzattal szembeni kitétség	5,017
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	0,000
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0,000
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0,000
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség	115,971
Vállalkozással szembeni kitétség	190,741
Lakossággal szembeni kitétség	317,965
Ingatlannal fedezett kitétség	74,922
Késedelmes tételek	13,363
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	4,142
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	40,000
Egyéb tételek	60,171
Összesen	822,292

8.3. Hitelezési és felhívulási kockázatok

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

8.3.1. A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban

A késedelem a hitelminőség-romlás egyik fontos jellemzője. Késedelmes tétel a kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel. Az ügyfélnek a Takarékkal szembeni kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

a) lakossággal szembeni kitettség esetén

1. a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálibért,

vagy

2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének 2 %-át vagy az egy havi törlesztő részletet, és

b) az a) pontban meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettségen kívül bármely más kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén

1. a 200.000 forintot, vagy

2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének 2 %-át.

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

- 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség 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 alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

A késedelmes napok száma befolyásolja az ügyfelekkel szembeni követelések minősítését. A Takaréknak a követeléseit, illetve eszközeit minősítésére a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 7. számú Melléklet szerinti minősítési kategóriákat alkalmazza, és nem végez csoportos értékelést.

8.3.2. Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása

Az értékvesztés és céltartalék képzése, visszairása/felszabadítása és felhasználása során a Takaréknak konzervatív módon jár el. Elsődleges szempont, hogy a megképzett értékvesztés/céltartalék mindenkor nyújtson fedezetet a várható hitelezési veszteségekre. A Takaréknak az értékvesztést a vonatkozó belső szabályzatai szerint elvégzett minősítés alapján számítja ki, és rögzíti számviteli nyilvántartásaiban. Céltartalékot a Takaréknak a függő és (biztos) jövőbeni kötelezettségek vonatkozásában számol el.

A Takaréknak a Hpt. 87. §-ának (2) bekezdése alapján a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére - a

kockázattal súlyozott kitettség érték összegének (korrigált mérlegfőösszeg) legfeljebb 1,25 százalékáig - általános kockázati céltartalékot képez.

8.3.3. A kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege kitettségi osztályonként

adatok: millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	átlagos kitettség
Központi kormányok és központi bankok	6 905,892
Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok	1 181,059
Közszektorbeli intézmények	294,240
Multilaterális Intézmények	
Nemzetközi szervezetek	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6 027,820
Vállalkozások	3 356,602
Lakosság	8 233,691
Ingatlannal fedezett követelés	1 794,840
Késedelmes tételek	1 073,630
Fedezett kötvények	103,544
Kollektív befektetési értékpapírok	141,667
Egyéb tételek	1 103,921
Összesen	30 216,906

8.3.4.A kitettségek földrajzi megoszlása

A Takaréknál határon átnyúló tevékenységet nem végez, működési területe Tolna és Baranya megye.

8.3.5. A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

adatok: millió Ft-ban

Ágazat megnevezése	Központi kormányok és központi bankok	Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlannal fedezett követelés	Késedelmestételek	Fedezett kötvény formájában fennálló	Kollektív befektetési értékpapírban fennálló
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat					1795,045	2379,536	229,316	5,462		
Bányászat, bányászati szolgáltatás										
Feldolgozó ipar					172,549	709,374	193,622	3,200		
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás										
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés					4,001	2,446	3,654			
Építőipar					3,992	599,052	54,695	129,043		
Kereskedelem, gépjárműjavítás					424,441	1023,456	33,290	3,567		
Szállítás, raktározás						131,319	43,596	0,127		
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás					9,909	147,955	64,013	3,399		
Információ, kommunikáció						98,654				
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	5419,549		319,335	8276,079		1,025	2,564	3,108	103,544	500,000
Ingatlanügyek					194,18	158,022	54,677			

Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység					262,645	52,606	5,005	14,918		
Egyéb tevékenységek		428,064			39,401	90,405	38,116	4,539		
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra										
Háztartások-lakosság						2334,508	1050,030	54,068		
Összesen	5419,549	428,064	319,335	8276,079	2906,163	7728,358	1772,578	221,431	103,544	500,000

8.3.6. A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása

adatok: millió Ft-ban –
bruttó értéken

Kitettségi osztályok	Hátralévő futamidő			Lejárat nélküli	Összesen
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli		
Központi kormányok és központi bankok	3 426,427	1 993,122	0,000		5 419,549
Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok	129,969	260,490	78,441		468,900
Közszektorbeli intézmények	221,342	97,993	0,000		319,335
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	7 077,904	1 053,124	145,051		8 276,079
Vállalkozások	1 925,889	958,601	274,731		3 159,221
Lakosság	2 353,127	3 532,915	1 979,670		7 865,712
Ingatlannal fedezett követelés	790,571	626,954	360,180		1 777,705
Késedelmes tételek	785,078	352,516	149,363		1 286,957
Fedezett kötvények		103,544			103,544
Kollektív befektetési értékpapírok				500,000	500,000
Egyéb tételek				1 190,597	1 190,597
Összesen	16 710,307	8 979,259	2 987,436	1 690,597	30 367,599

8.3.7. Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megoszlása

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Késedelmes tételek
Önkormányzattal szembeni	0,403
PBBS vállalkozással szembeni	3,108
Nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni	144,916
Lakossággal szembeni	54,068
Egyéni vállalkozókkal szembeni	14,800
Nonprofit vállalkozással szembeni	4,136
Összesen	221,431

8.3.8. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerint

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Képzés+/ Visszairás-
PBBS	4,662	0,000	4,662
Nem pénzügyi vállalatok	393,852	200,157	193,695
Egyéni vállalkozások	34,823	67,700	-32,877
Lakosság	60,844	41,916	18,928
Egyéb külföldi	0,003	0,000	0,003
Önkormányzatok	23,829	75,310	-51,481
Non-profit szervezetek	7,771	1,414	6,357
Vagyoni részesedés	0,000	0,060	-0,060
Összesen	525,784	386,557	139,227

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Céltartalék képzés	Céltartalék visszairás	Képzés+/ Visszairás-
Nem pénzügyi vállalatok	14,812	36,384	-21,572
Egyéni vállalkozások	0	1,552	-1,552
Lakosság	0,055	0,082	-0,027
Önkormányzatok	40,035	1,519	38,516
Non-profit szervezetek	0,127	0	0,127
Összesen	55,029	39,537	15,492

A 2012-ben visszaírt értékvesztésből 0,361 millió Ft az év során leírt követelések kivezetéséből ered.

A Takaréknál devizahitelezést folytat, ezért a függő és jövőbeli kötelezettségekre képzett céltartalékon felül 2011-ben a végtörlesztésekhez kapcsolódóan 61,658 millió Ft céltartalék képzésére került sor, ami 2012-ben visszairásra került, ugyanakkor ez az összeg rendkívüli hitelezési veszteségként jelent meg, tehát eredmény ágon az egyenleg nulla.

8.3.9. Azon kitételekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerint

Értékvesztés

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Nyitó	Elszámolt		Visszaírt		Záró	Képzés+/ Visszaírás-
		Képzés	Deviza árfolyam	Felszaba- dítás	Deviza árfolyam		
PBBS	0,000	4,662				4,662	4,662
Nem pénzügyi vállalatok	626,616	391,972	1,880	194,045	6,112	820,311	193,695
Egyéni vállalkozások	93,690	34,417	0,406	66,661	1,039	60,813	-32,877
Lakosság	577,638	56,760	4,084	28,710	13,206	596,566	18,928
Egyéb külföldi	0,171	0,003				0,174	0,003
Önkormányzatok	57,253	23,829		75,310		5,772	-51,481
Non-profit szervezetek	6,550	7,771		1,414		12,907	6,357
Vagyoni részesedés	0,462			0,060		0,402	-0,060
Összesen	1 362,380	519,414	6,370	366,200	20,357	1 501,607	139,227

Céltartalék függő és jövőbeli kötelezettségekre

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Nyitó	Elszámolt		Visszaírt		Záró	Képzés+/ Visszaírás-
		Képzés		Felszabadítás	Deviza árfolyam		
Nem pénzügyi vállalatok	45,886	14,812		36,384		24,314	-21,572
Egyéni vállalkozások	1,561			1,552		0,009	-1,552
Lakosság	3,867	0,055		0,082		3,840	-0,027
Önkormányzatok	1,519	40,035		1,519		40,035	38,516
Non-profit szervezetek	0	0,127				0,127	0,127
Összesen	52,833	55,029		39,537	0	68,325	15,492

9. SZTENDERD MÓDSZER - KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takaréknál a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadják el. A Takaréknál a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A.§ értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelkockázat-mérséklés hatásának számítását a

szttenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki.

A szttenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takaréknál minden kitettséget a Hkr.-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorol be.

A kitettségek besorolásánál a Takaréknál 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.

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső minősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségnél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyokat alkalmazza a Takaréknál. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

A szavatoló tőke összegét a külső hitelminősítéssel rendelkező kitettségek nem csökkentették.

10. HITELEZÉSIKOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS

10.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei

A Takaréknál mérlegen belüli és kívüli nettósítási megállapodást nem alkalmaz hitelezési kockázat mérséklő eszközként.

10.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A Takaréknál, amikor ügyfeleinek hitelt nyújt, a visszafizetést elsősorban az ügyfél normális ügyletmenetében keletkező bevételeiből várja. A hitel vissza nem fizetés kockázatainak mérséklésére a Takaréknál az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri. A biztosítékok befogadásánál alapelv, hogy a biztosíték megfelelő módon mérsékelje a hitelezési kockázatot, illetve, hogy a biztosíték érvényesíthető legyen, és szükség esetén a Takaréknál megtérülést realizálhasson belőle.

A fedezet meghatározásakor a Takaréknál az ügylet jellegét, az ügyfél- és partnerminősítést, valamint a fedezetek értékállandóságát veszi figyelembe. Ingó vagy ingatlan fedezet esetén a Takaréknál a befogadott kockázatcsökkentő eszközre határozatlan időre szóló vagyonszavatolási szerződés megkötését írja elő, amelyben ki kell kötni, hogy a szerződés kedvezményezettje a Takaréknál. A biztosítási díj megfizetését a Takaréknál a futamidő alatt folyamatosan ellenőrzi. Ingatlan fedezet esetén a Takaréknál meghatározott szakértők által készített értékbecslés alapján határozza meg az ingatlan értékét. A biztosítékokat a hitel futamideje alatt a Takaréknál rendszeresen ellenőrzi, amennyiben a biztosíték értéke csökkent, akkor pótfedezet bevonására kerülhet sor.

10.3. Az elismert biztosítékok fő típusai

A Takaréknál az alábbi biztosíték fajtákat köti ki és alkalmazza kockázatvállalási tevékenysége során:

A.) Dologi biztosítékok

1. Óvadék
2. Zálogjog

- 2.1. ingatlant terhelő zálogjog
- 2.2. ingóságot terhelő zálogjog
- 2.3. ingó jelzálogjog
- 2.4. kézizálogjog
- 3. Opció

B.) Személyi biztosítékok

- 1. Garancia
 - 1.1. Bankgarancia
 - 1.2. Állami garancia
 - 1.3. Egyéb garancia
- 2. Készfizető kezesség
- 3. Engedményezés
- 4. Azonnali beszedési megbízás

Más szempontból a fedezetek vonatkozásában megkülönböztetünk a hitelezési kockázat kezeléséről és a tőkekövetelményről szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet által a sztenderd módszert használó hitelintézetekre vonatkozó, tőkekövetelmény szempontjából befolyással bíró fedezeteket.

Ezek a fedezetek egyrészt a kitétségi kockázati súlyozását határozzák meg:

- a) ingatlannal fedezett kitétségek,
 - lakóingatlannal fedezett kitétségek
 - egyéb ingatlannal fedezett kitétségek

másrészt a hitelezési kockázat tőkekövetelményét csökkentő tényezők, amelyek a következők lehetnek:

- b) előre rendelkezésre bocsátott fedezetek,
 - pénzügyi biztosítékok - óvadék
 - készpénz
- c) előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek
 - Garantiqua Hitelgarancia Zrt kezessége
 - Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Zrt kezessége
 - állami készfizető kezesség

10.4. A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája

Garanciát nyújtó megnevezése	Minősítési kategória
Központi kormány és bank	BBB

Hitelderivatívát a Takaréknál nem vesz figyelembe hitelezési kockázat mérséklő tényezőként.

10.5. A hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

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 üzletszerű működését.

A túlzott koncentrációk kialakulásának megelőzésére a Takaréknál az adott koncentrációs típusoknál limiteket határozott meg. A koncentrációs limiteket a Takaréknál azon az elvi alapon alakította ki, hogy ha a koncentráció miatt a kitétségek 10%-a nem térül meg, a szavatoló tőkevesztés ne legyen nagyobb, mint 25%.

A Takaréknál a következő koncentrációkra határozott meg limiteket:

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

Koncentráció típusa	Limit mértéke
Egy ügyféllel/csoporttal szembeni kitétség	egy ügyféllel/csoporttal szembeni kitétség \leq szavatoló tőke 25 %
Ügyfelek portfólió szintű koncentrációja	20 legnagyobb ügyféllel szembeni kitétség összege \leq szavatoló tőke 250 %
Ágazati koncentráció	bármely ágazattal szembeni kitétség \leq szavatoló tőke 250 %
Biztosítéki koncentráció	közvetlen és közvetett kitétség mértéke \leq szavatoló tőke 75 %

A megállapított limitek esetében 2012-ben limit túllépés nem történt.

10.6. Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitétségek értékei

adatok: millió Ft-ban

Kitétségi osztály	Kitétség nettó értéke	Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Korrigált érték
Közszektorbeli intézménnyel szembeni	319,335	319,335		0,000
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni	8 276,079	1 188,473		7 087,606
Vállalkozással szembeni	2 906,163	162,956		2 743,207
Lakossággal szembeni	7 728,358	1 686,331	143,290	5 898,737
Ingatlannal fedezett	1 772,578	72,128		1 700,450
Késedelmes tételek	221,431	53,919		167,512
Összesen	21 223,944	3 483,142	143,290	17 597,512

11. KERESKEDÉSI KÖNYV – POZÍCIÓ- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT

A Takaréknál a Kkr. szerint kereskedési könyvet vezet, továbbá deviza eszközei és forrásai vonatkozásában meghatározza a deviza nyitott pozícióit. A kereskedési könyvben

nyilvántartott pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét a Takarékok a sztenderd módszer szerint számítja ki.

A kereskedési könyvi tételek a Takarékok vagyonkezelésben lévő értékpapír állományát tartalmazzák. A vagyonkezelési szerződés szerint a portfólió diszkont-kincstárjegyekből, MNB kötvényekből, Magyar Államkötvényekből és a Magyar Állam által garantált egyéb kötvényekből áll. A kereskedési könyvi pozíciók napi rendszerességgel kerülnek rögzítésre. A kereskedési könyvi pozíciókockázat tőkekövetelményét a Takarékok a 244/2000. (XII.24.) kormányrendeletben foglaltak alapján határozza meg.

A Takarékok deviza nyitott pozíciójának összeg 2012.12.31-én nem érte el a Takarékok szavatoló tőkéjének 2 %-át, ezért a deviza nyitott pozíciónak nincs tőkeszükséglete.

Pozíció- és devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye

adatok: millió Ft-ban

Kockázatok	Tőkeszükséglet
Devizaárfolyam kockázat	0,000
Kereskedési könyvi pozíciókockázat	27,074
Összesen	27,074

A Takarékoknak származtatott ügyletekből eredő partnerkockázata nincs, ezért erre vonatkozóan tőkekövetelményt nem számol.

12. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

12.1. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények

A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között a Takarékok az üzletpolitikai célból vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító befektetéseket tartja nyilván. A részvények tőzsdén nem forgalmazottak, nyilvántartásuk a bekerülési értéken történik.

adatok: millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg szerinti érték
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	145,051
Co-Portfólió Zrt	3,850
Bonyhád Város Fejlesztéséért Kht.	0,375
Banküzlet Zrt.	0,200
Hitelgarancia Zrt.	0,200
Tolnai Hármas Összefogás Nonprofit Kft	0,000
3-as Kézfogás Nonprofit Kft	0,000
Összesen	149,676

2012. évben a 2011. évi mérlegben szereplő részesedések közül végelszámolással megszűnt a VHT Takarékok Kft, továbbá értékesítésre került a Völgység Ipari Park Nonprofit Kft-ben meglévő üzletrész. Az értékesítésből 3200 ezer Ft bevétel keletkezett a Takarékoknak.

A vagyoni részesedésekhez kapcsolódóan 0,402 millió Ft értékvesztést tartunk nyilván. Az értékvesztés képzésére 2011-ben az óvatosság elve alapján a Nonprofit Kft-k átalakulása miatt

került sor, illetve a Bonyhád város fejlesztéséért KHT végelszámolás alatt áll, teljes megtérülés nem várható.

12.2. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkezik.

A banki könyv kamatkockázat (kereskedési könyvön kívüli könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a kamatláb-kockázat kezeléséről). Ez a számítási mód a következő átárazódásig, lejáratig terjedő hátralévő futamidő alapján különböző időszavokba sorolt mérlegen belüli és mérlegen kívüli eszköz- és forrásállományokat állít szembe egymással. A Takaréknál a duration gap elemzésnél (stressz teszt) a hozamgörbe 200 bázispontos párhuzamos elmozdulásával számol. A Takaréknál a lejáraton rendelkezésre álló instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, lejárat nélküli szerződések tartós részét, illetve a betétfelmondást nem modellezi.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján a banki könyvhöz (kereskedési könyvön kívüli könyv) 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.

Időszak	Mutató értéke		
	HUF	EUR	CHF
2012.I.negyedév	5,94%	0,00%	0,01%
2012.II.negyedév	5,22%	0,00%	0,01%
2012.III.negyedév	3,86%	0,00%	0,00%
2012.IV.negyedév	2,99%	0,00%	0,00%

13. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

Az értékpapírosítást a Takaréknál nem alkalmazza, ezért arra tőkekövetelményt sem számít.

14. PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE

A Takaréknál származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem kell számítani.

15. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

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

A Takaréknál a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítja ki.

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 Takaréknál az eredmény-kimutatás alapján kell kiszámolnia az irányadó mutatót az alábbiak szerint:

1. a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
2. 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 Takaréknál működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbieket szerint számított irányadó mutató 15 %-a.

Működési kockázat	Tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	Tárgyévet megelőző év bruttó jövedelme	Tőkekövetelmény
Összeg (millió Ft)	1546,503	1690,000	1791,811	251,416

Bonyhád, 2013. május 14.

Hungária Takaréknál Takarékszövetkezet