

Környe-Bokod
Takarékszövetkezet

**NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI
KÖVETELMÉNYEK TELJESÍTÉSE**

**A 2011. ÉVI
ÜZLETI ÉVRŐL**

Kelt: Környe, 2012. március 05

a Takarékszövetkezet vezetője

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet 2011. évi üzleti évről szóló nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítése

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A §-a és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Kormányrendeletben előírtaknak megfelelően nyilvánosságra hozza a jogszabályban meghatározott lényeges információkat.

A hitelintézet a külön jogszabály szerinti nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítése során

- a nem lényeges információt, és
- védett vagy bizalmas információt nem köteles nyilvánosságra hozni.

A törvény értelmében

- *lényeges információ*: amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,
- *védett információ*: amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti,
- *bizalmas információ*: amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

Vonatkozó jogszabályok

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (**Hpt.**)
- 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (**Nykr.**)
- 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Hkr.**)
- 381/2007. Korm. rendelet a hitelintézetek partnerkockázatának kezeléséről (**Pkr.**)
- 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól (**Kkr.**)
- 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Mkr.**)

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Hpt. vonatkozó rendelkezései értelmében a hitelintézetek kockázatvállalásának megbízható és belső szabályzatban rögzített szempontrendszeren kell alapulnia, a hitelintézet a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, figyelésére, jelentésére és ellenőrzésére hatékony eljárásokat köteles alkalmazni.

A Takarékszövetkezet ennek megfelelően, illetve a Bázel II, követelményekkel összhangban alakította ki kockázatkezelésére vonatkozó belső szabályzatait.

I.1 Kockázati stratégia

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

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

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

I.1.1. Kockázatvállalási politika

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási politikája egyrészt magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza az ügyvezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat. A Takarékszövetkezet által alkalmazott belső szabályzatai tartalmazzák a kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelynek az egységes alkalmazását a vezetés az intézményen belül elvárja.

Ezek az elvek a következők:

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

Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor rendelkezzen a kockázatok fedezéséhez szükséges, illetve a biztonságos működést garantáló lényeges tőketöbblettel. (*Biztonságos működés elve*)
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. (*Összeférhetlenség elve*)

3. A Takarékszövetkezet kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésre bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmények mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében. *(Együttműködés elve)*
4. A Takarékszövetkezet kockázatokot a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. *(Óvatosság elve)*
5. 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)*
6. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázatait azonosítja, figyeli.
7. A kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázatok mértékével. *(Költség-haszonelv)*
8. A Takarékszövetkezet nem folytat a jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabály által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységgel kapcsolatban. *(Tiltott tevékenység elve)*
9. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

Általános kockázatkezelési célok

1. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takarékszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
3. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokot vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek, üzleti területnek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság számára.

I.1.2. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvága, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni, mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem, és milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

A kockázatok kezelése illetve a tőkeszükséglet meghatározása két szinten történik. A minimális tőkeszükséglet meghatározása mellett a kockázati limitek és a kockázati stressz tesztek hatásvizsgálatai szintén határt szabnak a túlzott kockázatvállalásnak.

A kockázatok stressz-tesztje arra próbál válaszolni, hogy egy ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatására miképp változik a hitelintézet szavatoló tőkéje, illetve tőkekövetelménye. Stressz-tesztet csak számszerűsíthető kockázatok esetében lehet alkalmazni. A Takarékszövetkezet a stressz tesztet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

A kockázati étvágyát a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

A Takarékszövetkezet kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát a Takarékszövetkezet számára lényeges kockázatokat illetően az alábbi táblázat mutatja:

Kockázat típusa	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel, az integráció központi bankjával
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitétségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz. Takarékszövetkezetünknel nincs jelentős koncentráció.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók
Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet hosszulejáratú kihelyezéseinek a növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatot az integrációhoz tartozás mérsékeli.
Stratégia kockázat	Közepes	Évente meghatározott tartalékok. A jelenlegi bizonytalan, gyorsan változó pénzügyi, gazdasági környezet miatt.

I.1.3 Kockázati szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként mutatja be. A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, s szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégia és a kockázati stratégia.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi, a szabályozás szerint választható módszereket alkalmazza:

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

I.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók

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

A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások követelményeivel összhangban alakította ki, belső szabályzatokban rögzítette, és rendszeres időközönként felülvizsgálja. Ezek a szabályzatok tartalmazzák azokat a feladatokat, amelyeket a kockázatok teljes körű azonosítása, mérése, figyelemmel kísérése érdekében kell elvégezni, a munkafolyamatok elvégzéséért felelősszervezeti egységek, személyek megnevezését, a beszámolók, elemzések elkészítésének gyakoriságát.

A kockázatkezelési tevékenységek az üzleti területtől elkülönülnek. Felügyeletét közvetlenül az ügyvezetés látja el. A Takarékszövetkezet az üzleti döntések során a prudens banki működés szellemében a kockázatok optimalizálására törekszik.

A Takarékszövetkezet a kockázatok azonosítása, mérése illetve figyelemmel kísérése során együttműködik az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alappal (OTIVA).

I.3. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi, a szabályozás szerint választható, a PSZÁF által jóváhagyott, módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer
- Hitelezési kockázat mérséklés:
 - Pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer
 - Garanciák, készfizető kezességek esetében: sztenderd módszer
- Devizaárfolyam kockázat: sztenderd módszer
- Működési kockázat: alapmutató módszer.

Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázati étvágya a meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra az alábbi területeken

- nagykockázat vállalás – a jogszabályban előírt korlátozások figyelembevételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint,
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitétségekre
- egy ágazattal szembeni kitétségek – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint abban meghatározott ágazatokra,
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra,
- kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat- a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra,
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére.

I.4. Kockázatmérséklés és hitelezési kockázati fedezet alkalmazása

A takarékszövetkezet a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitétség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A Takarékszövetkezet a fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeres időközönként figyeli és ellenőriz, valamint utólagosan is felülvizsgálja.

II. Javadalmazási politika

A Takarékszövetkezet a 131/2011 (VII.18) Korm rendelet, a 234/2007 (IX.04) Korm rendelet, valamint a PSZÁF Elnökének a kérdésben idézett ajánlása alapján elkészítette a javadalmazási politikáját.

A Takarékszövetkezet alapvető célja olyan – a közép- és hosszú távú szemléletét tükröző, a jogszabályi előírásokra épülő, de méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének megfelelő módon és mértékben az arányosság elvét szem előtt tartó – javadalmazási politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van üzleti és kockázati stratégiájával, értékeivel, érdekeivel és kockázattűrő képességével.

Takarékszövetkezetünk a Javadalmazási Politika kialakításával és működtetésével kapcsolatos kötelezettségének

- a kiemelt személyek Javadalmazási Politikában történő azonosításával és
- a kiemelt személyek javadalmazása teljesítményjavadalmazási elemeinek a Korm rendelet szerinti kötelező teljesítménymutatók és előírások alapján, a Javadalmazási Politika szerint történő meghatározásával, valamint pénzben történő megfizetésével tesz eleget.

A Javadalmazási Politikában megfogalmazott kiemelt személyi kör:

- a Takarékszövetkezetet vezető első számú vezetőjeként és belső igazgatósági tagként az ügyvezető igazgató
- a Takarékszövetkezet ügyvezetőjeként és belső igazgatósági tagként az ügyvezető főkönyvelő
- a Takarékszövetkezet ügyvezetőjeként és belső igazgatósági tagként az aktív üzletági ügyvezető
- a Takarékszövetkezet kockázatkezeléséért felelős vezetői (ügyvezetők)

A Takarékszövetkezet rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást alkalmaz.

1. Rögzített javadalmazás

- személyi alpbér
- béren kívüli juttatások
- diszkrecionális jutalom

2. Teljesítményjavadalmazás formája jutalék/prémium, mértéke az alpbérhez kötött.

3. Tiszteletdíj: Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai részére, kizárólag alpbérből álló javadalmazás.

A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű és banki teljesítmények figyelembe vétele a teljesítményjavadalmazások rendszerén keresztül biztosított. A megfelelő teljesítményjavadalmazás alkalmazása a munkavállalókat érdekeltté teszi a Takarékszövetkezet céljainak és érdekeinek megvalósításában, ugyanakkor lehetőséget teremt a Takarékszövetkezet számára is a rugalmas bérgazdálkodás megvalósításához.

A Takarékszövetkezet a teljesítményfüggő javadalmazás teljes összegének meghatározásakor figyelembe veszi a tőke költségét és a szükséges likviditást, valamint a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat és az azoknak megfelelő kiigazítást.

A javadalmazásra vonatkozó előírások minden üzleti egységre azonos módon kerültek meghatározásra. A munkavállalók – a kiemelt személyi kör kivételével - esetében a teljesítményjavadalmazás és alpbér aránya 17% - 83 %.

A teljesítményjavadalmazás formája a jutalék, amelynek kifizetése – a Kormányrendelet 4. b) pontja alapján – készpénzben történik.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

Teljesítményjavadalmazásra (jutalékra/prémiumra) az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumnak megfelel:

- kifizetés napján nem áll rendkívüli, vagy munkáltatói rendes felmondás alatt, és
- az értékelt időszakban legalább egy napig munkaviszonyban állt. Ebben az esetben időarányos a teljesítményjavadalmazás.

Kiemelt személyi kör javadalmazása:

Teljesítmény mérési időszak: 1 év

A teljesítmény értékelés alapja a Takarékszövetkezet hosszú távú teljesítménye.

A kockázatmentés során a Takarékszövetkezet mennyiségi és minőségi követelményeket is alkalmaz.

A teljesítménymutatók úgy kerültek meghatározásra, hogy a teljesítményjavadalmazás legnagyobb mértéke a Takarékszövetkezet eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

Az alkalmazott teljesítménymutatók (pénzügyi és kockázati mutatók):

A Takarékszövetkezet által meghatározott pénzügyi és kockázati mutatók – az átláthatóság biztosítása érdekében – az OTIVA monitoring rendszeréhez kapcsolódnak, az abban foglalt mutatók értékelésére kerül sor, oly módon, hogy az értékelt mutatóknak az OTIVA által elfogadható határok között kell maradniuk.

Az alkalmazott mutatók:

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása
- az előírt adózás előtti eredmény.

Személyes kritériumok (minőségi tényezők):

Amennyiben a minőségi elvárások jelentős mértékben nem teljesülnek, akkor annak meg kell jelennie a teljesítményjavadalmazás feltételrendszerének meghatározásában.

A Kormányrendelet 4. § b) pontja alapján – miután a Takarékszövetkezet jelen Javadalmazási Politika keretében a kiemelt személyi kör teljesítményjavadalmazásának elemeit a Kormányrendelet 7. §-a szerinti teljesítménymutatók és előírások alapján határozta meg – a prémium kifizetése készpénzben történik, azonnali kifizetéssel, halasztási időtartam alkalmazása nélkül.

A kiemelt személyi kör esetében a teljesítményjavadalmazás és alaphér aránya 50 – 50 %, a részükre kifizetett javadalmazás 2011 évben 44,808 millió Ft, melyből állandó javadalmazás 22,404 millió Ft, teljesítmény javadalmazás 22,404 millió Ft. A javadalmazásban részesülők száma 3 fő.

A Takarékszövetkezet vezető állású személye, munkavállalója nem köthet olyan fedezeti ügyletet, amely a javadalmazására vonatkozó szerződésben foglalt kockázatvállalás hatásait kiküszöbölné.

Garantált teljesítményjavadalmazást nem alkalmazunk.

A vezető állású személyekkel új munkaszerződéshez és végkielégítésekhez kapcsolódó kifizetések nem voltak.

III. Prudenciális szabályok alkalmazása

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet számviteli konszolidációt nem végzett 2011-re vonatkozóan és nem tartozik összevont alapú felügyelet alá.

IV. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A szavatoló tőke a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésére tőkeként bevonhatók (Hpt.).

A Takarékszövetkezet 2011. december 31. időpontra vonatkozó szavatoló tőkéjét, tőkeelemeit a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (millió forint)
ALAPVETŐ TŐKE	1 625,070
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	95,416
Befizetett jegyzett tőke	67,550
Visszavásárolt saját részvények névértéke	0
Tőketartalék	27,866
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	1 478,818
Tartalékok	1 354,441
Lekötött tartalék	26,980
Számviteli lekötött tartalék	26,980
Általános tartalék	169,868
Eredmény tartalék	1 157,593
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív	124,377
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitétségek értékek összegének 1,25%-áig	56,080
Általános kockázati céltartalék	62,311
Általános kockázati céltartalék adótartalma	-6,231
Kockázattal súlyozott kitétségek értékek összegének 1,25%-a	62,311
EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-5,244
Immateriális javak	-5,244
JÁRULÉKOS TŐKE	9,094
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	9,094
Értékelési tartalékok	0
LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0
Levonások az alapvető tőkéből	0
Levonások a járulékos tőkéből	0
Kiegészítő információ: Korlátozások alapjául szolgál összes alapvető és járulékos tőke	1 634,164
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető összes alapvető tőke	1 625,070
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető összes járulékos tőke	9,094
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	1 634,164
Alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke	9,094

V. Környe-Bokod Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

A magyar törvényi szabályozás illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata által meghatározott keretrendszer három ún. "Pillérre" bontja a hitelintézetek tőkemegfelelését.

1. pillér: a hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós és nagykockázat-vállalások, deviza árfolyamváltozás, árukockázat, működési kockázat tőkekövetelményének az összege, amelyhez az intézmény az egyes kockázatok tőkekövetelményét a Hitelintézeti törvény és kormányrendeletek által előírt módszerek szerint számítja.

2. pillér: A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak, valamint annak a meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese. A belső tőkeszükségletet a hitelintézet saját módszertanával számítja. Olyan kockázatértékelési eljárásokat tartalmaz, amelyek hosszú távon alkalmasak a működés során felmerülő lényeges kockázatok kezelésére.

3. pillér: A hitelintézet a saját működéséről, kockázatairól rendszeresen nyilvánosságra hoz a kormányrendeletben meghatározott információkat.

A Takarékszövetkezet megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással rendelkezik annak érdekében, hogy a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és fenntartsa.

V.1. Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák

Belső tőkemegfelelés értékelési folyamata mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, hogy

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje;
- 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 Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata során az integrált takarékszövetkezetek PSZÁF által elfogadott közös módszertánát alkalmazza, egyedi limitek alkalmazásával.

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

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

- 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.

A különböző típusú kockázatok számszerű mértékének kifejezője a szabályozásban az adott kockázati típushoz meghatározott tőkekövetelmény, a belső szükséglet számításánál a vonatkozó belső szabályzatok alapján kiszámított tőkeszükséglet, mivel a nem-várt veszteséget a tőkenagyság mértékében kell kifejezni.

A különböző típusú, számszerűsített kockázatok a Takarékszövetkezet az „építőkocka” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti.

A Takarékszövetkezet a végzett tevékenységek kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik. A Takarékszövetkezet minimális tőkekövetelménye 2011. december 31. időpontra:

adatok millió Ft-ban

Szavatoló tőke	1 634,164
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	398,788
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tőkekövetelménye	9,077
Működési kockázat tőkekövetelménye	138,781
Tőkekövetelmény minimális szintje	546,646
Tőkemegfelelési index I. pillér alatt	298,94%
Tőkemegfelelési mutató I.pillér alatt	23,92%

A belső tőkeszámítás két fő részre bontható: egyrészt kockázat-típusonként számítja a szükséges tőkét; másrészt ezen felül ún. tőkepuffert és stressz puffert számszerűsít. A három összegeként adódik a Takarékszövetkezet belső tőkeszükséglete.

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokat értékeljük és határozzuk meg hozzá kapcsolódóan a tőkeszükségletet:

- hitelezési kockázat
- piaci kockázat (devizaárfolyam és kereskedési könyvi pozíció kockázat)
- koncentrációs kockázat (limittúllépés esetén)
- likviditási kockázat (limittúllépés esetén)
- működési kockázat
- nem kereskedési könyvi kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció aránya a szavatoló tőkéhez viszonyítva túllépi a 20%-ot)

A belső tőkeszükséglet számításának második szakaszában a takarékszövetkezet a következő stressz tesztek végzi el:

- hitelkockázati stressz tesz
- koncentrációs kockázat stressz teszt
- devizaárfolyam stressz teszt
- kamatkockázat stressz teszt
- likviditási stressz teszt

Takarékszövetkezetünk ezen túl kockázati önértékelést is végez, melynek során szintén megállapíthat tőkekövetelményt.

adatok millió Ft-ban

Kockázatok tőkekövetelménye, tőkemegfelelés II. pillér alatt 2011. december 31-én	
Hitelezési kockázat	399,071
Piaci kockázat (kereskedési könyvi kockázat)	9,077
Működési kockázat	138,781
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül	546,929
Tőkepuffer	109,386
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel	656,315
Szavatoló tőke	1 634,164
Tőkemegfelelési index II. pillér alatt	248,99%
Tőkemegfelelési mutató II. pillér alatt	19,92%

V.2. Kitettségi osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye:

Megnevezés	Kitettségek értéke (mérlegtétel) (millió Ft)	Kitettségek értéke (mérlegen kívüli tételek) (millió Ft)	Kockázattal súlyozott kitettségek (millió Ft)	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányok és központi bankok	4 380,214	21,847	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	106,363	2,064	108,427	8,674
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	4 043,786	2,285	860,183	68,815
Vállalkozások	374,766	4,071	378,837	30,307
Lakosság	3 102,072	105,765	2 405,878	192,470
Ingatlannal fedezett követelések	766,289	1,688	362,529	29,003
Késedelmes tételek	88,077	0	90,277	7,222
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	63,360	0	63,360	5,069
Egyéb tételek	866,417	0	715,349	57,228
Összesen	13 791,344	137,720	4 984,840	398,788

V. 3. Hitelezési és felhígulási kockázat

A hitelezési kockázat az ügyfelek és a partnerek felé fennálló követelések nem-teljesítéséből fakadó kockázat, amikor az ügyfél, vagy partner nem tudja szerződés szerint (vagy nem pontosan a szerződés feltételei szerint), határidőben teljesíteni a hitelintézet felé fennálló kötelezettségeit.

Késedelmes tétel a kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel. Az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

- a) lakossággal szembeni kitettség esetén

1. a késelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
 2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kétfő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet, és
- b) az a) pontban meghatározott kitétségi osztályba tartozó kitétségen kívül bármely más kitétségi osztályba tartozó kitétség esetén
1. a kétfőszázötvenezer forintot, vagy
 2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kétfő százalékát.

A kilencven napot meghaladóan késelemben esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitétségek az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez

- 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitétség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a,
- Egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

A kilencven napot meghaladóan késelemben esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50%-os kockázati súlyozású kitétségek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

A késelemes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

Ha a késelemes tétel nem elismert, de a PSZÁF által a hitelkockázat-mérséklésre vonatkozóan 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 15%-a, akkor 100%-os kockázati súlyt kell alkalmazni.

Takarékszövetkezetünk a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késelemeknek és a minőség romlás kezelésének módját a céltartalék képzés és értékvesztés elszámolásról szóló belső szabályzata rögzíti, mely során a Takarékszövetkezet a hitelminősítést a 2000. évi C. sz. törvény valamint a „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján végzi.

V.4 Értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

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 a piaci értéke között tartós és jelentős összegű különbség mutatkozik, azaz veszteség keletkezése valószínűsíthető.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

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

A Takarékszövetkezet a mérlegén kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez.

A Takarékszövetkezet jelenleg kizárólag az egyedi értékelést alkalmazza a minősítési eljárások során. Az egyedi értékelési eljárás alá vont tételek minősítése során kétféle eljárás alkalmazható:

- egyszerűsített minősítési eljárás,
- teljeskörű minősítési eljárás.

A kisösszegű követeléseken kívül valamennyi tételnél a teljeskörű minősítési eljárást kell alkalmazni.

A kisösszegű követeléseket a Takarékszövetkezet egyszerűsített minősítési eljárással minősíti. A teljeskörű minősítési eljárás során az alábbi szempontok kerülnek figyelembe vételre:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások.
- a törlesztési rend betartása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgokozat,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- e tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága,
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A takarékszövetkezet a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére – a kockázattal súlyozott kitétség érték összegének (korrigált mérlegfőösszeg) legfeljebb 1,25 százalékáig – általános kockázati céltartalékot képez.

A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonkénti bontásban

Kitétségi osztály	Kitétség értéke (millió ft)	Kitétség db száma	Átlag (millió ft)
Regionális korm. és helyi önkorm. szembeni kitétségek	110,490	4	27,622
Közszektorbeli intézménnyel szem. kitétt.	435,473	50	87,095
Multilaterális fejl.bankkal szem. kitétségek	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szem. kitétségek	0	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szem. kitétségek	4 023,798	19	211,779
Vállalkozással szembeni kitétségek	473,001	36	13,139
Lakossággal szembeni kitétségek	3 957,848	6 944	0,570
Ingatlannal fedezett kitétségek	846,248	223	3,795
Késedelmes tételek	579,593	869	0,667
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétt.	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétt.	63,360	1	63,360

A kitettségek földrajzi- legalább országonkénti- megoszlása kitettségi osztályonként

A Takarékszövetkezet a tevékenységét kizárólag Magyarországon végzi, határon átnyúló tevékenysége nincs.

A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

Adatok millió Ft

Ágazat megnevezése	Hitel Bruttó	Eloszlás %
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	140,558	12,90
Bányászat	0	0
Feldolgozó ipar	158,607	14,55
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	0
Építőipar	141,049	12,94
Kereskedelem, gépjárműjavítás	295,599	27,12
Szálláshely-szolálatás, vendéglátás	48,353	4,44
Információ, kommunikáció	4,900	0,45
Szállítás, raktározás	0,896	0,08
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0
Ingatlanügyek	159,121	14,60
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	132,756	12,18
Egyéb tevékenységek	8,052	0,74
Összesen	1 089,839	100,00

A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

Adatok millió Ft-ban

Ügyfélkategória	Hátralévő futamidő		
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli
Önkormányzatok	16,930	54,520	47,004
Nem pénzügyi vállalkozások	640,934	219,919	228,871
Lakosság	946,180	1 301,766	1 432,507
Egyéni vállalkozók	170,465	76,351	66,784
Non-profit szervezetek	23,321	25,477	9,319

Késedelmes tételek ügyfélkategória szerint megoszlása

Adatok millió Ft-ban

Késedelmes tételek megoszlása ügyfélkategória szerint	
Ügyfélkategória	Összeg millió FT
Nem pénzügyi vállalkozások	341,360
Egyéni vállalkozók	15,316
Lakosság	2 624,998
Egyéb külföld	0
Egyéb (Önkormányzat+non-profit)	0
Összesen	2 981,674

Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt illetve képzett összege

Adatok millió Ft-ban

Ügyfélkategória	Értékvesztés állomány M FT					
	Nyitó áll.	Képzés minősítés miatt	Tárgy évi állományból visszaírás	Előző évi állományból visszaírás	Záró állomány	Változás összesen
PBBS	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	95,928	53,555	26,381	19,961	103,141	7,213
Háztartások	433,877	143,062	42,606	38,297	496,036	62,159
Egyéni vállalkozók	5,754	7,835	1,463	0,330	11,696	5,942
Lakosság	428,123	135,227	41,043	37,967	484,340	56,217
Egyéb (Önkormányzat+non-profit)	0,436	0,174	0,005	0,041	0,564	0,128
Összesen	530,241	196,791	68,992	59,299	599,71	69,500

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Céltartalék állomány M FT			
	Nyitó áll.	Képzés	Felzabádítás	Záró állomány
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	0,682	4,188	0,682	4,188
Általános kockázati céltartalék	62,975	1,255	0	64,230
Összesen	63,657	5,443	0,682	68,418

VI. Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezetek minősítését fogadja el. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tökekövetelményét a Hpt.76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezésikockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számolja.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitétséget a Hkr-ben meghatározott kitétségi osztályok valamelyikébe sorolja be.

A kitétségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, a PSZÁF-nak szolgáltatandó adatokra vonatkozó PSZÁF rendelet előírásait, a PSZÁF-nak az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

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

VII. Hitelezési kockázat-mérséklés

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

VII.1. Biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A fedezetek elfogadhatóságának, értékének, értékesíthetőségének és hozzáférhetőségének meghatározása az alábbiakra terjed ki:

- 1 A fedezetek (fizikai) meglétének vizsgálatára, a helyszíni szemle és állapotfelmérés elvégzésére,
- 2 A fedezeteket felajánló természetes és jogi személyek, jogi személyiség nélküli társaságok tulajdonosi (rendelkezési) jogának vizsgálatára,
- 3 A fedezetek dokumentumainak összegyűjtésére, nyilvántartására, rendszeres értékelésére, valamint a terhelhetőség és a szabad érvényesíthetőség ellenőrzése.
- 4 A biztosítéknak azon túl, hogy a hitelszerződés időpontjában fedezetet kell, hogy nyújtson a tőke és járulékos követelésre, eleget kell tennie annak a követelménynek is, hogy ez a fedettség szintje a hitel teljes futamideje alatt a mindenkori tőke és járulékos követelés erejéig biztosítva legyen. Ennek érdekében a takarékszövetkezetnek mérlegelnie kell
 - a fedezet várható állagromlását, értékesíthetőségének változását,
 - a fedezet jogi érvényesíthetőségét, annak időtartamát és az ezalatt bekövetkező potenciális veszteségeket.
- 5 A fedezetek értékállandóságát hosszú lejáratú hiteleknél egyéb ingatlanok esetén évente, lakóingatlanok esetén három évente szükséges újraértékelni, az éves ügyfélminősítéssel párhuzamosan és azzal egy időben. Éven belüli lejáratra nyújtott hitelek esetében a fedezetek felülvizsgálatát és újraértékelését abban az esetben kell soron kívül elvégezni, ha az adós fizetőkészségében illetve a fedezetek értékében illetve érvényesíthetőségében olyan jellegű változás következett be, amelyek indokoltá tehetik a pótlólagos fedezetek bevonását.
- 6 A biztosítékok értékelésénél figyelembe kell venni azt, hogy a biztosíték könnyen mobilizálható és értékesíthető legyen. (Ingatlanoknál például előnyben, kell részesíteni a nagyvárosi és lakatlan ingatlanokat.) Kerülni kell a nehezen értékesíthető fedezetek elfogadását. Így nem ajánlott olyan biztosíték elfogadása, amelyen valakinek a javára már valamilyen jog fennáll, pl: bérlet, haszonélvezet.
- 7 A biztosítékok tulajdonosainak számát is figyelembe kell venni. Nem ajánlott olyan biztosíték elfogadása, amely 3 vagy ennél több tulajdonos tulajdonát képezi. Ez esetben a tulajdontársak közötti vita is nehezíti az értékesíthetőséget. Kivétel, ha házastársak illetve közvetlen családtagok közös tulajdonáról van szó.

VII.2. Az elismert biztosítékok fő típusai

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számítja, amely szerint elismerhető hitelkockázati fedezetek az alábbiak:

- Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:
 - a takarékszövetkezetnél óvadékként elhelyezett készpénz vagy betét,
 - 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, valamint
 - a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet
 - garancia és készfizető kezesség

A Takarékszövetkezet 2011 évben hitelezési kockázat-mérséklés céljából a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Alapítvány által nyújtott garanciák Magyar Állam általi viszontgaranciáját fogadta el.

Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája 2011. december 31-én						
Garanciát nyújtó megnevezése	Minősítési kategória					
	1 (AAA+AA-)	2 (A+-A-)	3 (BBB+-BBB-)	4 (BB+-BB-)	5 (B+-B-)	6 (CCC+-CCC-)
Központi kormány, központi bank				X		

Kitettségek elismert fedezettel korrigált értékei:

Kitettségi osztály	Kitettség nettó értéke	Kezességvállalás (Hitelgarancia Zrt, AGHVA Zrt.)	Adatok millió Ft-ban	
			Pénzügyi fedezet	Kitettség teljesen korrigált értéke
Vállalkozások	463,755	68,633	0	395,122
Lakosság	3 892,186	274,439	21,410	3 596,337
Ingtatlannal fedezett	804,349	29,920	0	774,429
Késedelmes tételek	93,177	1,500	3,600	88,077

VIII. Kereskedési könyv

A Takarékszövetkezet a Kkr. szerint kereskedési könyvet vezet, továbbá deviza eszközei és forrásai vonatkozásában meghatározza a deviza nyitott pozícióit. A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókockázatot, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét a Takarékszövetkezet a sztenderd módszer szerint számítja.

A kereskedési könyvi tételek a Takarékszövetkezet vagyonkezelésében levő értékpapír állományát tartalmazzák. A vagyonkezelési szerződés szerint a portfólió diszkont kincstárjegyekből, MNB kötvényekből, Magyar Államkötvényekből, és állami garanciával kibocsátott kötvényekből áll. A kereskedési könyvi pozíciók napi rendszerességgel kerülnek rögzítésre.

Pozíció és devizaárfolyam tőkekövetelménye 2011. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Tőkeszükséglet
Kereskedési könyvi pozíciókockázat	9,077
Devizaárfolyam kockázat	0
Összesen	9,077

A Takarékszövetkezet származtatott ügyletekből eredő partnerkockázata nincs, ezért erre vonatkozóan tőkekövetelményt nem számol.

IX. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Részvényekben levő kitétségek

A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között a Takarékszövetkezet üzletpolitikai célból vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító, tevékenységünket hosszú távon segítő és támogató befektetéseket tartja nyilván. A részvények tőzsdén nem forgalmazottak, nyilvántartásuk bekerülési értéken történik. Ezen befektetésekre valós értékelést nem alkalmazunk.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
MTB Zrt.	88,679	0	88,679
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	0,225	0	0,225
Agrárfinanszírozási Hitelgarancia Alapítvány,	0,200	0	0,200
Banküzlet Zrt.	0,100	0	0,100
Co-Portfólió Kft.	1,650	0	1,650
Környei Tak-Ing Kft.	3,000	2,400	0,600
Összesen:	93,854	2,400	91,454

2011. évben értékpapír értékesítés nem történt, így értékesítésből származó eredmény nem keletkezett.

Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) jellemzőinek eltéréséből keletkeznek.

A banki könyv (nem kereskedési könyv) kamatkockázatának mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának). Ez azt jelenti, hogy a Takarékszövetkezet – az arányosság elvét betartva – a kamatsokk eszközértékre gyakorolt hatását (változását) nem közvetlenül a jelenérték számításával számolja ki, hanem egy közelítő módszert alkalmaz.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik. Ennek keretében a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság ajánlásával összhangban sztenderd kamatláb sokkot feltételező számítás (stressz tesztet) végez minden olyan devizanemre, amelyekben denominált, a kereskedési könyvön kívüli könyvben nyilvántartott eszközeinek, forrásainak és mérlegen kívüli ügyleteinek összege meghaladja a mérlegfőösszeg 5 %-át.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján a banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumok nettó jelenérték változást méri. A mérés alapján a Takarékszövetkezet kialakította 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	Súlyozott pozíció HUF
2011. I. negyedév	1,74%
2011. II. negyedév	2,86%
2011. III. negyedév	2,10%
2011. IV. negyedév	0,79%

X. Értékpapírosítás

Értékpapírosítási ügyletei a Takarékszövetkezetnek nincsenek, ezért nem számítunk rájuk tőkekövetelményt.

XI. Partnerkockázat

Takarékszövetkezetünknek származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem kell számítani.

XII. Működési kockázatok

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 tőkéjét érintő – működési kockázat tőkekövetelményét a meghatározott alapmutató módszer szerint számolja.

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 eredménykimutatás 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 között levő a 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 működési kockázat tőkekövetelménye évente – az auditált éves beszámoló elfogadását követő hónaptól – változik.

A tőkekövetelmény összege a 2011 évre: 138,781 millió Ft.