

Bakonyvidéke Takarékszövetkezet
A nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséről

2009.év

A Bakonyvidéke Takarékszövetkezet a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Kormányrendeletben (Nykr.) előírt szabályoknak megfelelően, a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

A Takarékszövetkezet a Nykr. által előírt lényeges információkat nyilvánosságra hozza, kivéve a védett vagy bizalmas információkat.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

Kockázati típusok

- Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat
- Hitelezési kockázat – partnerkockázat
- Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat
- Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázat
- Devizaárfolyam kockázat
- Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat
- Működési kockázat
- Likviditási kockázat
- Stratégia kockázat
- Reziduális kockázat
- Reputációs kockázat
- Országkockázat

Kockázatkezelési elvek, módszerek

A kockázatkezelési politika az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. A Takarékszövetkezet 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. (*Összeférhetlenség elve*)
3. A Takarékszövetkezet 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 nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében (*Együttműködés elve*)

4. A Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál szigorúbb belső előírásokat alkalmazhat, de ezeket – a Felügyelet és más külső személyek számára – transzparens módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába. Ha a Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál megengedőbb belső előírásokat kíván alkalmazni, azt megfelelően alá kell tudni támasztania, és a Felügyelet, az OTIVA és más külső személyek számára meg kell tudni indokolnia, és transzparens, kiemelt, jól észrevehető módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába.
5. A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
6. 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. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
7. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
8. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
9. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)*
10. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
11. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
12. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
 - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése
 - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
13. 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 vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
14. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választott módszerek:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer; garanciák, készfizető kezesség esetében sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitétségek - eredeti kockázat módszere
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok

A Bakonyvidéke Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések
3. Tőketervezés – a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a Bakonyvidéke Takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

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

- kockázatvállalási politika
- kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- kockázati szerkezet
- kockázatkezelés szervezete

A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

A Takarékszövetkezet szervezeti működési rendje, a kontrolling és a hatályos jogszabályokon alapuló belső szabályzatok biztosítják a Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerének hatékony működését.

Kockázatkezelési szervezet bemutatása

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az Ügyvezetés a felelős.

A Takarékszövetkezetnél a kockázatok kezelésére 2009. április 1-től kialakította a kockázat kezelői munkakört, melyet 1 dolgozó lát el.

A Takarékszövetkezet együttműködik az OTIVÁ-val az alábbi területeken:

- Módszerek fejlesztése, módszertani kérdések
- Elemzések, dokumentumok tartalmi elemeinek kialakítása
- Belső, valamint az OTIVÁ-nak szóló jelentések tartalmi és formai követelményeinek kialakítása
- Adatgyűjtés, adatszolgáltatás, adatminőség ellenőrzés
- Belső szabályzatokkal kapcsolatos sztenderdek kialakítása

Kockázatok mérésének és jelentésének alkalmazási köre

A Takarékszövetkezet lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a.) a szabályozás szerint a Takarékszövetkezetnek a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie;
- b.) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Takarékszövetkezet vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- c.) a PSZÁF a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tartja:

A Takarékszövetkezet a lényegesnek minősített kockázatait az alábbiak szerint csoportosítja:

- az 1. pillér alatti kockázatok, amelyekre a szabályozás meghatározza a minimális tőkekövetelmény számításának lehetséges módjait;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, ezért limitekkel kezelhetők. Ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatok, és a likviditási kockázat;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek nem-számszerűsíthetők, csak minőségi ismervekkel becsülhetők, ezért limitekkel nem, hanem csak egyéb kontrollokkal ellenőrizhetők
- a Felügyelet által kiadott, jelenleg a SREP Kézikönyv 1. számú mellékletében felsorolt, különösen kockázatosnak tekintett portfóliók és termékek kockázatai. Ezek a hitelezési kockázat kezelésén belül követendő nyomon.

A hitelezési kockázat a Takarékszövetkezet szabályozói tőkekövetelménye és belső tőkeszükséglete szempontjából kiemelkedő jelentőségű.

A hitelezési kockázat kezelés belső szabályzatok és utasítások alapján történik.

A hitelezési kockázat kezelését célzó belső rendszerek (adósminősítés, fedezetértékelés, kockázatvállalási szabályzat, követelésminősítés, stb.) kockázatalapúak, de a Takarékszövetkezet méretei, üzleti volumenei nem teszik lehetővé statisztikailag megbízható, kockázatmérési modellek kifejlesztését.

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázatának a szabályozás szerinti tőkekövetelmény számítása és a belső tőkeszükséglet meghatározása a szabályozásban meghatározott sztenderd módszeren alapul.

A Takarékszövetkezet a devizapozícióit a Kkr. 8. §-ában foglaltak szerint értékeli és a devizaárfolyam kockázatát a Kkr. 39.-41.§. bekezdésében foglaltak szerint méri, azzal, hogy a 40.§. (2) bekezdésében meghatározott nettó jelenérték számítást a devizapozíciókra nem alkalmazza.

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét és a működési kockázat belső tőkeszükségletét is az alapvető mutató módszerrel méri.

A koncentrációs kockázatok minden takarékszövetkezetnél a lényegesnek minősülő kockázatok közé tartoznak.

A koncentrációs kockázatok belső tőkeszükségletének meghatározásánál az alábbi elvek érvényesülnek.

- a limitek meghatározása stressz feltételezésen alapul, azaz, hogy a kitétségek 10%-a meg nem térülése esetén a szavatoló tőkevesztés ne legyen nagyobb 25%-nál;
- a kockázatok fedezetét a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül meghatározott tőkepuffer jelenti;
- limiten felül a túllépést szavatoló tőkével kell fedezni.

A nem-kereskedési könyvi kamatkockázat tőkefedezetét a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer jelenti. A limiten felül a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatot szavatoló tőkével kell fedezni.

A likviditási kockázat méréséről, kezeléséről és tőkeszükségletének meghatározásáról szóló szabályzatban meghatározott tőkefedezet kivételével a likviditási kockázat belső tőkeszükségletét a tőkepuffer jelenti.

A Takarékszövetkezetnek nincs külfölddel szembeni kitétsége ezért országkockázattal nem számol.

A Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés értékelési folyamat szempontjából az egyéb, nem számszerűsíthető kockázatokat a következők szerint kezeli.

- A Takarékszövetkezet az irányítási kockázatra belső tőkeszükségletet nem határoz meg, annak fedezetét a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül meghatározott tőkepuffer jelenti.

- A reziduális kockázatot a Takarékszövetkezet alapvetően a hitelezési kockázattal összefüggő, de működési kockázat jellegű kockázatnak tekinti. A hitelezési és működési kockázatokkal való átfedés miatt a reziduális kockázatra a Takarékszövetkezet külön belső tőkeszükségletet nem határoz meg, a fedezetek romlásából származó hatást a stressz-tesztnél veszi figyelembe.

-A reputációs vagy jó hírnév kockázata a kevésbé számszerűsíthető kockázatok közé tartozik. Amennyiben a kockázatnak veszteségghatása van, az a működési kockázat körébe tartozik, és tőkeszükséglete is ott jelentkezik. Az elmaradt hasznot jelentő reputációs kockázatra a tőkefedezetet a belső tőkeszükséglet feletti tőkepuffer jelenti.

A Takarékszövetkezet eredményének stabilitását jelentős mértékben befolyásolja a külső tényezők kockázata, ideértve az ország gazdasági helyzetének változása, a régió viszonylagos gazdasági helyzete és annak alakulása, jogszabályi változások.

A külső tényezők kockázatát a Takarékszövetkezet évente minősíti, és figyelembe veszi a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer megállapításakor.

A Takarékszövetkezet üzleti és kockázati stratégiáját, terveit a takarékszövetkezet felső vezetése határozza meg. A Takarékszövetkezet a stratégiai kockázatot belső szempontból nehezen megragadható kockázatnak minősíti, mivel üzleti és kockázati stratégiáját, belső tőkemegfelelési folyamatát rendszeresen felülvizsgálja, melynek keretében

- elemzi a stratégiát befolyásoló környezeti és belső feltételezések érvényességét, szükség esetén módosítja azokat;

- felülvizsgálja a stratégia kockázati elemeit;
- összehasonlítja a tervezett és az aktuális állapotot;
- szükség esetén kiigazítja, módosítja a stratégiát.

Kockázatok mérséklésének eszközei, és hatékonyságuk ellenőrzése

A szabályozói tőkekövetelmény csökkentéséhez a Hpt. és a Hkr. lehetővé teszi bizonyos kockázatmérséklő eszközök alkalmazását. A Hpt. megkülönbözteti az előre rendelkezésre bocsátott fedezeteket, és az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezeteket.

Az ingatlanfedezet (lakó- és lakóingatlanok nem minősülő ingatlan) a hitelezési kockázat sztenderd módszerénél nem számít biztosítéknak, mivel a Hkr. a sztenderd módszer keretében kifejezetten erre a célra létrehozott kitétségek-kategóriába különíti el az ingatlanfedezett kitétségeket. Így ebben az esetben a kedvezményes kockázati súly révén közvetlenül érvényesül az ingatlanfedezet kockázatsökkentő hatása, az alacsonyabb tőkekövetelményen keresztül.

A kockázatmérséklés figyelembe vételénél általános alapelvnek tekinthető, hogy ha a kitétség súlyozásánál a kockázatmérséklést már figyelembe vették, akkor a fedezet kockázatmérséklésként nem számítható be. A sztenderd módszer alkalmazásánál további megkötés, hogy nem vehető figyelembe a kockázatmérséklés, ha a kitétség lejáratát hosszabb, mint a fedezeté.

A Takarékszövetkezet havi gyakorisággal közvetlenül a felügyeleti adatszolgáltatás küldését követően meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőkemegfelelését az alábbiak figyelembe vételével:

- a hitelezési kockázatoknál havonta számolja a szavatoló tőkét és a minimális szavatoló tőkekövetelményt kitétségi osztály bontásban;
- havonta számolja a számszerűsített kockázatok belső tőkeshükségletét a tőkepuffer nélkül, a hitelezési kockázatoknál kitétségi osztály bontásban;
- negyedévente elvégzi a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét
- évente elvégzi a tőkepuffer mértékének meghatározásához szükséges kockázati önértékelést.

Szavatoló tőke

adatok ezer forintban

| | |
|---|---------|
| KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN | 501 670 |
| ALAPVETŐ TŐKE | 445 265 |
| ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK | 97 330 |
| Befizetett jegyzett tőke | 95 985 |
| Tőketartalék | 1 345 |
| ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK | 329 279 |
| Tartalékok | 263 099 |
| Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része | 6 006 |

| | |
|--|---------|
| Általános tartalék | 47 422 |
| Eredménytartalék | 209 671 |
| Könyvvizsgáló által hitelesített mérlegszerinti eredmény vagy évközi eredmény ha pozitív | 66 180 |
| Általános kockázati céltartalék | 19 148 |
| (-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL | 492 |
| (-) Immateriális javak | 492 |
| JÁRULÉKOS TŐKE | 56 405 |
| KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE | 445 265 |
| KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE | 56 405 |
| KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE | 501 670 |
| ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE SZÁMVITELI ÉRTÉKE | 56 405 |
| INDULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY | 250 000 |

A hitelintézet tőkemegfelelése

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának felülvizsgálata

A Takarékszövetkezet évente elvégzi a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának felülvizsgálatát, amelyet a Takarékszövetkezet Igazgatósága hagy jóvá. A felülvizsgálat minimálisan az alábbiakra terjed ki:

- A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó módszertan változásai, amennyiben a változtatást kellően megalapozott tényezők indokolják;
- A kockázati stratégia felülvizsgálata, új 3 éves időszakra történő tovább görgetése
- A tőketerv felülvizsgálata, új 3 éves időszakra történő továbbgörgetése
- A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatával kapcsolatos szervezeti változások és felelősségi körök változása
- A mellékletekben foglalt kockázatkezelési szabályzatok lényegi változásai

A Takarékszövetkezet a szabályozói és a belső tőkemegfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak. Az Ügyvezetés a tőkemegfelelés alakulását havonta figyelemmel kíséri.

A Takarékszövetkezet kitettségi osztályainak tőkekövetelménye

adatok ezer forintban

| | Kitettség bruttó értéke | Kitettség nettó értéke | Kockázattal súlyozott kitettségi érték | Tőke- követelmény |
|---|----------------------------|---------------------------|---|----------------------|
| Központi kormánnyal szembeni kitettség | 1.649.951 | 1.649.951 | 77.709 | 6.217 |
| Önkormányzattal szembeni kitettség | 58.593 | 58.213 | 7.867 | 629 |
| Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség | 5.074 | 5.006 | 5.006 | 400 |
| Hitelintézzettel szembeni kitettség | 2.194.903 | 2.175.810 | 429.956 | 34.396 |
| Vállalkozással szembeni kitettség | 471.522 | 442.367 | 424.836 | 33.987 |
| Lakossággal szembeni kitettség | 951.584 | 922.551 | 678.586 | 54.287 |
| Késedelmes tételek | 148.730 | 27.336 | 26.080 | 2.086 |
| Egyéb tételek | 344.679 | 316.113 | 173.582 | 13.886 |
| Összesen | 5.825.036 | 5.597.347 | 1.823.622 | 145.888 |

A Takarékszövetkezet belső tőke számítása

adatok ezer forintban

| Kockázati típus | Tőkekövetelmény |
|----------------------|-----------------|
| Hitelezési kockázat | 145.888 |
| Működési kockázat | 64.237 |
| Szükséges tőkepuffer | 42.676 |
| Belső tőkeszükséglet | 256.058 |

A takarékszövetkezet a hitelezési kockázatot a sztenderd módszer alapján határozza meg (196/2007. Korm.r.), a működési kockázatot az alapmutató módszer alapján határozza meg (200/2007. Korm.r.).

A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

| | | |
|--|---------|-----|
| TŐKEKÖVETELMÉNY- MINIMÁLIS SZINTJE | 213 382 | eFt |
| ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA | 145 888 | eFt |
| Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye | 145 888 | eFt |
| SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül) | 145 888 | eFt |
| Központi kormányok és központi bankok | 6 217 | eFt |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 629 | eFt |

| | | |
|---|----------------|------------|
| Közszektorbeli intézmények | 400 | eFt |
| Multilaterális fejlesztési bankok | | eFt |
| Nemzetközi szervezetek | | eFt |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 34 396 | eFt |
| Vállalkozások | 33 987 | eFt |
| Lakosság | 54 287 | eFt |
| Ingatlannal fedezett követelések | | eFt |
| Késedelmes tételek | 2 086 | eFt |
| Fedezett kötvények | | eFt |
| Kollektív befektetési értékpapírok | | eFt |
| Egyéb tételek | 13 886 | eFt |
| ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA | 3 257 | eFt |
| Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat szenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként | 3 257 | eFt |
| Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | eFt |
| Részvények | | eFt |
| Deviza | 3 257 | eFt |
| Áruk | | eFt |
| Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye | | eFt |
| ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA | 64 237 | eFt |
| Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer) | 64 237 | eFt |
| Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt | 288 288 | eFt |
| Tőkemegfelelési mutató (továbbiakban TMM) egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt | 18,81 | % |
| Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után | 288 288 | eFt |
| TMM egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után | 18,81 | % |
| FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐEN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE | 501 670 | eFt |
| FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐ TŐKEKÖVETELMÉNY | 251 791 | eFt |
| Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően | 249 879 | eFt |
| Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően | 199 240 | eFt |
| TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően | 15,94 | % |
| BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE | 501 670 | eFt |

| | | |
|--|---------|-----|
| BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE | 256 058 | eFt |
| Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően | 245 612 | eFt |
| Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően | 195 920 | eFt |
| TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően | 15,67 | % |

Késedelmesnek minősített tételek belső szabályozása

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmeknek és a hitelminőség romlás kezelésének módját az Ügyletminősítési és értékelési belső szabályzat rögzíti, mely során a Takarékszövetkezet a hitelminősítést a 2000. évi C. sz. törvény, valamint „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 250/2000. Korm.r. alapján végzi.

A Takarékszövetkezet a tételek minősítését az alábbi általános szabályok szerint végzi:

1. A kintlévőségek minősítését negyedévi rendszerességgel végzi a Takarékszövetkezet.
2. A Takarékszövetkezet az egyszerűsített minősítés alá a 5 millió forintot meg nem haladó követeléseket sorolja, a 5 millió forint feletti követeléseket egyedileg minősíti.
3. Az egyszerűsített minősítési eljárás alá vont tételek esetén a minősítési kategóriába történő besorolás alapja a késedelemi napok száma és a fizetési, törlesztési késedelem rendszeressége.
4. Az egyedi minősítési eljárás alá vont tételek esetén a minősítési kategóriába történő besorolás alapját az alábbiak együttes vizsgálata képezi:
 - a kintlévőség megtérülése, illetve veszteség valószínűsítése és annak mértéke;
 - a kötelezettségek fizetési, vagy törlesztési késedelme,
 - a fizetési, törlesztési késedelem rendszeressége,
 - az ügyfél pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változások,
 - a fedezetként felajánlott biztosíték értéke, mobilizálhatósága és az ezekben bekövetkezett változások

A kintlévőségek alakulását mindaddig figyelemmel kell kísérni, amíg azok visszafizetésre, kiegyenlítésre vagy a könyvviteli nyilvántartásból való kivezetésre nem kerülnek.

Az értékvesztés elszámolása, visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása

Az ügyfélkövetelések esetében a takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik.

A Takarékszövetkezet a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez. Ugyancsak céltartalékot képez a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

Az értékvesztés mértékének meghatározásánál alapvetően a követelés, befektetés, átvett eszköz várható megtérülését kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározása során a takarékszövetkezet az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- a veszteség keletkezésének valószínűsége és nagysága
- a megtérülés valószínűsége
- az eszköz minősítési kategóriája
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírások.

Ha a minősítés során az adott eszköz könyv szerinti értéke magasabb a várható megtérülésnél, illetve az adott eszköz piaci értékénél, úgy a takarékszövetkezet értékvesztést számol el.

A Takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés mértékét az alábbiak szerint határozza meg, mely mérték a bruttó könyvszerinti érték százalékában értendő.

| | Egyszerűsített minősítésű | Egyedi minősítésű |
|------------------|---------------------------|-------------------|
| problémamentes | 0% | 0% |
| külön figyelendő | 10% | 1-10% |
| átlag alatti | 30% | 11-30% |
| kétes | 70% | 31-70% |
| rossz | 100% | 71-100% |

Amennyiben a minősítés során az ügyfélkövetelés várható megtérülése magasabb a könyv szerinti értéknél, azaz a minősítési kategória javul, úgy az értékvesztés visszairásával a könyv szerinti értéket növelni kell, de maximum a bekerülési érték erejéig.

Függő kötelezettségek és a jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként kell elszámolni – a mérlegen kívüli tételek közé tartozó – függő kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek minősítése alapján képzett kockázati céltartalék összegét. Ha az évközi minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, akkor a céltartalék többletet fel kell szabadítani. A függő és jövőbeni kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalékot fel kell használni.

| Mérleg- és mérlegen kívüli kitétségi értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembe vétele nélkül | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------|---|
| | Kitétség bruttó értéke | Darab szám | Kitétségi értékek átlagos értéke |
| Központi kormányval szembeni kitétség | 1.649.951 | 7 | 235 707 |
| Önkormányzattal szembeni kitétség | 58.593 | 16 | 3 662 |

| | | | |
|---|------------------|-------------|--------------|
| Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség | 5.074 | 5 | 1 015 |
| Hitelintézettel szembeni kitétség | 2.194.903 | 4 | 548 726 |
| Vállalkozással szembeni kitétség | 471.522 | 73 | 6 459 |
| Lakossággal szembeni kitétség | 951.584 | 4173 | 228 |
| Késedelmes tételek | 148.730 | 954 | 156 |
| Egyéb tételek | 344.679 | 116 | 2 971 |
| Összesen | 5.825.036 | 5348 | 1 089 |

| adatok ezer Ft-ban | | | | | |
|--|----------------|------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| Elszámolt értékvesztés ügyfélkategória szerinti megoszlásban | | | | | |
| Ügyfélkategória | Értékvesztés | | | | |
| | Nyitó | Elszámolt értékvesztés | Visszaírt értékvesztés | Tárgyévi változás | Záró értékvesztés |
| Hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak | 56.261 | 4.197 | 42.372 | -38.175 | 18.086 |
| Hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak | 279 | 16 | 0 | 16 | 295 |
| <i>Hitelek nem pénzügyi váll. összesen</i> | <i>56.540</i> | <i>4.213</i> | <i>42.372</i> | <i>-38.159</i> | <i>18.381</i> |
| Hitelek lakosoknak | 73.704 | 45.063 | 37 | 45.026 | 118.730 |
| Hitelek egyéni vállalkozóknak | 11.620 | 0 | 484 | -484 | 11.136 |
| <i>Hitelek háztartásoknak összesen</i> | <i>85.324</i> | <i>45.063</i> | <i>521</i> | <i>44.542</i> | <i>129.866</i> |
| Hitelek egyéb szervezeteknek (önkorm., nonpr.) | 35.101 | 298 | 0 | 298 | 35.399 |
| Hitelek összesen | 176.965 | 49.574 | 42.893 | 6.681 | 183.646 |

| adatok ezer Ft-ban | | | | | |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
| Elszámolt céltartalék | | | | | |
| Megnevezés | Céltartalék | | | | |
| | Nyitó | Elszámolt céltartalék | Visszaírt céltartalék | Tárgyévi változás | Záró céltartalék |
| Függő kötelezettségre képzett céltartalék | 1.636 | 3.492 | 4.239 | 747 | 889 |
| Összesen | 1.636 | 3.492 | 4.239 | 747 | 889 |

Országkockázat tőkekövetelménye

A Bakonyvidéke Takarékszövetkezet működési területe Magyarország, nem végez határon átnyúló tevékenységet, ebből adódóan tőkekövetelménye sem keletkezett.

Kitettségek gazdasági és ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlása

| Ágazati besorolás | Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség | Regionális korm. és Helyi önk. l szembeni kitettség | Közszekto rbeli intézmény ekkel szembeni kitettség | Hitelint. és befekt.váll. szembeni kitettség | Vállalko zással szembe ni kitettsé g | Lakossá ggal szembe ni kitettség | Késede lmes tételek | Egyé b tétele k | Összes en |
|---|--|---|--|--|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------|-----------------|-----------|
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás | 0 | 0 | 0 | 0 | 61% | 39% | 0 | 0 | 100% |
| Feldolgozó ipar | 0 | 0 | 0 | 0 | 57% | 43% | 0 | 0 | 100% |
| Építőipar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |
| Villamos energia, vízellátás | 0 | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100% |
| Kereskedelem, járműjavítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 37% | 63% | 0 | 0 | 100% |
| Szálláshely szolgáltatás, vendéglátás | 0 | 0 | 0 | 0 | 69% | 31% | 0 | 0 | 100% |
| Szállítás, raktározás | 0 | 0 | 0 | 0 | 46% | 54% | 0 | 0 | 100% |
| Közigazgatás | 0 | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100% |
| Pénzügyi tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |
| Ingatlanügy, gazdasági szolgáltatás | 0 | 0 | 0 | 0 | 50% | 48% | 2% | 0 | 100% |
| Oktatás | 0 | 0 | 0 | 0 | 27% | 73% | 0 | 0 | 100% |
| Egészségügyi, szociális ellátás | 0 | 0 | 0 | 0 | 31% | 69% | 0 | 0 | 100% |
| Egyéb tevékenység | 0 | 0 | 45% | 0 | 0 | 14% | 41% | 0 | 100% |
| Lakosság | 0 | 0 | 0 | 0 | 36% | 55% | 5% | 4% | 100% |

Késedelmes tételek gazdasági ágazatonkénti megoszlása

| Ágazat | db | % |
|---|------------|------------|
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás | 0 | 0 |
| Feldolgozó ipar | 8 | 0,02 |
| Építőipar | 0 | 0 |
| Kereskedelem, járműjavítás | 24 | 0,04 |
| Szállítás, raktározás | 10 | 0,01 |
| Ingatlanügy, gazdasági szolgáltatás | 9 | 3,2 |
| Szálláshely-szolg., vendéglátás | 10 | 0,05 |
| Egészségügyi, szociális ellátás | 2 | 0 |
| Egyéb tevékenység | 8 | 8,87 |
| Lakosság | 883 | 87,81 |
| Összesen | 954 | 100 |

Késedelmes tételek elszámolt és visszaírt értékvesztése gazdasági ágazatonként

adatok ezer forintban

| Ágazat | Nyitó | Képzés | Visszaírás (-) |
|---|--------|--------|----------------|
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás | 0 | 0 | 0 |
| Feldolgozó ipar | 0 | 28 | 0 |
| Építőipar | 0 | 0 | 0 |
| Kereskedelem, járműjavítás | 137 | 172 | 1 |
| Szállítás, raktározás | 20.102 | 70 | 16 |
| Ingatlanügy, gazdasági szolgáltatás | 0 | 1.159 | 1.137 |
| Szálláshely-szolg., vendéglátás | 0 | 46 | 5 |
| Egészségügyi, szociális ellátás | 1 | 8 | 0 |
| Egyéb tevékenység | 22.010 | 18 | 7.002 |
| Lakosság | 51.112 | 51.558 | 16.866 |

Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása (nettó érték)

| Hátralévő futamidő | Kitettség ezer Ft |
|--------------------|-------------------|
| lejárt | 29.500 |
| 0-7 nap | 46.195 |
| 8-14 nap | 36.320 |
| 15-30 nap | 35.456 |
| 31-90 nap | 91.612 |
| 91-365 nap | 266.333 |
| 1-2 év között | 212.876 |
| 2-5 év között | 351.215 |
| 5 év felett | 279.569 |
| Összesen | 1.349.076 |

Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettségi érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a Hkr-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorol be. A kitettség besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, a Felügyeletnek szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, a PSZÁF-nak az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

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

Hitelezési kockázat mérséklés

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási ügyletet kizárólag fedezet kikötése mellett vállal. A fedezetre vonatkozó szerződéses feltételeket írásba kell foglalni, mely rögzíti a felek jogait és kötelezettségeit.

A hitel-előterjesztés és hiteldöntés során a takarékszövetkezet elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok minden esetben fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre.

A fedezetek elfogadásához alapvető szabályt határoz meg a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996.évi CXII.(Hpt.) 78.§-a, amely szerint:

- „A hitelintézetnek a kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződnie a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez, illetőleg a leszámított váltóhoz kell csatolni.
- A hitelintézet fedezetként nem fogadhatja el:
 - a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
 - b) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
 - c) a hitelintézet, vagy összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.
- A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a hitelintézet rendszeresen fi0gyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását.

A fedezettség optimalizálása, azaz a fedezetek megosztása érdekében a takarékszövetkezet által kockázatosnak minősített konstrukciók (pl. nagykockázatnak minősülő kihelyezés) esetében az adott ügylethez többféle biztosíték együttes alkalmazását kötheti ki.

Magánszemély és kisvállalkozó esetén lehetőség szerint az ügyfél vagy közeli hozzátartozója magánvagyonának egy része is bevonható a fedezetek körébe.

Kiemelt figyelmet kell fordítani a felszámolási eljárásra vonatkozó előírásokra, nevezetesen arra, hogy a zálogjoggal, óvadékkal biztosított követelés csak abban az esetben érvényesíthető, ha a biztosítéki szerződést a felszámolási eljárás megindítása előtt 6 hónappal kötötték, s jegyeztették be az ingatlan-nyilvántartásba, illetve a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett nyilvántartásba.

A hitelezési kockázat mérséklésénél a Takarékszövetkezet által figyelembe vett fedezetek:

- a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- az óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy
- ,
- állami garancia és készfizető kezesség (állami viszontgarancia).

| Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája | | | | | |
|--|----------------------|---------|-------------|-----------|-------------|
| Garanciát nyújtó megnevezése | Minősítési kategória | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | (AAA-AA) | (A+-A-) | (BBB+-BBB-) | (BB+-BB-) | (CCC+-CCC-) |
| Központi kormány, központi bank | | | X | | |

adatok ezer forintban

| Kitettségek kezességvállalással korrigált értékei | | | |
|--|------------------------|--|-----------------|
| Kitettségi osztály | Kitettség nettó értéke | Kezességvállalás (állami viszontgarancia) | Korrigált érték |
| | | Hitelgarancia Zrt. | |
| Vállalkozók | 442 367 | 2 625 | 442 367 |

Kereskedési könyv

A Takarékszövetkezetnek 2009.évben kereskedési könyv-vezetési kötelezettsége nem állt fenn.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből 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 kamatláb kockázat mérése negyedévente történik a Takarékszövetkezetnél.

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 változást mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya (1,60 %).

| <i>adatok ezer Ft-ban</i> | |
|--|-----------------------|
| Kereskedési könyvben nem szereplő befektetési célú részvények | |
| Megnevezés | Mérleg szerinti érték |
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | 3 059 |
| Hitelgarancia Zrt. | 200 |
| Banküzlet Zrt. | 100 |
| Tak-Inveszt Kft. | 4 500 |
| Összesen | 7 859 |

Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével határozza meg a tárgyévet megelőző három év bruttó jövedelem átlagának 15 %-a.

| <i>adatok ezer forintban</i> | | | | |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|
| Működési kockázat | 2006.évi bruttó jövedelem | 2007.évi bruttó jövedelem | 2008.évi bruttó jövedelem | Működési kockázat |
| Összeg | 400 940 | 447 535 | 436 258 | 64.237 |

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 Takarékszövetkezet az eredménykimutatás alapján számítja 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 között szereplő, biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

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

Kisbér, 2010. április 1.

Bakonyvidéke Takarékszövetkezet