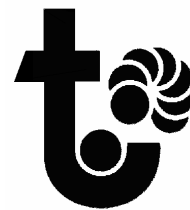


NYÚL ÉS VIDÉKE



Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet



2010. évi beszámolójának nyilvánosságra hozatala

Győr, 2011. április 15.

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet közgyűlése 2011. április 15-én elfogadta a Takarékszövetkezet 2010. évi gazdálkodásáról készült beszámolót (Mérleg, Eredmény-kimutatás, Cash Flow, Kiegészítő melléklet, Üzleti jelentés és a 2011. évi üzletpolitikai koncepciót). A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A §-ában és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Kormányrendeletben foglaltaknak az alábbiak szerint teszünk eleget:

A Hpt. 137/A §.(3) bekezdése szerint

A hitelintézet a külön jogszabály szerinti nyilvánosságra hozatal követelményének teljesítése során

- a) a nem lényeges információt, és
- b) védett vagy bizalmas információt

nem köteles nyilvánosságra hozni.

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 Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A. §. (4) bekezdésének b.) pontja alapján védett információnak minősített konkrétumot az alábbi dokumentum nem tartalmazza, mivel azok a Takarékszövetkezet versenypozícióját ronthatják.

Nyilvánosságra hozandó információk köre

I. A kockázatkezelési elvek, módszerek:

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkeemfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését.

A főbb követelmények a következők:

1. A számítások alapján meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. 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. (*Összeférhetetlenség elve*)
3. A Takarékszövetkezet kockázatokot csak a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. (*Óvatosság elve*)
4. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát 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. (*Lényeges kockázatok kezelésének elve*)
5. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (*Költség-haszon elve*)

A Takarékszövetkezet kockázati stratégiája a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát.

A kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

1. Kockázatvállalási politika
2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
3. Kockázati szerkezet
4. Kockázatkezelés szervezete

1) Kockázatvállalási politika:

A Takarékszövetkezet által alkalmazott belső szabályzatai tartalmazzák kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelyeknek az egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

Ezek az elvek a következők:

- a prudens kockázatvállalás elve,
- az elfogadott legjobb piaci gyakorlat alkalmazásának elve,
- az összeférhetetlenség kezelésére és elkerülésére kialakított elv, valamint
- az új tevékenységek, üzletágak, termékek indításakor kockázatkezelési szempontjainak figyelembe vétele.

2) Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság:

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot képes felvállalni,
- a felvállalt kockázatból milyen mértékű megtérülés várható,
- rendelkezik-e valamely területen komparatív előnnyel, továbbá
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

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, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése. A kockázati szerkezetet a Takarékszövetkezet a tárgyévre, a tárgyévet megelőző időszakra, a jövőre vonatkozóan pedig a stratégiai tervével azonos időszakra dolgozza ki.

4) Kockázatkezelési szervezet:

A Takarékszövetkezet a kockázatok alapos figyelésére, elemzésére Kockázatkezelőt és Kockázat elemzőt alkalmaz, de a kockázatok előzetes kiszűrésében alapvetően az illetékes döntési szinteken lévő személyek is részt vesznek. A kockázatkezelő és kockázat elemző tevékenységüket közvetlenül az ügyvezető igazgató irányítása alatt látják el.

A kockázati stratégiát az ügyvezetés készíti el, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A tőkemegfelelés elengedhetetlen része a kockázatok mérése és a kockázatokra elkülönített tőkének a tényleges kockázatokkal történő összevetése.

A Takarékszövetkezet kockázatmérséklésének egyik eszköze a hitelezési tevékenysége során a megfelelő fedezetek biztosítása.

A hitelbiztosítéki szerződéseknek jogilag érvényesnek és bírósági úton végrehajthatónak/kikényszeríthetőnek kell lenniük.

A Takarékszövetkezetnél az ügylet fennállása alatt a folyamatos utógondozás végezése kötelező, amelynek keretében többek között a biztosítékok meglétét, állagát is rendszeres időközönként – esetenként helyszínen is – ellenőrizni kell.

A felülvizsgálatkor az ellenőrzésnek ki kell térnie arra is, hogy a biztosíték állaga, értéke forgalmazhatósága vagy jogi státusa nem sérült-e a Takarékszövetkezet hátrányára.

Az adós pozíciójának romlása esetén, illetve fedezet értékének elvonásakor vagy csökkenésének megállapításakor azonnal intézkedni kell. (Pótlásról gondoskodni vagy a Ptk.-ban lefektetett joggal élni.)

Szokásos piaci ár alkalmazása kapcsolt vállalkozásnál

A kapcsolt vállalkozásnak nyújtott kölcsönök kamata évente úgy kerül meghatározásra, hogy a mindenkorijegybanki alapkamat megemelésre kerül három hitelintézet vállalkozásoknak meghirdetett legalacsonyabb kamatfelárai átlagával, a Takarékszövetkezet ezt tekinti szokásos piaci árnak. A kapcsolt vállalkozásnak fizetett bérleti díjat a piacon kialakult, összehasonlítható díjak alapul vételével kell megállapítani, más piaci szereplőktől szerzett információk vagy meghirdetett díjak figyelembevételével.

II. A prudenciális szabályok alkalmazása

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet nem kötelezett számviteli konszolidációra és nem tartozik összevont felügyelet alá.

Az 2000. évi C. törvény (Sztv.) 3 §. (2) bekezdés 2. pontja szerint az Ingatlanpiac 2006 Kft. leányvállalata a Takarékszövetkezetnek, mivel meghatározó befolyást képes gyakorolni rá, annak 100 % szavazati jogával, tulajdonosi többségével egyedül rendelkezik, és döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol a Kft. felett.

A Sztv. 119. § (2) bekezdése szerint a leányvállalatot nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonni, ha a beszámoló e nélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalati vagyoni, pénzügyi jövedelmi helyzetéről. Az összevont (konszolidált) éves beszámolóból való kihagyás nem torzítja az anyavállalat és a leányvállalat együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet.

A Kft. főbb adatai (mérlegfőösszeg, mérleg szerinti eredmény) figyelembe vételével a Takarékszövetkezet és a Kft. közötti nem jelentősnek minősülő adatok és kapcsolatok alapján a Takarékszövetkezet megbízható és valós összképét a Kft. vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete lényegesen nem befolyásolja, ezért konszolidált mérleg készítése a Szmtv.119 § (2) bekezdése alapján nem indokolt.

A fenti indokok alapján Takarékszövetkezetünk konszolidált éves beszámolót nem készít, a kapcsolt vállalkozást a Kiegészítő mellékletben szerepeltetjük.

Az Ingatlanpiac 2006. Kft. néven létrehozott kapcsolt vállalkozás ingatlanbecsléssel, helyszíni szemlével, valamint ingatlanértékesítéssel foglalkozik, 17 millió Ft törzstőkével rendelkezik. A cég működtetése a Takarékszövetkezet hitelezési kockázatát jelentősen csökkenti, az ügyfelek részére kedvező áron végzi az értékbecslő tevékenységét, nem drágítva a kölcsönök díját. Korrekt, megbízható

fedezeti oldalt jelent a hitelezési kockázatok kezelésében. Az Ingatlan 2006 Kft. gazdasági helyzete konkrét okozati összefüggésben van a makrogazdaság, különösen az ingatlanpiac helyzetével. A Kft. fenntartása mellett elsősorban azok az előnyök szólnak, amelyek a soron kívüli és megbízható értékelések szolgáltatásából származnak. A Takarékszövetkezet az alapító okiratban rögzítettek szerint pótbefizetés formájában segít a tőkehelyzet megoldásában és a likviditás megőrzése érdekében, mely az esetleges egyensúly helyreállása esetén visszajár.

Az Ingatlanpiac 2006. Kft. nehéz helyzete ellenére kis összegű negatív eredménnyel zárta az évet.

III. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet a szavatoló tőke számítását a Hpt. 5. számú mellékletének követelményei szerint, valamint az auditált Felügyeleti jelentésben foglaltak alapján szerepelteti.

(adatok millió forintban!)

A CAA hitelintézetek szavatoló tőke számítása (CA) tábla sorai:

a)	CAA11 Alapvető tőke	628,280
	CAA12 Járulékos tőke	336,790
b)	Alapvető tőke pozitív elemei	
	CAA111 Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	152,762
	CAA1111 Befizetett jegyzett tőke	149,297
	CAA1112 Visszavásárolt saját részvények névértéke	
	CAA1113 Tőketartalék	3,465
	CAA112 Alapvető tőkeként elismert tartalékok	479,363
	CAA113 Általános kockázati céltartalék	
	CAA114 Alapvető kölcsöntőke	
	Alapvető tőke negatív elemei	
	CAA115 Egyéb levonások az alapvető tőkéből	- 3,845
c)	Járulékos tőke pozitív elemei	
	CAA1211 Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	
	CAA1213 Értékelési tartalékok	252,166
	CAA1218 Járulékos kölcsöntőke	
	CAA1223 Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	84,624
	Járulékos tőke negatív elemei	
	CAA1225 Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	
	CAA123 Járulékos tőke limit feletti része	
d)	CAA13 Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	
	CAA13001 Levonások az alapvető tőkéből	
	CAA13002 Levonások a járulékos tőkéből	
e)	CAA1510 Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	965,070

IV. Hitelintézet tőke megfelelése:

A hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia

- a) a belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elveit és stratégiáját, valamint
- b) a kitétségi osztályaira vonatkozóan a Hpt. 76 §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriáik tőke követelményét, kitétségi osztályonkénti bontásban.

A hitelezési kockázatra tekintettel képzett tőkeszükséglet meghatározása az alábbi koncepció szerint történik:

- tőkeszükséglet = kockázattal súlyozott kitétség 8%-a

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőke követelményének meghatározását a sztenderd módszerrel végzi.

A kockázattal súlyozott kitétség érték a szavatoló tőkéből le nem vont kitétség - a külön jogszabályban meghatározott - kockázati súllyal szorzott értéke

A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásakor minden kitétséget be kell sorolni a következő kitétségi osztályok valamelyikébe:

Felügyeleti jelentés auditált adatai CAB tábla sorai	adatok millió Ft-ban
CAB21111 SA módszer tőke követelménye kitétségi osztályok szerint	414,106
CAB 2111101 Központi kormányok és központi bankok (nem jellemző)	
CAB 2111102 Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	
CAB 2111103 Közszektorbeli intézmények	
CAB 2111104 Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	
CAB 2111105 Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	
CAB 2111106 Hitelintézetek és befektetési vállalkozások szembeni kitétség	47,251
CAB 2111107 Vállalkozások szembeni kitétség	19,971
CAB 2111108 Lakosság szembeni kitétség	43,835
CAB 2111109 Ingatlannal fedezett követelések	181,552
CAB 2111110 Késedelmes tételek	48,761
CAB 2111112 Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	
CAB 2111114 Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	
CAB 2111115 Egyéb tételek	72,736

A felsorolt kitétségi osztályokba besorolt kitétséghez a 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet szerinti külön jogszabályban meghatározott kockázati súlyt kell alkalmazni.

A kitétség sztenderd módszer szerint számított értéke

- a) eszköz esetén annak könyv szerinti értéke,
- b) kitétségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a nyilvántartás szerinti értékének egyedileg megképzett kockázati céltartalékkal csökkentett összegének a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súllyal megszorított értéke,

Hitelezési kockázat-mérséklés

a) Elismerhetőségi feltételek

(1) A hitelintézet által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet lehet:

- a) a mérlegen belüli nettósítás,

- b) a repóügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodás,
- c) a biztosíték,
- d) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét, az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, a nem hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja,

(2) Az (1) bekezdés c) pontja szerinti biztosítéknak minősül:

- a) a pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék),
- b) az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog),
- c) az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog),
- d) a pénzügyi lízing, és
- e) követelést terhelő dologi biztosíték (különösen a követelésen fennálló zálogjog).

(3) A hitelintézet által elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a garancia és a készfizető kezesség.

(4) A hitelintézet által - az (1)-(3) bekezdésen kívül - elismerhető hitelkockázati fedezet a hitelderivatíva.

b) Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet

Elismerhető hitelkockázati fedezet a hitelintézet és ügyfele egymással szembeni követeléseinek mérlegen belüli nettósítása. Mérlegen belüli nettósítási megállapodás során az adott hitelintézetnél elhelyezett betétek és általa nyújtott hitelek egymással szembeni beszámítása eredményeként módosítható a kockázattal súlyozott kitettség érték és a várható veszteség értéke.

c) Hitelezésikockázat-mérséklési technikák kombinációja sztenderd módszer szerint

(1) Ha a kockázattal súlyozott kitettség értéket sztenderd módszer szerint számító hitelintézet egy kitettséget több hitelkockázati fedezet típussal fedez, akkor a hitelintézetnek a kitettséget úgy kell részekre osztania, hogy az egyes kitettség-részekhez egy hitelkockázati fedezet tartozzon. A kockázattal súlyozott kitettség értéket az egyes kitettség-részekre külön-külön meg kell határoznia.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottakat alkalmazza a hitelintézet akkor is, ha egy hitelkockázati fedezet nyújtójának hitelkockázati fedezete több eltérő lejáratú részből áll.

Kockázati súlyozások

1. Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség

a) A központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségre - a b) - e) bekezdésben meghatározott eltéréssel - száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

b) Ha van elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése, akkor a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségnél a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a következő kockázati súlyok alkalmazhatóak:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	0%	20%	50%	100%	100%	150%

c) Az Európai Unió tagállamának központi kormányával és központi bankjával szembeni, ezen központi kormány és központi bank nemzeti pénznemében fennálló (denominált) és finanszírozott kitettséghez nulla százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

2. Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség

A regionális kormánnyal és a helyi önkormányzattal szembeni kitettségre a hitelintézettel és a befektetési vállalkozással szembeni kitettségre alkalmazott kockázati súlyt kell alkalmazni. A kivételeket a Kormány rendelet szabályozza.

Azon regionális kormányok és helyi önkormányzatok listáját, amelyekkel szemben a központi kormánnyal azonos kockázati súly alkalmazható, a Felügyelet a honlapján közzéteszi.

3. Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség

A közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségre száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni. Az esetleges kivételeket a Kormány rendelet szabályozza.

4. Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség

A multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségre

a) az elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítési kategóriájának c) bekezdés szerinti hitelminősítési besorolásnak megfelelő kockázati súlyt, vagy

b) az elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése hiányában ötven százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

c) Elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése esetén a multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettséghez - a Felügyelet által a hitelminősítéshez rendelt besorolás alapján - a következő táblázat szerinti kockázati súly alkalmazandó:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	50%	100%	100%	150%

5. Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség

A következő nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek esetében nulla százalékos kockázati súly alkalmazandó:

- a) az Európai Közösség,
- b) a Nemzetközi Valutaalap,
- c) a Nemzetközi Fizetések Bankja.

6. Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség

a) A hitelintézzettel vagy a befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó, alábbi táblázat szerinti kockázati súlyt kell rendelni:

Központi kormány hitelminősítési besorolása	1	2	3	4	5	6
Kitettség kockázati súlya	20%	50%	100%	100%	100%	150%

b) Ha a hitelintézet vagy a befektetési vállalkozás székhelye szerinti központi kormányt elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség nem minősítette, akkor az adott hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség kockázati súlya száz százalék.

c) Az eredetileg legfeljebb három hónapos tényleges futamidejű, hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez húsz százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

A hitelintézzettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozással szembeni kitettségénél a pénzügyi vállalkozás székhelye szerinti hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség esetében alkalmazott kockázati súlyt kell alkalmazni.

A legfeljebb három hónapos hátralévő futamidejű, a hitelintézet székhelye szerinti tagállam nemzeti pénznemében fennálló (denominált) és finanszírozott, hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez a Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségre vonatkozó fejezet (c)-(d) bekezdése alapján a központi kormánnyal szembeni kitettséghez rendelt kedvezőbb kockázati súlyhoz tartozó hitelminősítési besorolásnál egy besorolással kedvezőtlenebb besoroláshoz kapcsolódó kockázati súlyt - de legalább húsz százalékot - kell alkalmazni.

d) A hitelintézet szavatoló tőke elemébe történő - a szavatoló tőkéből le nem vont - befektetéshez száz százalék kockázati súly alkalmazandó.

e) A jegybanki kötelező tartalékra vonatkozó előírást levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összegéhez rendelt kockázati súly nulla százalék.

7. Vállalkozással szembeni kitettség

a) Elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése esetén a vállalkozással szembeni kitettségre - a Felügyelet által a hitelminősítéshez rendelt besorolás alapján - a következő táblázat szerinti kockázati súly alkalmazandó:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	100%	100%	150%	150%

b) Ha van elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése és a vállalkozással szembeni kitettség tényleges futamideje legfeljebb egy év, akkor az (1) bekezdéstől eltérően a következő táblázat szerinti kockázati súly alkalmazandó:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	100%	150%	150%	150%

c) Elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése hiányában a vállalkozással szembeni kitettséghez a száz százalékos kockázati súly és a vállalkozás székhelye szerinti központi kormányhoz tartozó kockázati súly közül a magasabbat kell rendelni.

8. Lakossággal szembeni kitettség

(1) Egy kitettség a lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik, ha

- a) természetes személlyel, mikro-, kis- vagy közép vállalkozással szemben áll fenn;
- b) a kitettség egy jelentős számú, hasonló jellemzőkkel rendelkező kitettségből álló csoporthoz sorolható, amely lehetővé teszi a kölcsönnyújtáshoz kapcsolódó kockázat csökkenését;
- c) az adós ügyfélnek vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának a hitelintézettel, valamint annak anyavállalatával és az anyavállalat leányvállalatával szembeni tartozásának - ideértve a késedelmes kitettséget, ide nem értve a lakóingatlanlal fedezett kitettséget - együttes összege a hitelintézet tudomása szerint nem haladja meg az egymillió eurót, és annak érdekében, hogy a szükséges adatokat megszerezze, a hitelintézet ésszerű lépéseket tesz, valamint
- d) nem értékpapír.

(2) A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik az (1) bekezdés a) pontja szerinti személlyel szembeni lízingszerződés szerinti minimális lízingdíjak jelenértéke is azzal, hogy a kitettséget bele kell számítani az (1) bekezdés c) pontja szerinti összegbe.

(3) A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik az e bekezdés rendelkezéseit kielégítő, olyan ingatlanlal fedezett kitettség, amely ingatlan tekintetében nem teljesülnek az ingatlanlal fedezett kitettségre meghatározott feltételek, továbbá jelzálogjoggal nem fedezett kitettség-rész.

(4) A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó kitettséghez hetvenöt százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

9. Ingatlannal fedezett kitettség

(1) Az ingatlannal fedezett kitettségre - a (3)-(8) bekezdésben meghatározott eltéréssel - száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(2) A kitettség - e bekezdés - kizárólag akkor tekinthető ingatlannal fedezett kitettségnak, ha az ingatlan - mint fedezet - elismert hitelezésikockázat-mérséklő tétel.

(3) A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 147. §-a (4) bekezdésének a) pontja szerinti lakóingatlanl (a továbbiakban: lakóingatlan) terhelő jelzálogjoggal fedezett kitettség-részhez harmincöt százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) a lakóingatlanban a tulajdonos lakik (vagy lakni fog) vagy bérbe adja (bérbe fogja adni) azt,
- b) az ügyfél minősítése és a lakóingatlan fedezeti értéke független egymástól,
- c) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem a lakóingatlanból származó bevételtől függ, valamint
- d) a kitettség értéke nem haladja meg a lakóingatlan piaci értékének hetven százalékát.

(4) A lakóingatlanlal kapcsolatos pénzügyi lízing ügylethez harmincöt százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) az ügyfél minősítése és a lakóingatlan fedezeti értéke független egymástól,
- b) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem a lakóingatlanból származó bevételtől függ, valamint
- c) a kitettség értéke nem haladja meg a lakóingatlan piaci értékének hetven százalékát.

(5) A lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitétségek részéhez ötven százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) az ingatlan a Magyar Köztársaság területén helyezkedik el,
- b) az ügyfél minősítése és az ingatlan fedezeti értéke független egymástól, valamint
- c) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem az ingatlanból származó bevételről függ.

(6) A lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal kapcsolatos pénzügyi lízing ügylethez ötven százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) az ingatlan a Magyar Köztársaság területén helyezkedik el,
- b) az ügyfél minősítése és az ingatlan fedezeti értéke független egymástól, valamint
- c) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem az ingatlanból származó bevételről függ.

(7) Az (5)-(6) bekezdésben meghatározott ötven százalékos kockázati súly a lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal fedezett kitétségeknek arra a részére vonatkozik, amelyik nem haladja meg az alábbi feltételek szerint kiszámított határértékek közül az alacsonyabb értéket:

- a) az ingatlan piaci értékének ötven százaléka vagy
- b) az ingatlan hitelbiztosítéki értékének hatvan százaléka.

(8) Ha az Európai Unió másik tagállama alkalmazza a lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal fedezett kitétségek esetén az (5)-(6) bekezdés szerinti ötven százalékos kockázati súlyt, és a kitétség megfelel az (5)-(6) bekezdésben meghatározott további feltételeknek, akkor ezen tagállamban lévő, lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal fedezett kitétségek esetén ezen kockázati súlyozás Magyarországon is alkalmazható.

(9) A jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételéből származó követelését ingatlanokkal fedezett kitétség kategóriába sorolhatja, ha az önálló zálogjog a (3) vagy (5) bekezdésben foglalt feltételeknek megfelelő követelés fedezetéül szolgál.

10. Késedelmes tétel

(1) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett és lényeges összegű tételnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett összegéhez - a (2)-(6) bekezdésben meghatározott eltéréssel - a következő kockázati súlyt kell alkalmazni:

- a) százötven százalékot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke kevesebb, mint a kitétség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének húsz százaléka,
- b) száz százalékot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitétség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének húsz százaléka.

(2) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitétség elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez száz százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

(3) A (2) bekezdéstől eltérően ötven százalékos kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének húsz százaléka.

(4) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitettséghez száz százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

(5) A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

(6) Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a Felügyelet által a negyedik részben meghatározottak szerint megfelelőnek tekintett, hitelkockázat-mérséklő tétellel teljesen fedezett, valamint az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább az értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéknek a tizenöt százaléka, akkor száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(7) Lényeges összegű kötelezettségnek minősül az a kötelezettség, 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 kettő százalékát 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 kettőszázötvenezer forintot, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

11. Egyéb tétel

(1) A kockázati tőketársaságban lévő befektetéshez, a kockázati tőkealap jegyéhez és az ezekhez kapcsolódó magántőke-befektetés kitettségére százötven százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(2) Az olyan - egyébként százötven százalékos kockázati súlyozású - nem késedelmes tétel esetén, amelynél értékvesztést számoltak el, illetőleg kockázati céltartalékot képeztek

a) száz százalékos kockázati súly alkalmazandó, ha az elszámolt értékvesztés, illetőleg kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének húsz százaléka,

b) ötven százalékos kockázati súly alkalmazandó, ha az elszámolt értékvesztés, illetőleg kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének ötven százaléka.

(3) A tárgyi eszközre száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(4) Ha az aktív időbeli elhatárolás tételéhez nem rendelhető egyértelműen ügyfél, akkor száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(5) A készpénz-állományhoz és az azzal egyenértékűnek minősülő tételhez nulla százalékos, a beszédés alatt lévő tételhez húsz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(6) Szavatoló tőkéből le nem vont részesedési viszony értékére száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(7) Saját széfben tárolt, illetve letétbe helyezett arany esetében nulla százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(8) Repóügylet és határidős vásárlás esetén az eszköz kockázati súlyát és nem az ügyfél kockázati súlyát kell a kitettség esetében alkalmazni.

(9) Ha az ügyletnek nincs elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, akkor az ügylet kockázattal súlyozott kitettség értéke az ügyletkezelővel kapcsolódó kitettségek – (n-1)-dik kitettség kivétele mellett - kockázati súlyának legfeljebb egyezerkettőszázötven százalékig történő összesítése szorozva a hitelderivatíva által nyújtott fedezet névértékével. Az ügyletkezelővel kapcsolódó és kizárandó (n-1)-dik kitettség meghatározásakor a kitettségek mindegyikének kisebb kockázattal súlyozott kitettség értéket kell eredményeznie, mint az összesítésbe bekerülő bármely kitettség kockázattal súlyozott kitettség értéke.

(10) Ha a hitelintézet hitelkockázat fedezetének nyújtásakor az n-dik nemteljesítést követően kerül a fedezet lehívásra és ennek bekövetkeztével a szerződés megszűnik, valamint a fedezett ügylet egy elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítési kategóriával rendelkezik, akkor az Épkr.-ben meghatározottak szerinti kockázati súlyokat kell alkalmazni.

12. Mérlegen kívüli tételek kitettség értékének meghatározása

(1) A mérlegen kívüli tételekhez - a (2)-(4) bekezdésben foglalt eltéréssel - száz százalékos (teljes) ügyletkockázati súlyt kell rendelni.

(2) Közepes kockázatú tételnek, azaz ötven százalékos ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül

- a) a nem hitelhelyettesítő jellegű garancia,
- b) az értékpapír kibocsátásához vállalt jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó ígérvény,
- c) a visszavonhatatlan készenléti (stand - by) hitellel, amely nem hitelhelyettesítő jellegű,
- d) a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejáratát az egy évet meghaladja,
- e) a rulírozó hitel megállapodás rövid lejáratú pénzügyi, eszköz jegyzésére (note issuance facilities, NIF), valamint középtávú rulírozó megállapodás rövid lejáratú pénzügyi eszköz jegyzésére és a kibocsátásban való közreműködésre (revolving underwriting facilities, RUF), és
- f) a kibocsátott akkreditív és a megerősített akkreditív.

(3) Húsz százalékos (alacsony) ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül

- a) az okmányos meghitelezés, amelynek az érintett szállítmány a hitelintézet rendelkezésére van bocsátva, és
- b) az eredeti lejáratát szerinti legfeljebb egy éves, a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynek a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását.

(4) Kockázatmentes tételnek, azaz nulla százalékos ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül

- a) a hitelintézet által nem saját kockázatra nyújtott hitel alapján fennálló követelés,
- b) a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezeség nyújtására, váltóleszámítólásra, váltókezeség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígervény és hitelkeret, amely eredeti lejáratára nem haladja meg az egy évet, amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi,
- c) a Hpt. 79. §-ának (2) és (7) bekezdésében, illetőleg a Tpt. 178. §-nak (3) bekezdésében foglalt korlát túllépéseinek a szavatoló tőke számítás során levont összege, és
- d) a bármikor feltétel nélkül visszavonható készenléti (stand - by) hitellevél.

A Takarékszövetkezet kitétségeinek gazdasági ágazatok szerinti megoszlása.

(Adatok millió Ft-ban)

Ágazat megnevezése	2009.		2010.	
	millió forint	%	millió forint	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	321,942	10,19	139,115	6,51
Bányászat, bányászati szolgáltatás				
Feldolgozó ipar	345,583	10,94	287,861	13,48
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás				
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	2,032	0,06		
Építőipar	296,596	9,39	171,634	8,03
Kereskedelem, gépjárműjavítás	785,487	24,86	582,379	27,26
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	114,627	3,63	166,797	7,81
Információ, kommunikáció	17,740	0,56	13,953	0,65
Szállítás, raktározás	287,924	9,11	31,184	1,46
Pénzügyi, biztosítási tevékenység Ingatlanügyek	825,283	26,12	592,127	27,71
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	41,261	1,30		
Egyéb tevékenységek	121,246	3,84	151,589	7,09
Összesen	3.159,721	100	2.136,639	100

A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása:

(adatok millió Ft-ban)

Kitettségi osztályok	Hátralévő futamidő	
	1-5 év közötti	5 éven túli
központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	1.649,214	
regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség		
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség		
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség		
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség		
hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	1.823,236	
vállalkozással szembeni kitettség		154,449
lakossággal szembeni kitettség	1.289,050	
ingatlannal fedezett kitettség	11,934	5.239,166
késedelmes tétel	41,462	554,702
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség		
értékpapírosítási pozíció		
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség		
egyéb tétel	136,069	909,196
Összesen:	4.950,965	6.857,513

A Takarékszövetkezet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben – különösen annak 7. számú mellékletében - foglaltaknak megfelelően készítette el a késedelmeknek és a hitelminőség-romlásnak a megközelítését.

A Takarékszövetkezet rendszeres időközönként, valamint minden mérlegfordulónapon felülvizsgálja a követelésállományát, és amennyiben szükséges értékvesztést számol el. Az értékvesztés mértékét a kintlévőség megtérülése, valamint behajthatóságának vizsgálata alapján határozza meg. Az értékvesztés/céltartalék növekedése, illetve csökkenése az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat - mérséklés figyelembevétele előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értékét kitettségi osztályonkénti bontásban a Felügyeleti COREP táblák alapján kell elkészíteni.

A hitelminőség romlást elszenvedett kitettségek, ezekre elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve a képzett és felhasznált céltartalékkal kapcsolatos kimutatás:

Hitelminőség romlást elszenvedett kitettségek és értékvesztésük ügyfél-kategóriánként (adatok millió forintban):

	Hitelminőség romlást elszenvedett kitettségek	Hitelek nyitó értékvesztés állománya 2009.12.31.	Értékvesztés képzése	Értékvesztés visszaírása	Hitelek záró értékvesztés állománya 2010.12.31.
Lakosság	1.094,838	56,253	27,918	6,602	77,569
Egyéni vállalkozások	29,250	3,058	3,222	0,409	5,871
Jogi személyiségű vállalkozások	621,194	49,447	10,977	7,950	52,474
Nem jogi személyiségű vállalkozások	35,384	4,225	2,850	1,936	5,139
Egyéb	55,321	5,221	0,947	0,083	6,085
Összesen	1.835,987	118,204	45,914	16,980	147,138

Garanciák és ki nem használt hitelkeretek értékvesztése ügyfélkategóriánként (adatok millió Ft-ban)

	Garanciák és ki nem használt hitelkeretek nyitó értékvesztés állománya 2010.01.01.	Értékvesztés képzése	Értékvesztés visszaírása	Garanciák és ki nem használt hitelkeretek záró értékvesztés állománya 2010.12.31.
Lakosság	0,001			0,001
Egyéni vállalkozások	0			0
Jogi személyiségű vállalkozások	0	0,846	0,005	0,841
Nem jogi személyiségű vállalkozások	0			0
Egyéb	0			0
Összesen	0,001	0,846	0,005	0,842

V. A sztenderd módszer

A sztenderd módszer alkalmazásával kapcsolatos információk (234/2007. (IX.4.) Korm.r. 8. §):

A központi kormányának és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése ezért a központi kormányral és a központi bankkal szembeni kitettségénél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandóak. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számítja ki. A hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a **sztenderd módszer szerint**, illetve a pénzügyi biztosítékok **egyszerű módszere szerint** végzi.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendeletben meghatározott kitettségi osztályok valamennyikébe sorolja el. A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a hatályos jogszabályokban foglaltakat, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének a tárggyal kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

VI. Hitelezési kockázat-mérséklés

A Takarékszövetkezet a tőkekövetelmény mérséklésénél nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

A Takarékszövetkezet által elfogadott fedezeteket fedezeti értékének számításának alapját

- az értébecslésben meghatározott érték,
- a könyv szerinti érték,
- járművek esetében az EUROTAX katalógus összehasonlító árai

képezik.

A Takarékszövetkezet az egyes fedezetcsoportokat

- érvényesíthetősége,
- értékállósága,
- ellenőrizhetősége

alapján alakította ki.

Az elfogadott fedezetek lehetnek:

- Likvid fedezetek
- Közraktárjeggyel biztosított fedezetek
- Ingatlanok
- Egyedileg beazonosítható, nevesített ingóságok
- Egyéb fedezetek
- Garanciák, készfizető kezességek.

Az elfogadott fedezetek további csoportosítás szerint lehetnek:

- az előre rendelkezésre bocsátott és
- az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek.

A Takarékszövetkezet nem fogadja el biztosítékként

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezet, vagy a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás a Gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott közvetlen irányítását biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,

- olyan gazdasági társaság üzletrészét vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyikben az adósnak befolyásoló részesedése van.

A Takarékszövetkezet a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a következőkben teszi közzé:

a garanciát nyújtókat és kezességet-vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriáit,

Csoportosítás (a HKR szerint)	Minősítés kategória					
	1 (AAA - AA-)	2 (A+- A-)	3 (BBB+- BBB-)	4 (BB+- BB-)	5 (B+- B-)	6 (CCC+- CCC-)
a) központi kormány és központi bank,			1			
b) regionális kormány és helyi önkormányzat,						
c) multilaterális fejlesztési bank,						
d) Európai Közösség, Nemzetközi Valutaalap, Nemzetközi Fizetések Bankja						
e) HKR 6. § (2)-(3) bekezdésben meghatározottnak megfelelő közszektorbeli intézmény,						
f) hitelintézet és befektetési vállalkozás, (pl: MTB Zrt.)			1			
g) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szm. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha						
az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik,						
h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás						

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázat-mérséklésre a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott garanciákat is elfogadja.

A kitettségek– mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vett figyelembe a Takarékszövetkezet.

Lakossággal szembeni kitettség
Ingatlannal fedezett kitettség

1.058,235 millió Ft.
58,168 millió Ft.

VII. Kereskedési könyv vezetésével kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet 2010. évben a Kereskedési könyv vezetésére kötelezett volt, de nem volt a kereskedési könyvben rögzítendő tétele.

VIII. Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekre vonatkozó információk:

A Takarékszövetkezet kizárólag MTB Zrt. részvényekkel rendelkezik.

A részvény nyilvántartási értéke 2010. december 31-én 21.700 ezer Ft volt.

15. § A hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia a kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatával kapcsolatban

a) a kamatkockázat jellegét és az ezzel kapcsolatos értékelési elveket (ideértve a kölcsönök előtörlesztésével és a lejárat nélküli betétekkel kapcsolatos elveket is), valamint a kamatkockázat mérésének gyakoriságát, és

b) a bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulását, devizanem szerinti bontásban.

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréseiből keletkeznek. 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 hitelintézetek kamatláb kockázatának). A Takarékszövetkezet a lejáratlall rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. fizetési számla betét, fizetési számla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezik.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította a devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya. Ez látható az alábbi táblázatban.

Időszak/ Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	JPY
2010. I.	1,19					
2010. II.	1,94					
2010. III.	0,39					
2010. IV.	2,55					

Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat stressz tesztje

Megnevezés	PSZÁF kód	2010.12.31
HUF		<i>HUF súlyozatlan pozíció (millió Ft)</i>
Nettó kamatpozíció 1 hónapig	9AA61a (9AA611)	273,587
Nettó kamatpozíció 1 - 3 hó	9AA61b (9AA612)	-4.379,189
Nettó kamatpozíció 3 - 6 hó	9AA61c (9AA613)	-95,817
Nettó kamatpozíció 6 - 12 hó	9AA61d (9AA614)	2 859,330
Nettó kamatpozíció 1 - 2 év	9AA61e (9AA615)	-72,355
Nettó kamatpozíció 2 - 3 év	9AA61f (9AA616)	-5,339
Nettó kamatpozíció 3 - 4 év	9AA61g (9AA617)	-0,8
Nettó kamatpozíció 4 - 5 év	9AA61h (9AA618)	

Nettó kamatpozíció 5 - 7 év	9AA61i (9AA619)	-0,65
Nettó kamatpozíció 7 – 10 év	9AA61j (9AA610)	-2,100
Nettó kamatpozíció 10 - 15 év	9AA61k (9AA6111)	
Nettó kamatpozíció 15 év felett	9AA61l (9AA6112)	
CHF		<i>CHF súlyozatlan pozíció (ezer CHF)</i>
Nettó kamatpozíció 1 hónapig	9AD61a (9AD611)	1.640,410
Nettó kamatpozíció 1 - 3 hó	9AD61b (9AC612)	-1.977,977
Nettó kamatpozíció 3 - 6 hó	9AD61c (9AD613)	
Nettó kamatpozíció 6 – 12 hó	9AD61d (9AD614)	
Nettó kamatpozíció 1 - 2 év	9AD61e (9AD615)	
Nettó kamatpozíció 2 - 3 év	9AD61f (9AD616)	
Nettó kamatpozíció 3 - 4 év	9AD61g (9AD617)	
Nettó kamatpozíció 4 - 5 év	9AD61h (9AD618)	
Nettó kamatpozíció 5 - 7 év	9AD61i (9AD619)	
Nettó kamatpozíció 7 – 10 év	9AD61j (9AD610)	
Nettó kamatpozíció 10 - 15 év	9AD61k (9AD6111)	
Nettó kamatpozíció 15 év felett	9AD61l (9AD6112)	

IX. Értékpapírosítás

Értékpapírosítási ügyletei a Takarékszövetkezetnek nincsenek, ezért tőkekövetelmény biztosítására nincs szükség.

X. Partnerkockázat

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

XI. Működési kockázattal kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményét és szavatoló tőkét érintő - 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 Takarékszövetkezetnek az eredmény-kimutatás alapján kell kiszámolnia az irányadó mutatót az alábbiak szerint:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
 - a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalékok, részesedések), kapott (járó) jutalék- és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások, pénzügyi műveletek nettó veszteség különbözete
- összegének hároméves számtani átlaga.

A számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell elvégezni.

A számítások során nem vehető figyelembe:

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

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

A Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbieket szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka.

A tőkekövetelmény összege a 2010. évre: 97,065 (millió forint) volt.

Összefoglalva:

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet a fentiekben rögzítette a kockázati stratégiáját, a kockázatkezelés módszereit törekedve az átláthatóság biztosítására.

A Hpt.-ben és Hkr.-ben foglaltakra tekintettel végezzük tevékenységünket és a megfelelő mértékű szavatoló tőke biztosítására törekszünk. A legjelentősebb kockázatnak számító hitelezési kockázat mérséklésére, kezelésére, a fedezetek meglétére kiemelkedő figyelmet fordítunk. A kölcsönök fedezettségén túl indokolt esetben értékvesztés képzésével csökkentjük a várható kockázataink hatását. Kiemelkedő figyelmet fordítunk a követelésállományunk minőségének megőrzésére, a hátralékos állomány gyors és szakszerű kezelésére. A nehéz gazdasági helyzet ellenére csak kisebb mértékű visszaesést tapasztaltunk ügyfeleink fizetési hajlandósága területén. A hátrányos helyzetbe került ügyfelekkel folyamatos párbeszédet folytatunk az adósságuk megfelelő kezelése érdekében. A Takarékszövetkezet aláírta a banki magatartási kódex alkalmazását, így még kiemeltebb figyelmet fordítunk az ügyfél tájékoztatásra és az érvényes kölcsönszerződések esetleges változtatására.

A Takarékszövetkezet részéről a változó jogszabályokra tekintettel kidolgozás alatt van a javadalmazási politika, melyet a következő közzététel alkalmával már részletesen is ismertetni fogunk.

Győr, 2011. április 15.

Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága