

**Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A §-a és a 234/2007(IX.4.)  
Korm.rendeletnek megfelelően az alábbi információkat hozza nyilvánosságra:**

**Kockázatkezelési elvek, módszerek**

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A PSZÁF-nak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint 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

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 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 szabályzatába.
5. A Takarékszövetkezet kockázatok a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
6. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli, és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatok 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 tőke tervezés célja, hogy mindenkor biztosítsa a Takarékszövetkezetnél a ténylegesen vállalt kockázatoknak megfelelő tőke szintet, és járuljon hozzá a kiegyensúlyozott, stabil növekedéshez is.

A tőke tervezés magában foglalja a következőket:

- a szavatoló tőke és belső tőke elemeinek meghatározása és az elemek figyelembe vehetősége, és a rendelkezésre álló tőke számszerűsítése negyedéves bontásban
- a minimális tőkekövetelmény kiszámítása figyelembe véve a Felügyelet által megkövetelt tőketöbbletet
- belső tőkeszükséglet számítása
- a lényeges kockázati típusok belső tőkeszükségletének meghatározása a különböző kockázati típusok belső tőkeszükséglete alapján
- a limiten belüli kockázatok és a nem-számszerűsíthető kockázatok fedezéséhez szükséges tőketöbblet meghatározása
- a szabályozás által előírt tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítása
- a rendelkezésre álló tőke összehasonlítása a belső tőkeszükséglettel és a szabályozás által előírt tőkekövetelménnyel

A tőketervezés a Takarékszövetkezet tervezésének szerves része, melynek keretében az üzleti tervvel és a kockázati stratégiával összhangban – gördülő módon - három évre előre éves bontásban számszerűen határozza meg a szabályozási, valamint belső szempontból rendelkezésre álló tőke, valamint a minimális szabályozási tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet jelen szabályzatban meghatározott fő elemeit. A tőketervezést a következő 12 hónapos időszakra – gördülő módon – negyedéves bontásban is el kell végezni.

A Takarékszövetkezet a szavatoló tőkét a Hpt. V. sz melléklete alapján, legalább a felügyeleti adatszolgáltatásban szereplő formátumban számolja.

A belső tőkeszámítás céljára a Takarékszövetkezet a szabályozás által meghatározott szavatoló tőkét alkalmazza, a Hpt. V. sz. mellékletében foglalt korlátozások figyelembe vételével.

Takarékszövetkezet Igazgatósága dönthet úgy, hogy a 2. pillér alatti kockázatok tőkeszükségletének legfeljebb 50%-át a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkével, illetve alárendelt kölcsöntőkével és/vagy a pozitív évközi adózott eredmény legfeljebb 50%-ának beszámításával fedezi, feltéve, hogy:

- a belső tőkébe beszámítható, a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos, illetve alárendelt kölcsöntőke rész hátralévő lejárata meghaladja a két évet;
- az Igazgatóság által jóváhagyott tőketerv nem számol osztalékfizetéssel,
- az előző évek gyakorlata alapján feltételezhető, hogy az adózott eredményből a Takarékszövetkezet nem fizet osztalékot,
- az évközi adózott eredmény stabilnak minősíthető.
- az OTIVA azzal egyetért.

Takarékszövetkezetünk jelenleg nem él ezzel a lehetőséggel.

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

A különböző típusú, számszerűsített kockázatokat a Takarékszövetkezet az „építőkocka” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti. Ez az elv ugyanaz, amit a szabályozás alkalmaz a minimális szavatoló tőke követelmény meghatározásánál.

Az „építőkocka” elv konzervatív megközelítést jelent, mert azon a feltételezésen alapul, hogy a szabályzatban leírtak szerint mért kockázatok mindegyike egyszerre következik be. Az „építőkocka” elv alkalmazását indokolja, hogy a sztenderd módszerek alkalmazása nem teszi lehetővé a kockázatok közötti összefüggések számszerűsítését.

A Takarékszövetkezet a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül minimálisan tartandó tőkepuffert határoz meg az alábbi kockázatokra:

- Hitelezési kockázatok
- Devizaárfolyam kockázat
- Limitekkal kezelt kockázati típusok, ahol a limiten belüli részre nincs belső tőkeszükséglet meghatározva
  - Nagykockázat
  - Adósok portfólió szintű koncentrációja

- Biztosítéki koncentráció
- Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat
- Limitekkal kezelt kockázati típusok, ahol limiten felül sincs meghatározva belső tőkeszükséglet vagy az csak részleges
  - Ágazati koncentráció
  - Földrajzi koncentráció
  - Termékkoncentráció
  - Likviditási kockázat
- Működési kockázat
- Nem számszerűsített kockázatok
- A Felügyelet által kockázatosnak tartott portfóliók, tevékenységek

A belső tőkeszükséglet számítási módszerét összefoglalóan az alábbi táblázat mutatja:

Kockázati típus	Kockázati altípus	Kockázatbecslési módszer - minimális szavatoló tőke szükséglet számítás	Kockázatbecslési módszer belső tőkemegfeleléshez
<b>HITELEZÉSI KOCKÁZAT - 1.-2. pillér</b>	Hitelezési kockázat - ügyfélkockázat	Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe vételénél egyszerű módszer	Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe vételénél egyszerű módszer - korrigált súlyozás
	Hitelezési kockázat - partnerkockázat	Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe egyszerű módszer. Származtatott ügyleteknél és a hosszú elszámolási periódusú ügyleteknél a kitétség méréséhez az eredeti kockázat módszere	Kockázati súlyok: Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe egyszerű módszer - korrigált súlyozás. Származtatott ügyleteknél és a hosszú elszámolási periódusú ügyleteknél a kitétség méréséhez az eredeti kockázat módszere
	Hitelezési kockázat - Nyitva szállítási kockázat	Sztenderd módszer	Sztenderd módszer
	Nem-kereskedési könyvben lévő részvénykockázat	Sztenderd módszer, ha szükséges szavatoló tőkéből levonás	Sztenderd módszer, ha szükséges szavatoló tőkéből levonás
<b>KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZATOK – 2. pillér</b>	Egy ügyfél-/partnercsoporttal szembeni kockázat, különös tekintettel a gyenge minősítésű ügyfélcsoportokra (portfólió alsó 20%-a kitétség alapján)	Limittúllépés a nem-kereskedési könyvben szavatoló tőkéből levonás, kereskedési könyvben többlet tőkeszükséglet	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer
	Nagykockázatok összesen	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer

	Ágazati kockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring, limiten belül tőkepuffer
	Területen kívüli koncentráció	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring, tőkepuffer
	Biztosítékokból fakadó közvetett koncentrációs kockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer
	Termék, illetve termékcsoport koncentráció	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring, tőkepuffer
<b>PIACI KOCKÁZATOK - 1-2. pillér</b>	Devizaárfolyam kockázat	Sztenderd módszer	Sztenderd módszer + tőkepuffer
	Árukockázat	Nincs ilyen kockázat	Nincs ilyen kockázat
	Kereskedési könyvi részvénypozíciós kockázat	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet
	Kereskedési könyvi kamatpozíciós kockázat	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet
<b>PIACI KOCKÁZATOK – 2. pillér</b>	–Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Nincs nevesített módszer.	Felügyeleti ajánlásban meghatározott sztenderd módszer figyelembe vételével tőkepuffer
<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK - 1.-2. pillér</b>	Működési kockázatok	Alapmutató módszer	Alapmutató módszer
<b>ORSZÁGKOCKÁZAT – 2. pillér</b>	Országkockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer
<b>LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT – 2. pillér</b>	Likviditási kockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitszámítás, tőkepuffer tartása
<b>EGYÉB NEM-SZÁMSZERŰSÍTETTKOCKÁZATOK – 2. pillér</b>	Irányítási (kontroll) kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartása
	Reziduális kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartása
	Reputációs kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartása
	Külső tényezők kockázata	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartása
	Stratégiai kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartása
<b>TAKARÉK-SZÖVETKEZETI SZINTŰ KOCKÁZATOK ÖSSZESEN</b>		Építőköcka módszer	Építőköcka módszer + tőkepuffer meghatározása

A Takarékszövetkezet legalább negyedéves gyakorisággal közvetlenül a felügyeleti adatszolgáltatás küldését követően meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőke megfelelését, az alábbiak figyelembe vételével:

- Havonta kell számolni a szavatoló tőkét és a minimális szavatoló tőke követelményt, a hitelezési kockázatoknál kitétségi osztály bontásban;
- Havonta kell számolni a számszerűsített kockázatok belső tőkeszükségletét a tőkepuffer nélkül, hitelezési kockázatoknál kitétségi osztály bontásban;
- Negyedévente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét a különböző kockázati típusra
- Évente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének meghatározásához az önértékelést.

A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőke megfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőke megfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

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

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 szttenderdek kialakítása

## Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	429,189
ALAPVETŐ TŐKE	385,547
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEK	20,764
Befizetett jegyzett tőke	15,990
a) Cégbíróságon bejegyzett tőke	15,990
b) Felügyeletnek bejelentett, dokumentált jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíróság még nem jegyzett be	0
c) (-) Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeleszállítás összege	0
d) (-) Jegyzett tőke be nem fizetett része	0
Tőketartalék	4,774
a) Számviteli tőketartalék	4,774
b) (-) Tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt	0
c) Tőketartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt	0
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	363,777
Tartalékok	334,894
Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	0,336
Számviteli lekötött tartalék	0,336
Általános tartalék	42,403
Eredménytartalék	292,155
a1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív	292,155
a2) (-) Számviteli eredménytartalék, ha negatív	0
b) (-) Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt	0
c) Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt	0
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	28,883
(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-2,090
(-) Immateriális javak	-2,090
JÁRULÉKOS TŐKE	43,642
Értékelési tartalékok	43,057
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0,585
(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0
(-) A PIBv-ben lévő nem befolyásoló tőke befektetés és alárendelt kölcsöntőke alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke limit feletti része	0
Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	429,189

## **A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése:**

### a) A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamata

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

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- az intézmény 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 Hpt. 76/K §-a (2) szerint belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 13/C §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz
- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez jelentős határon átnyúló szolgáltatást
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

Arról, hogy egy intézmény kis intézményként kezelhető, a végső döntést a Felügyelet hozza meg.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó szabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága fogadja el, és évente felül kell vizsgálni. A felülvizsgálat elvégzése a Takarékszövetkezet Ügyvezetésének a felelőssége.

A 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. Tőke tervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.



b) A Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonkénti bontásban:

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg
TŐKEKÖVETELMÉNY- MINIMÁLIS SZINTJE	174,230
ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	124,689
Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	124,689
SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	124,689
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0,004
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	11,474
Vállalkozások	8,032
ebből: rövid lejáratú követelések	0,361
Lakosság	57,746
Ingatlannal fedezett követelések	10,221
Késedelmes tételek	8,828
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	28,384
ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	49,541
Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény	49541

### Hitelezési kockázat

— A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfólió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében

- miként nő az értékvesztés és céltartalék képzés, és
- miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.

— A stressz teszt által mért tőkeszükségletet a két tényező eredményének összege adja.

— A hitelezési kockázat számításokat a PSZÁF-nak az új tőkemegfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatai alapján kell számítani több lépésben. A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitétségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet nettó összkitétsége meghaladja az 5%-ot.

— A számításra vonatkozó általános szabályok:

1.Mérlegen kívüli tételek lehívása - A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét csökkenteni kell, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni, feltételezve a megnyitott hitelkeretek lehívását, illetve garanciák beváltását.

2. Magyarország irányadó külső minősítésének BBB-re romlása - Fel kell tételezni, hogy Magyarország irányadó minősítése a BBB besorolásnak megfelelő, és emiatt

- a devizában denominált magyar központi kormányzattal szembeni kitétségeknél a kockázati súlyt növelni kell (kivéve, ha EU tagállami devizákról van szó, és az intézménynek van megfelelő forrása ugyanabban a devizanemben);
- a 3 hónapon túli magyar hitelintézetekkel szembeni kitétségekre alkalmazott kockázati súlyt meg kell emelni;
- a 3 hónapon túli magyar önkormányzatokkal szembeni kitétségekre alkalmazott kockázati súlyt meg kell növelni.

3.Ingatlan fedezetek romlása - Az ingatlannal fedezett kitétségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitétségek munkalapján belül a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitétségek közé, attól függően, hogy a kitétség fedezet nélkül melyik kitétségi osztályba tartozna

4. Előre rendelkezésre bocsátott és előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek romlása –a garanciák és pénzügyi fedezetek fedezeti értékét 5%-kal csökkenteni kell és átsorolni a fedezett ügylet kitétségi osztályába

5.Késedelmes tételek növekedése - A vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitétségi osztályba lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.

6. Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok - kockázati súlyozás  
Az átsorolt ingatlannal fedezett kitétségeknél meg kell határozni az átsorolt tételek értékvesztés hányadát 20%-nál nagyobb értékvesztést feltételezve

- 50%-os súlyozás rendelve a lakóingatlannal fedezett kitétség részekhez
- 100%-os súlyozást rendelve az egyéb ingatlannal fedezett kitétségekhez

Az átsorolt állományokból a feltételezett értékvesztés hányad alapján meg kell határozni a 100%-os és a 150%-os kockázati súlyozás alá eső állományokat az alábbi tételeknél

- önkormányzatokkal szembeni kitétségek közül átsorolt tételek közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek közül átsorolt tételek
- vállalkozói kitétségek közül átsorolt tételek
- lakossági kitétségek közül átsorolt tételek

7. Hitelintézetekkel szembeni kitétségek

- A magyar hitelintézetekkel szembeni kitétségeknél a stressz teszt során - az ország minősítésének romlásán kívül - más hatással nem kell számolni.
- A más országokban bejegyzett hitelintézetekkel szembeni kitétségek esetében (ha lényeges a kitétség) az állománynak a mellékletben meghatározott részét át kell sorolni a késedelmes tételek közé a 100%-os kockázati súlyozási kategóriába, megfelelő értékvesztést feltételezve

8. Fedezett kötvények, kollektív befektetési formákban lévő kitétségek (ha lényeges a kitétség)

- A fedezett kötvényeknél és a kollektív befektetési formákban lévő kitétségek stressz teszt mellékletben meghatározott részénél, a stressz teszt mellékletben rögzített értékvesztést kell feltételezni, ezeket azonban nem kell átsorolni a késedelmes tételek közé.

A céltartalékképzés és értékvesztés elszámolás során a Takarékszövetkezet a számvitelről szóló 2000.évi C. törvény, a „ A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet alapján jár el.

A Takarékszövetkezet a forgatási és befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek után értékvesztést számol el, amennyiben a minősítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke és piaci értéke között tartós és jelentős összegű különbség mutatkozik, azaz veszteség keletkezése valószínűsíthető.

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 Számviteli törvény és a 250/2000 Korm.rendelet értelmében értékvesztést számol el az átvett eszközök, a készletek és egyéb követelések után.

A Takarékszövetkezet a mérlegen kívül vállalt kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez. Ugyancsak céltartalékot képez végkielégítésre, valamint a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

Az ügyfelekkel szembeni követelés minősítéséhez a következő információkat kell felhasználni:

- a negyedév (hó) végi állomány adatokat, a fizetési késedelmeket, az aktuális biztosítéki értékeket,
- a biztosíték-monitoring során feltárt, a fedezetek értékében esetlegesen bekövetkezett negatív változásokat,
- a hiteligonozási feladatokat ellátó területek, ügyintézők által szerzett információkat
- a konzorciális hiteleknel a konzorcium szervezővel kötött Együttműködési Megállapodás keretében a partnerintézmény által szolgáltatott tájékoztatást.

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 fizetési kötelezettségek teljesítése,
- a fedezetekről rendelkezésre álló információk,
- a veszteség keletkezésének valószínűsége és nagysága és
- a megtérülés valószínűsége
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokat.

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.

Ha alacsonyabb a könyv szerinti érték, akkor az értékvesztés visszaírásával kell azt növelni.

Hitelintézetekkel szembeni követelések minősítése esetében a Takarékszövetkezet a fennálló követelés fizetési késedelme, valamint az az alapján bekövetkező veszteség mértéke alapján kell a megfelelő kategóriába besorolni.

A minősítés elvégzéséhez figyelembe kell venni - a PSZÁF honlapjáról nyert információt - ha korlátozó intézkedések illetve rendkívüli szabályok bevezetésére kerül sor.

Befektetési és forgatási célú értékpapírok esetén a várható piaci érték meghatározásakor a Takarékszövetkezet a kibocsátó tartós piaci megítélését, ennek tendenciáját, a befektetés tőzsdei vagy tőzsdén kívüli árfolyamát, a jegyzett tőke/saját tőke arányát annak tendenciáját, illetve azt veszi figyelembe, hogy lejáratkor, beváltáskor a kibocsátó várhatóan megfizeti-e és milyen értékben az értékpapír névértékét.

Ügyfélkövetelések esetében a Takarékszövetkezet a bruttó könyv szerinti érték és a várható megtérülés arányát veszi figyelembe. Az arányok meghatározásához a devizaeszközök és a tételek esetében a bruttó könyv szerinti értéket az értékeléskori – a devizaeszközök értékeléséhez használt – devizaárfolyamon kell forintra átszámítani. Amennyiben a kettő arányában a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik, úgy értékvesztést számol el.

Az ügyfélkövetelések várható megtérülésének megítélése során a várható veszteség megállapításakor - figyelembe kell venni, hogy az ügyféllel szembeni követelések állami garanciával, hitelintézet készfizető kezességével, bankgaranciával, készpénzfedezettel (pl. óvadék) biztosított-e. Ez esetben az előbbieket figyelembevételével számított tényleges veszteség alapján kell az értékvesztés összegét meghatározni.

Függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék összegét nem lehet a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között elszámolni, és nem lehet utánuk értékvesztést elszámolni. A kamatok nyilvántartásának szabályait a Számviteli politika tartalmazza.

A halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek valamint a tandíjhitelek mérlegkészítés időpontjáig meg nem fizetett kamatának megfelelő összegben a Takarékszövetkezet céltartalékot képez, amit az eszközökön belül, mint kamatkövetelés utáni céltartalékot tart nyilván. Az ilyen címen képzett céltartalék összegét csak akkor szabad felhasználni, ha a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek illetve a tandíj hitelek üzleti évre járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes kamata meghaladja az üzleti évben ilyen címen elszámolt kamatok összegét.

A folyószámla hitelkeretek esetében, amennyiben a keretből lehívás még nem történt, úgy céltartalékot képezni nem kell. Azon hitelkeretknél, ahol van lehívott rész is, az igénybe nem vett teljes összeget kell alapnak tekinteni, és a hitelkeretre is a lehívott rész után elszámolt értékvesztési %-ot kell megképezni. Ahol a futamidő alatt már volt lehívás, de a minősítés időpontjában a teljes hitelkeret le nem hívott, akkor az ügyféllel szembeni egyéb követeléseknél alkalmazott értékvesztés %-a szerinti céltartalékot kell megképezni a teljes keret után.

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.

A várható kötelezettségek fedezetére valamint a peres ügyek miatti függő kötelezettségekre képzett céltartalék, értékvesztés képzés szabályait a Számviteli politika tartalmazza. A mérlegen kívül nyilvántartott peres ügyekkel kapcsolatos nyilvántartásokat és a peres ügyekkel kapcsolatos értékvesztést, illetve visszairást, valamint céltartalék képzést és felszabadítást a belső ellenőrzésnek kiemelten kell kezelnie.

**Eszköz-eladásnál, valódi vagy nem valódi penziós ügylet** esetében a visszkereseti jog miatt fennálló függő kötelezettségre – legfeljebb az eladási ár mértékéig - céltartalékot kell képezni. Ha az eszközértékesítéshez a Takarékszövetkezet kockázatot is vállal halasztott fizetés formájában, akkor a minősítés során együttesen kell figyelembe venni az eladott eszköz megtérülésének valószínűségét, valamint a takarékszövetkezeti kockázatvállalásból adódó veszteség valószínűségét és mértékét, s veszteség esetén értékvesztést kell elszámolnia.

Ha az ügylethez halasztott fizetés is kapcsolódik, és a halasztott fizetés miatt értékvesztés elszámolására kerül sor, akkor a halasztott fizetésből származó követelésre elszámolt értékvesztés és a visszavásárlási kötelezettségre képzett céltartalék összege nem haladhatja meg az eredeti követeléstörlesztésekkel csökkentett összegének száz százalékát.

Hitelezéskockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettség értéke kitettségi osztályonként:

Adatok millió Ft-ban

<b>Kitettségi osztályok</b>	<b>Átlagos kitettség</b>
Központi kormányok és központi bankok	2.625,703
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0,048
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	635,643
Vállalkozások	102,596
Lakosság	994,023
Ingatlannal fedezett kitettségek	252,558
Késedelmes tételek	220,154
Egyéb tételek	479,319

Határon átnyúló tevékenységet Takarékszövetkezetünk nem végez.

Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása:

Adatok millió Ft-ban

<b>Ügyfél kategória</b>	<b>Éven belüli</b>	<b>1-5 év</b>	<b>5 éven túli</b>	<b>Összesen</b>
Önkormányzatok	0,048			0,048
Nem pü. váll.	57,888	62,886	52,029	172,803
Lakosság	160,900	594,156	549,994	1.305,050
Egyéni vállalkozók	15,273	2,796	14,949	33,018
Egyéb külföldi	0,002			0,002
<b>Összesen</b>	<b>234,111</b>	<b>659,838</b>	<b>616,972</b>	<b>1.510,921</b>

Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerint:

Adatok millió Ft-ban

<b>90 napot meghaladó késedelmes tételek megoszlása</b>	
<b>Ügyfél kategória</b>	<b>Összeg</b>
Nem pénzügyi vállalatok	37,904
Lakosság	154,364
Egyéni vállalkozók	0
Összesen:	192,268

Elszámolt és visszaírt értékvesztés:

Adatok millió Ft-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>Nyitó állomány</b>	<b>Képzés</b>	<b>Visszaírás ráford. csökkent.</b>	<b>Visszaírás bevételek növ.</b>	<b>Záró állomány</b>
Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások	33,717	3,123	1,581	2,007	33,252
Hitelek – Háztartásoknak	93,634	100,461	33,553	52,857	107,685
hitelek egyéni vállalkozóknak	0	0	0	0	0
hitelek lakosságnak	93,634	100,461	33,553	52,857	107,685

Elszámolt és felszabadított céltartalék:

Adatok millió Ft-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>Nyitó állomány</b>	<b>Képzés</b>	<b>Felszabadítás</b>	<b>Záró állomány</b>
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0,003	0,336	0,307	0,032
Számviteli előírások szerinti CT	12,400	3,600	0	16,000
Általános kockázati céltartalék	1,590	1,850	0	3,440
Mindösszesen	13,993	5,786	0,307	19,472

## Sztenderd módszer

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

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

A kitettségek 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 kormányznak 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 alkalmazandóak. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

## Hitelezési kockázat-mérséklés

a) Nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és szempontjai:

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

b) Biztosítékok értékelésének és kezelésének főbb elvei:

A fedezetekre vonatkozó általános szabályok:

A takarékszövetkezet kockázatvállalási ügyletet kizárólag fedezet kikötése mellett vállal.

A fedezetre vonatkozó szerződéses feltételeket írásba kell foglalni, ami az alábbiakat tartalmazza:

az alapkötelezettség megnevezése

a felek megnevezését, adatait,

a biztosíték, fedezet tárgyát,

a felek jogait és kötelezettségeit,

a fedezetre vonatkozó biztosítási kötelezettséget és a biztosítási díj engedményezésére vonatkozó rendelkezést, valamint az adósnak azon kötelezettségét, hogy a vagyonszámvetés szerződést csak akkor jogosult felmondani, ha a takarékszövetkezettel szembeni mindennemű tőke és járulékos tartozása megszűnt.

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

A kockázatvállalási döntés során a takarékszövetkezetnek meg kell győződnie a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, jelenlegi és várható jövőbeni értékéről, terhelhetőségéről

és hozzáférhetőségéről, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt figyelemmel kíséri az ezekben bekövetkezett esetleges negatív és pozitív változásokat.

A fedezet meghatározásakor a takarékszövetkezet az ügylet jellegét, az ügyfél és partnerminősítést, valamint a fedezetek értékállandóságát veszi figyelembe.

A takarékszövetkezet fedezetként nem fogadhatja el:

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott közvetlen irányítását biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

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.

(Többféle biztosíték kikötése esetén a szerződésben rögzíti, hogy nem teljesítés illetve nem szerződésszerű teljesítés esetén jogosult kiválasztani a biztosíték/ok/ felhasználásának sorrendjét).

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

A Takarékszövetkezet - a kockázatvállalási szerződés előírásaival összhangban - a biztosítéki szerződést a jelzálog típusú kölcsönök esetén összeghatártól függetlenül, vállalkozói kölcsönöknél 1 millió Ft felett, a lakáscélú támogatott hiteleknel esetenként 8 millió Ft felett a hitelszerződéssel együtt közokirat formájában köti meg, vagy tartozás elismerő nyilatkozatot készít.

Azon dologi biztosítékokra vonatkozó szerződések, amelyeknek jogszabályon alapuló érvényességi kelléke a közjegyzői okiratba foglalás (pl.: ingó jelzálogjog, vagyont terhelő zálogjog) kizárólag ebben a formában köthetők meg érvényesen.

A közokiratba foglalt szerződés alapján az ügyfél nem teljesítése, illetve nem szerződésszerű teljesítése miatt lejárttá tett követelését a takarékszövetkezet a biztosítékokból közvetlenül – végrehajtási eljárásban: bírósági végrehajtási záradékkal – elégítheti ki. (1994. évi LIII. végrehajtási tv) Ennek feltétele, hogy a közokirat tartalmazza:

- a szolgáltatásra és ellenszolgáltatásra irányuló kötelezettségvállalást, vagy egyoldalú kötelezettségvállalást (pl.: tartozáselismerő nyilatkozat),
- a jogosult és kötelezett nevét,
- a kötelezettség tárgyát, mennyiségét, értékét és jogcímét,
- a teljesítés módját és határidejét.

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 vállalt kockázat minősítésekor a takarékszövetkezet nem veszi figyelembe azt a biztosítékot:

amely esetében a biztosíték érvényesítését megkísérelte, de azt 24 hónapon belül realizálni nem tudta,

amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékeként adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,

amely az ingatlanra vonatkozó jelzálogjog esetén a jelzálog bejegyzés sorrendjét figyelembe véve a megelőző jelzálog bejegyzések összegével együtt meghaladja a biztosíték – ügyfél számviteli nyilvántartásában szereplő - könyv szerinti értékének vagy a vagyoneértékelő által megállapított értékének (ha ez utóbbi az alacsonyabb) hetven százalékát,

Ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó ügyleteknél a fedezet jövőbeni várható hozama vagy jövőben megváltozó értéke nem vehető figyelembe.

c) Az elismert biztosítékok fő típusai:

A Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint az alábbiak:

1) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok

2) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,

3) az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint

4) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja

5) garancia és készfizető kezesség

d) Garanciát nyújtók, kezességet vállalók:

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,			2			

Elismert biztosítékokkal fedezett kitétségek:

Kitétségi osztály	Fedezett összes kitétség (ezer Ft)
Lakossággal szembeni kitétség	3,852
Késedelmes tételek	0,273

### **Kereskedési könyv vezetésével kapcsolatos információk:**

A Takarékszövetkezet kereskedési könyv vezetésére 2009. április 30-ig volt kötelezett.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók:

A pénzügyi intézményekben lévő részvények könyv szerinti értéke 38,251 Mo Ft.

A részvényekre elszámolt értékvesztés 1,277 Mo Ft.

### **Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata:**

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 Takarékszövetkezet a lejáratl rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyó számla betét, folyó számla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezzik.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változást 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.

### **Működési kockázat**

A Takarékszövetkezet a Hpt. 76/J. § értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja tőkekövetelményét, értéke 49,541 millió Ft.

Lébény, 2011. május 25.

Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet