

VÖLGYSÉG-HEGYHÁT TAKARÉKSZÖVETKEZET

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK

2011.

Bonyhád, 2012. május 23.

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 kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre | 7 |
| 4.4. A kockázatomérséklésre 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 figyelembevétel 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> | 15 |
| <i>8.3.7. Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megoszlása</i> | 16 |
| <i>8.3.8. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerint</i> | 16 |
| <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> | 17 |

| | |
|---|-----------|
| 9. SZTENDERD MÓDSZER - KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK | 17 |
| 10. HITELEZÉSIKOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS | 18 |
| 10.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei | 18 |
| 10.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei | 18 |
| 10.3. Az elismert biztosítékok fő típusai | 18 |
| 10.4. A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája | 19 |
| 10.5. Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek értékei | 19 |
| 11. KERESKEDÉSI KÖNYV – POZÍCIÓ- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT | 20 |
| 12. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK | 20 |
| 12.1. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények | 20 |
| 12.2. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók | 21 |
| 13. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS | 21 |
| 14. PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE | 21 |
| 15. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT | 21 |

1. BEVEZETÉS

A Völgység-Hegyhát Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takaréék) 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 2011.12.31-i auditált, a számviteli előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak, amelyet a Takaréék Küldöttgyűlése 2012. május 14-én hagyott jóvá.

A nyilvánosságra hozatal valamennyi nyilvánosságra hozandó lényeges információra kiterjed, amely a Takaréék 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.)
- 131/2011. (VII.18.) Korm. r. a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról (Jkr.)

3. 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 Takaréknak 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 Takaréknak rövid- és hosszú távú pénzügyi stabilitásának biztosítása. Az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takaréknak 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 Takaréknak 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 Takaréknak úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takaréknak biztonságos működését. A belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett.
2. *Összeférhetetlenség elve:* A Takaréknak 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 Takaréknak 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 megfelelésének ellenőrzésében.

4. *Lényeges kockázatok kezelésének elve:* A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköréit 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet számára veszteséget okozott.

Általános kockázatkezelési célok

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

4.1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

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

A kockázati étvágyát a Takarékszövetkezet Igazgatósága három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet, 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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

- országgkockázat – az országgkockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra
- 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
- kereskedési könyvi pozíciókockázat – a kereskedési könyvi pozíciókockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére.

4.4. A kockázatmérséklésre 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 kockázatmérséklést, 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 kockázatmérséklő 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 Takaréknak a tőke megfelelési mutatója mindhárom számítási módszerrel meghaladja a 11%-os mértéket
- c) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása
- a Takaréknak 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 a kifizetést követően az adózás előtti eredmény pozitív marad, illetve elegendő ahhoz, hogy a Takaréknak 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 Takaréknak 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 2011. évi javaldalmazását az alábbi táblázat tartalmazza:

| Állandó javaldalmazás | Teljesítmény-javaldalmazás | A javaldalmazásban részesülők száma |
|-----------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| 42 812 ezer Ft | 21 679 ezer Ft | 3 fő |

6. PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA

A Völgység-Hegyhát 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 Takaréknak 2011. december 31. időpontra vonatkozó szavatoló tőkéje:

| Megnevezés | Összeg (millió Ft) |
|-------------------------|--------------------|
| Alapvető tőke összege | 2569,716 |
| Járulékos tőke összege | 219,276 |
| Kiegészítő tőke összege | 0 |
| Szavatoló tőke összege | 2 788,992 |

Az alapvető tőke pozitív és negatív összetevői

| Alapvető tőke pozitív összetevői | Összeg (millió Ft) |
|---|---------------------------|
| Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek | 1 087,176 |
| Befizetett jegyzett tőke | 1065,968 |
| Tőketartalék | 21,208 |
| Alapvető tőkeként elismert tartalékok | 1 353,769 |
| Általános tartalék | 244,310 |
| Lekötött tartalék | -0,905 |
| Eredménytartalék | 800,034 |
| Mérleg szerinti eredmény | 310,330 |
| Általános kockázati céltartalék | 129,110 |
| Alapvető tőke negatív összetevői | |
| Immateriális javak | 0,339 |

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 Takaréknak 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 Takaréknak 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 Takaréknak 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 vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket, melyhez a Felügyelet jóváhagyása szükséges

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

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- a Takarékszövetkezet 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 kockázatok a Takarékszövetkezet az „építőkövcs” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti.

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

A Takarékszövetkezet I. pillér alatti minimális tőkekövetelménye 2011. december 31. időpontra:

adatok: millió Ft-ban

| Kockázatok | Tőkeszükséglet |
|---|-----------------------|
| Tőkekövetelmény minimális szintje | 1186,981 |
| - hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer) | 918,094 |
| - devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye | 13,543 |
| - kereskedési könyvi pozíciókockázat tőkekövetelménye | 17,307 |
| - működési kockázat tőkekövetelménye (BIA módszer) | 238,037 |
| Szavatoló tőke | 2788,992 |
| Tőkemegfelelési index | 234,97% |
| Tőkemegfelelési mutató | 18,80% |

A II. pillér alatt a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet II. pillér alatti tőkeszükséglete 2011. december 31. időpontra:

adatok: millió Ft-ban

| Kockázatok | Tőkeszükséglet |
|--|-----------------------|
| Hitelezési kockázat | 924,673 |
| Piacai kockázat | 30,850 |
| Működési kockázat | 238,037 |
| II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül | 1193,560 |
| Tőkepuffer | 119,356 |
| II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel | 1312,916 |
| Szavatoló tőke | 2788,992 |
| Tőkemegfelelési index | 212,43% |
| Tőkemegfelelési mutató | 16,99% |

8.2. A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitettségi osztályonként

adatok: millió Ft-ban

| SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint | |
|--|---------|
| Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség | 0,000 |
| Regionális kormánnyal, vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség | 101,944 |
| Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség | |
| Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség | |
| Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség | |
| Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség | 123,998 |
| Vállalkozással szembeni kitettség | 238,860 |
| Lakossággal szembeni kitettség | 333,398 |
| Ingatlannal fedezett kitettség | 49,877 |
| Késedelmes tételek | 8,872 |
| Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség | 4,142 |
| Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség | |
| Egyéb tételek | 57,003 |
| Összesen | 918,094 |

8.3. Hitelezési és felhígulási 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 minimálbért,
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 Takaréknál 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 Takaréknál konzervatív módon jár el. Elsődleges szempont, hogy a megképzett értékvesztés/céltartalék mindenkor nyújtson fedezetet a várható hitelezési veszteségekre. A Takaréknál az értékvesztést a vonatkozó belső szabályzatai szerint elvégzett minősítés alapján számítja ki, és rögzíti számviteli nyilvántartásaiban. Céltartalékot a Takaréknál a függő és (biztos) jövőbeni kötelezettségek vonatkozásában számol el.

A Takaréknál 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 | 6 643,028 |
| Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok | 1 464,931 |
| Közzszektorbeli intézmények | 213,705 |
| Multilaterális Intézmények | |
| Nemzetközi szervezetek | |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 5 573,230 |
| Vállalkozások | 3 726,535 |
| Lakosság | 7 958,981 |
| Ingatlannal fedezett követelés | 1 523,427 |
| Késedelmes tételek | 1 154,679 |
| Fedezett kötvények | 103,544 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 45,833 |
| Egyéb tételek | 1 082,646 |
| Összesen | 29 312,451 |

8.3.4.A kitettségek földrajzi megoszlása

A Takarékszövetkezet 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 | összeg | % |
|---|-----------|---------|
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás | 2 075 227 | 39,97% |
| Bányászat, bányászati szolgáltatás | 0 | 0,00% |
| Feldolgozó ipar | 721 737 | 13,90% |
| Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 0 | 0,00% |
| Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés | 0 | 0,00% |
| Építőipar | 452 356 | 8,71% |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 995 279 | 19,17% |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 186 137 | 3,58% |
| Információ, kommunikáció | 51 712 | 1,00% |
| Szállítás, raktározás | 93 141 | 1,79% |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 0 | 0,00% |
| Ingatlanügylek | 398 544 | 7,68% |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatás támogató tevékenység | 115 746 | 2,23% |
| Egyéb tevékenységek | 102 324 | 1,97% |
| Összesen | 5 192 203 | 100,00% |

8.3.6. A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása

adatok: millió Ft-ban

| Ügyfél-kategória | Hátralévő futamidő | | | Összesen |
|------------------------|--------------------|---------------|-------------|------------|
| | Éven belüli | 1-5 év között | 5 éven túli | |
| PBBS | | 8,000 | | 8,000 |
| Önkormányzatok | 863,980 | 115,135 | 280,178 | 1 259,293 |
| Nem pénzügyi vállalk. | 3 429,168 | 1 810,646 | 579,012 | 5 818,826 |
| Lakossággal szembeni | 784,925 | 1 326,218 | 1 443,552 | 3 554,695 |
| Egyéni vállalkozók | 911,218 | 1 108,866 | 480,007 | 2 500,091 |
| Non-profit szervezetek | 81,113 | 14,570 | 1,140 | 96,823 |
| Egyéb külföldi | 0,171 | | | 0,171 |
| Összesen | 6 070,575 | 4 383,435 | 2 783,889 | 13 237,899 |

8.3.7. Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megoszlása

adatok: millió Ft-ban

| Ügyfél-kategória | Késedelmes tételek |
|--|--------------------|
| Nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni | 51,420 |
| Lakossággal szembeni | 55,076 |
| Egyéni vállalkozókkal szembeni | 7,736 |
| Egyéb külföldiekkel szembeni | 0,000 |
| Összesen | 114,232 |

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 visszaírás | Képzés+/ Visszaírás- |
|----------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------------|
| PBBS | 6,685 | 15,845 | -9,160 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 337,998 | 273,051 | 64,947 |
| Egyéni vállalkozások | 92,744 | 106,749 | -14,005 |
| Lakosság | 111,336 | 37,310 | 74,026 |
| Egyéb külföldi | 0,000 | 0,011 | -0,011 |
| Önkormányzatok | 27,131 | 2,616 | 24,515 |
| Non-profit szervezetek | 1,501 | 0,401 | 1,100 |
| Vagyoni részesedés | 0,357 | 0,000 | 0,357 |
| Összesen | 577,752 | 435,983 | 141,769 |

adatok: millió Ft-ban

| Ügyfél-kategória | Céltartalék képzés | Céltartalék visszaírás | Képzés+/ Visszaírás- |
|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|
| Nem pénzügyi vállalatok | 10,024 | 40,57 | -30,546 |
| Egyéni vállalkozások | 1,547 | 0,023 | 1,524 |
| Lakosság | 0,079 | 1,076 | -0,997 |
| Önkormányzatok | 0,434 | 0,9 | -0,466 |
| Összesen | 12,084 | 42,569 | -30,485 |

A 2011-ben visszaírt értékvesztésből 40,747 millió Ft az év során eladott követelések, 73,249 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.

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 | Felszabadítás | Deviza árfolyam | | |
| PBBS | 9,160 | 6,685 | | 15,845 | | 0,000 | -9,160 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 561,669 | 318,130 | 19,868 | 267,268 | 5,783 | 626,616 | 64,947 |
| Egyéni vállalkozások | 107,695 | 86,075 | 6,669 | 104,052 | 2,697 | 93,690 | -14,005 |
| Lakosság | 503,612 | 81,067 | 30,269 | 29,669 | 7,641 | 577,638 | 74,026 |
| Egyéb külföldi | 0,182 | | | 0,011 | | 0,171 | -0,011 |
| Önkormányzatok | 32,738 | 27,131 | | 2,616 | | 57,253 | 24,515 |
| Non-profit szervezetek | 5,450 | 1,501 | | 0,401 | | 6,550 | 1,100 |
| Vagyoni részesedés | 0,105 | 0,357 | | | | 0,462 | 0,357 |
| Összesen | 1 220,611 | 520,946 | 56,806 | 419,862 | 16,121 | 1 362,380 | 141,769 |

Céltartalék függő és jövőbeli kötelezettségekre

adatok: millió Ft-ban

| Ügyfél-kategória | Nyitó | Elszámolt | | Visszaírt | | Záró | Képzés+/ Visszaírás- |
|-------------------------|--------|-----------|---------------|-----------------|--|--------|-------------------------|
| | | Képzés | Felszabadítás | Deviza árfolyam | | | |
| Nem pénzügyi vállalatok | 76,432 | 10,024 | 40,57 | | | 45,886 | -30,546 |
| Egyéni vállalkozások | 0,037 | 1,547 | 0,023 | | | 1,561 | 1,524 |
| Lakosság | 4,864 | 0,079 | 1,056 | 0,02 | | 3,867 | -0,997 |
| Önkormányzatok | 1,985 | 0,434 | 0,9 | | | 1,519 | -0,466 |
| Összesen | 83,318 | 12,084 | 42,549 | 0,02 | | 52,833 | -30,485 |

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

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitételek érték meghatározásához a Takaréknál minden kitételeget a Hkr.-ben meghatározott kitételegi osztályok valamelyikébe sorol be.

A kitétségek besorolásánál a Takarékszövetkezet 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 kormányzatnak és a központi banknak van elismert külső minősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormányzattal és a központi bankkal szembeni kitétségnél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyokat alkalmazza a Takarékszövetkezet. A további kitétségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

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

10. HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSEKLÉS

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

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

10.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

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

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

10.3. Az elismert biztosítékok fő típusai

A Takarékszövetkezet 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. kézzizálogjog
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 kitétség kockázati súlyozását határozzák meg:

- a) ingatlanl fedezett kitétségek,
 - lakóingatlanl fedezett kitétségek
 - egyéb ingatlanl 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. Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitétségek értékei

adatok: millió Ft-ban

| Kitétségi osztály | Kitétség nettó értéke | Kezességvállalás (Hitelgarancia Zrt. és AGHVA Zrt.) | Pénzügyi fedezet | Korrigált érték |
|--------------------------|-----------------------|---|------------------|-----------------|
| önkormányzattal szembeni | 1 523,874 | | 20,616 | 1 503,258 |
| vállalkozással szembeni | 3 512,681 | 215,483 | 1,317 | 3 295,881 |
| lakossággal szembeni | 8 001,217 | 1 687,482 | 182,109 | 6 131,626 |
| ingatlanl fedezett | 1 176,276 | 109,041 | | 1 067,235 |
| késedelmes tételek | 114,232 | 10,984 | | 103,248 |
| Összesen | 14 328,280 | 2 022,990 | 204,042 | 12 101,248 |

11. KERESKEDÉSI KÖNYV – POZÍCIÓ- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT

A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a sztenderd módszer szerint számítja ki.

A kereskedési könyvi tételek a Takarékszövetkezet 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.

Pozíció- és devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye

adatok: millió Ft-ban

| Kockázatok | Tőkeszükséglet |
|------------------------------------|----------------|
| Devizaárfolyam kockázat | 13,543 |
| Kereskedési könyvi pozíciókockázat | 17,307 |
| Összesen | 30,850 |

A Takarékszövetkezetnek 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 Takarékszövetkezet 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. | 131,441 |
| Co-Portfólió Zrt | 3,850 |
| VHT-Takarék Kft | 3,000 |
| Bonyhád Város Fejlesztéséért Kht. | 0,375 |
| Banküzlet Zrt. | 0,200 |
| Hitelgarancia Zrt. | 0,200 |
| Völgység Ipari Park Nonprofit Kft. | 0,070 |
| Tolnai Hármas Összefogás Nonprofit Kft | 0,000 |
| 3-as Kézfogás Nonprofit Kft | 0,000 |
| Összesen | 139,136 |

2011. évben a fenti részvényekből, részesedésekből értékesítés nem történt, így ebből eredménye sem keletkezett a Takarékszövetkezetnek.

A vagyoni részesedésekhez kapcsolódóan 0,462 millió Ft értékvesztést tartunk nyilván, melyből a 2011-ben megképezett összeg 0,357 millió Ft. Az értékvesztés képzésére az óvatosság elve alapján a Kht és Nonprofit Kft-k átalakulása miatt került sor.

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 (nem kereskedési 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 átázódásig, lejáratig terjedő hátralévő futamidő alapján különböző időszakokba 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 lejáratokkal rendelkező 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 (nem kereskedési 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 |
| 2011.I.negyedév | 7,11% | 0,00% | 0,02% |
| 2011.II.negyedév | 4,03% | 0,00% | 0,01% |
| 2011.III.negyedév | 3,08% | 0,00% | 0,01% |
| 2011.IV.negyedév | 4,48% | 0,00% | 0,03% |

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 tőkéjét 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 Takaréknak 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 szerinti számított irányadó mutató 15 %-a.

| Működési kockázat | Tárgyév megelőző 3. év bruttó jövedelme | Tárgyév megelőző 2. év bruttó jövedelme | Tárgyév megelőző év bruttó jövedelme | Tőkekövetelmény |
|--------------------------|--|--|---|------------------------|
| Összeg (millió Ft) | 1425,976 | 1597,989 | 1736,781 | 238,037 |

Bonyhád, 2012. május 23.

Völgység-Hegyhát Takarékszövetkezet