

VÖLGYSÉG-HEGYHÁT TAKARÉKSZÖVETKEZET

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK

2010.

Bonyhád, 2011. április 29.

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>	<i>5</i>
<i>4.1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság</i>	<i>6</i>
<i>4.1.3. Kockázati szerkezet</i>	<i>7</i>
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	8
7. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	8
8. A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE	9
8.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák	9
8.2. A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitétségi osztályonként	11
8.3. Hitelezési és felhígulási kockázatok	11
<i>8.3.1. A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban</i>	<i>12</i>
<i>8.3.2. Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása</i>	<i>12</i>
<i>8.3.3. A kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege kitétségi osztályonként</i>	<i>13</i>
<i>8.3.4. A kitétségek földrajzi megoszlása</i>	<i>13</i>
<i>8.3.5. A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása</i>	<i>14</i>
<i>8.3.6. A kitétségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása</i>	<i>14</i>
<i>8.3.7. Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megoszlása</i>	<i>15</i>
<i>8.3.8. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerint</i>	<i>15</i>
<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>	<i>15</i>

9. SZTENDERD MÓDSZER - KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK	16
10. HITELEZÉSIKOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS	16
10.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei	16
10.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei	16
10.3. Az elismert biztosítékok fő típusai	17
10.4. A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája	17
10.5. Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek értékei	18
11. KERESKEDÉSI KÖNYV – POZÍCIÓ- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT	18
12. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK	18
12.1. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények	18
12.2. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók	19
13. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	20
14. PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE	20
15. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	20

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 2010.12.31-i auditált, a számviteli előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak, amelyet a Takaréék Küldöttgyűlése 2011. április 7-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.)

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 kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási körére, és
- d) a kockázatomérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveire és pontjaira, valamint a kockázatomérésre 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 étvágy, 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 tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takaréknak biztonságos működését. A belső tőkésükségletnek 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 összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel 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 tőkésükséglet megfelelőségének ellenőrzésében.
4. *Lényeges kockázatok kezelésének elve:* A Takaréknak minden lényeges kockázatot azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokot 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 hatásköreit 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 termék kínálat 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 kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot

A kockázati étvágyát a Takaréknak Igazgatósága három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A Takaréknak 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, belsőleg 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
- országkockázat – az országkockázat 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 kockázatmérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályok

A Takaréknál a hitelezési kockázatok mérésére a Hkr. szerinti hitelkockázati fedezeteket vesz figyelembe, melyek értéke a kockázattal súlyozott kitételek meghatározásakor csökkentő tételként jelent. A Takaréknál belső szabályzatai a Hkr.-ben meghatározott hitelezési kockázat-mérésre vonatkozó 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 Völgység-Hegyhát Takarékszövetkezet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ajánlásának és a Hpt. előírásainak megfelelően elkészítette javadalmazási politikáját, mely a törvénynek megfelelően a 2011. évben kerül bevezetésre.

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 Takaréknál 2010. december 31. időpontra vonatkozó szavatoló tőkéje:

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
Alapvető tőke összege	2 201,340
Járulékos tőke összege	273,130
Kiegészítő tőke összege	0
Szavatoló tőke összege	2 474,470

Az alapvető tőke pozitív és negatív összetevői

Alapvető tőke pozitív összetevői	Összeg (millió Ft)
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	1 087,211
Befizetett jegyzett tőke	1 066,003
Tőketartalék	21,208
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	1 005,419
Általános tartalék	205,385
Lekötött tartalék	4,500
Eredménytartalék	436,242
Mérleg szerinti eredmény	359,292
Általános kockázati céltartalék	109,256
Alapvető tőke negatív összetevői	
Immateriális javak	0,546

A járulékos tőke pozitív és negatív összetevői

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
<i>Járulékos tőke pozitív összetevői</i>	273,130
Alárendelt kölcsöntőke	273,130
Járulékos tőke negatív összetevői	0

8. A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE

A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (ICCAP) 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 Takarékszövetkezet 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 tőke megfelelés 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 számításánál a vonatkozó belső szabályzatok alapján számított tőkeszükséglet, mivel a nem-várt veszteséget tőkenagyság mértékben kell kifejezni.

A különböző típusú, számszerűsített kockázatok 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 2010. december 31. időpontra:

adatok: millió Ft-ban

Kockázatok	Tőkeszükséglet
Tőkekövetelmény minimális szintje	1106,314
- hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	858,374
- devizaárfolyamkockázat tőkekövetelménye	15,619
- kereskedési könyvi pozíciókockázat tőkekövetelménye	16,391
- működési kockázat tőkekövetelménye (BIA módszer)	215,930
Szavatoló tőke	2474,470
Tőke megfelelési index	223,67%
Tőke megfelelési mutató	17,89%

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 Takarékszövetkezet II. pillér alatti tőkeszükséglete 2010. december 31. időpontra:

adatok: millió Ft-ban

Kockázatok	Tőkeszükséglet
Hitelezési kockázat	863,641
Piacai kockázat	32,010
Működési kockázat	215,930
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül	1111,581
Tőkepuffer	222,316
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel	1333,897
Szavatoló tőke	2474,470
Tőkemegfelelési index	185,51%
Tőkemegfelelési mutató	14,84%

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
Regionális kormánnyal, vagy helyi önkormányzattal szembeni kitétség	85,276
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	-
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	-
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	-
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség	97,171
Vállalkozással szembeni kitétség	179,894
Lakossággal szembeni kitétség	264,079
Ingtatlannal fedezett kitétség	130,366
Késedelmes tételek	33,731
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	4,142
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	4,000
Egyéb tételek	59,715
Összesen	858,374

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	5 743,355
Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok	1 248,509
Közszektorbeli intézmények	-
Multilaterális Intézmények	-
Nemzetközi szervezetek	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	5 774,594
Vállalkozások	3 763,861
Lakosság	7 363,023
Ingatlannal fedezett követelés	2 562,050
Késedelmes tételek	1 216,059
Fedezett kötvények	77,658
Kollektív befektetési értékpapírok	41,667
Egyéb tételek	1 101,630
Összesen	28 892,406

8.3.4.A kitettségek földrajzi megoszlása

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

8.3.5. A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

adatok: millió Ft-ban

Ágazat megnevezése	összeg	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 765,724	33,44%
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0,00%
Feldolgozó ipar	652,845	12,36%
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0,00%
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladék-gazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0,103	0,00%
Építőipar	486,066	9,21%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 393,870	26,40%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	146,416	2,77%
Információ, kommunikáció	100,291	1,90%
Szállítás, raktározás	107,353	2,03%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0,305	0,01%
Ingatlanügyek	395,097	7,48%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatás támogató tevékenység	121,756	2,31%
Egyéb tevékenységek	110,608	2,09%
Összesen	5 280,434	100,00%

8.3.6. A kitétségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Hátralévő futamidő			Összesen
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	
PBBS	15,634			15,634
Önkormányzatok	308,467	644,672	253,540	1 206,679
Nem pénzügyi vállalkozások	2 614,363	1 867,400	1 348,508	5 830,271
Lakossággal szembeni	496,436	700,442	2 438,190	3 635,068
Egyéni vállalkozók	621,635	709,838	835,012	2 166,485
Non-profit szervezetek	24,690	0,000	2,640	27,330
Egyéb külföldi	0,182			0,182
Összesen	4 081,407	3 922,352	4 877,890	12 881,649

8.3.7. Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megoszlása

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Késedelmes tételek
Nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni	241,553
Lakossággal szembeni	104,383
Egyéni vállalkozókkal szembeni	4,401
Egyéb külföldiekkel szembeni	0,000
Összesen	350,337

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

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Értékvesztés és céltartalék képzés	Értékvesztés és céltartalék visszaírás	Képzés+/ Visszaírás-
PBBS	11,589	18,266	-6,677
Nem pénzügyi vállalatok	373,429	534,464	-161,035
Egyéni vállalkozások	81,652	93,139	-11,487
Lakosság	104,718	75,753	28,965
Egyéb külföldi	0,003	0,066	-0,063
Önkormányzatok	3,525	11,322	-7,797
Non-profit szervezetek	5,322	0,000	5,322
Egyéb követelés	0,105	3,000	-2,895
Összesen	580,343	736,010	-155,667

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

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Nyitó	Elszámolt		Visszaírt		Záró	Képzés+/ Visszaírás-
		Képzés	Deviza árfolyam	Felszabaddítás	Deviza árfolyam		
PBBS	15,837	11,589		18,266		9,160	-6,677
Nem pénzügyi vállalatok	722,704	346,640	26,789	534,464		561,669	-161,035
Egyéni vállalkozások	119,182	74,373	7,279	93,139		107,695	-11,487
Lakosság	474,647	93,925	10,793	75,753		503,612	28,965
Egyéb külföldi	0,245	0,003		0,066		0,182	-0,063
Önkormányzatok	40,535	3,525		11,322		32,738	-7,797
Non-profit szervezetek	0,128	5,322				5,450	5,322
Egyéb követelés	3,000	0,105		3,000		0,105	-2,895
Összesen	1 376,278	535,482	44,861	736,010	0,000	1 220,611	-155,667

9. SZTENDERD MÓDSZER - KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el. A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet minden kitételeget a Hkr.-ben meghatározott kitételek osztályok valamelyikébe sorol be.

A kitételek 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 kitételeknél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyokat alkalmazza a Takarékszövetkezet. A további kitételek osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

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

10. HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS

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 mérséklésére a Takarékszövetkezet az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri. A biztosítékok befogadásánál alapvetően, 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 kockázatcsökkentő eszközre határozatlan időre szóló vagyontárgybiztosítási 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. ingatlanterhelő zálogjog
 - 2.2. ingóságterhelő zálogjog
 - 2.3. ingó jelzálogjog
 - 2.4. kézzzálogjog
3. Opció

B.) Személyi biztosítékok

1. Garancia
 - 1.1. Bankgarancia
 - 1.2. Állami garancia
 - 1.3. Egyéb garancia
2. Készfizető kezesség
3. Adós jövedelme
4. Engedményezés
5. Azonnali beszédési 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 kitétségek kockázati súlyozását határozzák meg:

- a) ingatlanal fedezett kitétségek,
 - lakóingatlanal fedezett kitétségek
 - egyéb ingatlanal 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 Takarékszövetkezet 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 (GHG Zrt. és AGHVA Zrt.)	Pénzügyi fedezet	Korrigált érték
önkormányzattal szembeni	1325,702		99,158	1 226,544
vállalkozással szembeni	3183,399	554,864	25,802	2 602,733
lakossággal szembeni	6865,482	1722,065	133,182	5 010,235
ingatlanl fedezett	2670,393	115,726		2 554,667
késedelmes tételek	350,364	26,266		324,098
Összesen	14 395,340	2 418,921	258,142	11 718,277

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	15,619
Kereskedési könyvi pozíciókockázat	16,391
Összesen	32,010

A Takarékszövetkezetnek származtatott ügyletekből eredő partnerkockázata nincs, ezért erre vonatkozóan tőkekövetelmény 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.	0,750
Banküzlet Zrt.	0,200
Hitelgarancia Zrt.	0,200
Völgység Ipari Park Nonprofit Kft.	0,130
Tolnai Hármaskör Nonprofit Kft	0,017
3-as Kézfogás Nonprofit Kft	0,010
Összesen	139,598

2010. évben a fenti részvényekből, részesedésekből értékesítés nem történt, így ebből eredménye sem keletkezett a Takaréknak.

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 átárazódásig, lejáratig terjedő hátralévő futamidő alapján különböző idősávokba sorolt mérlegen belüli és mérlegen kívüli eszköz- és forrásállományokat állít szembe egymással. A Takarékszövetkezet a duration gap elemzésnél (stressz teszt) a hozamgörbe 200 bázispontos párhuzamos elmozdulásával számol. A Takarékszövetkezet 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
2010.I.negyedév	7,70%	0,00%	0,00%
2010.II.negyedév	7,52%	0,00%	0,00%
2010.III.negyedév	6,63%	0,00%	0,00%
2010.IV.negyedév	6,07%	0,00%	0,00%

13. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

Az értékpapírosítást a Takaréknál nem alkalmazzák, 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 számítják 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)	1220,579	1486,102	1611,919	215,930

Bonyhád, 2011. április 29.