



POLGÁRI TAKARÉKSZÖVETKEZET

KOCKÁZATKEZELÉSEL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL
KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK
NYILVÁNOSSÁGRAHOZATALA

2009. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

1.	BEVEZETÉS .	3
2.	KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK.	3
2.1.	A kockázatok kezelésére szolgáló folyamatok.	3
2.2.	A kockázati stratégia	4
2.2.1.	Kockázatvállalási politika.	5
2.2.1.1	Kockázatkezelési alapelvek	5
2.2.1.2	Kockázatkezelési célok	6
2.2.1.3	Kockázattípusonkénti irányelvek	7
2.2.2	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság.	8
2.2.3	Kockázatkezelés szervezete	8
3.	SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	11
4.	TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	11
4.1.	A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája	11
4.2.	Kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként	13
4.3.	Hitelezési és felhígulási kockázatok	13
4.3.1.	Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatban való megközelítése ..	13
4.3.2.	Értékvesztések elszámolásának és visszairásának, céltartalékok képzésének és felhasználásának meghatározása	15
4.3.3.	Számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege, s azok átlagos értéke kitétségi osztályonként	16
4.3.4.	Kitétsége gazdasági ágazatbeli megoszlása	17
4.3.5.	Kitétségek hátralévő futamidő szerint	17
4.3.6.	Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek	18
4.3.7.	Kitétségek országonkénti megbontásban	18
5.	SZTENDERD MÓDSZER	19
6.	HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS	19
6.1.	A mérlegen belüli és kívül nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei	19
6.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei	19
6.3.	Az elismert biztosítékok fő típusai	20
6.4.	Garanciák, kezességvállalások	22
7.	KERESKEDÉSI KÖNYVI TÉTELEK	23
8.	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK	23
9.	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ POZÍCIÓK	24
	KAMATKOCKÁZATA	
10.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	24

1. BEVEZETÉS

A Polgári Takarékszövetkezet ezúton tesz eleget a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (Hpt.) 137/A§-ában, valamint a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítéséről szóló 234/2007.(IX.4.) Korm. rendeletben megfogalmazott kötelezettségének.

A Takarékszövetkezet a következőkben bemutatja a szavatoló tőkével, tőke megfeleléssel és kockázatkezeléssel kapcsolatos nyilvánosságra hozandó információkat.

A dokumentumban található adatok millió forintban szerepelnek.

A közzétett adatok a 2009. december 31-i állapotot tükrözik.

2. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

A Takarékszövetkezet a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartására törekedve kialakította kockázatvállalási elveit és módszereit.

2.1. A kockázatok kezelésére szolgáló folyamatok

A magyar törvényi szabályozás a hitelintézetek tőke megfelelésének vizsgálatát, szabályozását három „pillérre” bontja.

1. pillér: a Hpt. 76. §. (1) bekezdés a) pontjában meghatározott kockázatok (hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós és nagykockázat-vállalások, devizaárfolyamváltozás, árukockázat, működési kockázat) tőkekövetelményének az összege, amelyhez az intézmény az egyes kockázatok tőkekövetelményét a Hpt., a Hkr., Pkr., a Kkr., és a Mkr. által előírt módszerek közül kiválasztott módszerrel határozza meg. A fejlettebb módszereknél a módszer alkalmazásához a Felügyelet jóváhagyása szükséges.

2. pillér: A Hpt. 76/K §-ában előírt belső tőke megfelelés értékelési folyamatnak, valamint annak a Hpt. 145/A §-ában meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese. A belső tőkeszükségletet a hitelintézet saját módszertanával számítja. Ezen túlmenően kockázati stratégia, valamint számos kapcsolódó folyamat kerül kialakításra. A Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálati folyamat keretében értékeli a hitelintézetek által alkalmazott folyamatokat, számítási módszereket, illetve a meghatározott tőkeszintet.

3. pillér: A hitelintézet a saját működéséről, kockázatairól rendszeresen nyilvánosságra hoz a Nyhkr. 3.§-8.§-aiban, illetve 12.§-16.§-aiban meghatározott információkat.

A Takarékszövetkezet a lényegesség megítélésénél az alábbiakban felsorolt kockázatokat vizsgálja:

- **Hitelezési kockázat** – általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses partnere felé kitettsége áll fenn, és a hitelintézetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt;
- **Ügyfélkockázat** – a hitelezési kockázat legfőbb formája, annak a kockázata, hogy a hitelintézetet veszteség éri, mert vállalkozói, lakossági vagy egyéb ügyfelei a hitelintézet kockázatvállalását jelentő szerződéses fizetési kötelezettségeiket nem szerződésszerűen teljesítik;
- **Koncentrációs kockázat** – az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokból fakadó kockázatok együtteséből ered, valamint magába foglalja az ágazati koncentrációt, a földrajzi koncentrációt, az

adott külföldi devizanemben fennálló koncentrációt és a hitelkockázat csökkentő eszközök koncentrációját;

- **Országkockázat** - olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható a hitelező/befektető által nem kontrollálható esemény generál (gazdasági, politikai stb.);
- **Reziduális (biztosítékok elfogadásából származó) kockázat** – annak a kockázata, hogy a hitelintézet által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak;
- **Devizaárfolyam kockázat** – annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt;
- **Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok** – a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókkal kapcsolatosan annak a kockázata, hogy az intézményt veszteség éri a piaci kamatlábak vagy a részvényárfolyamok változása kapcsán;
- **Nem-kereskedési könyvi kamatláb kockázat** - azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak;
- **Működési kockázat** – a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata;
- **Likviditási kockázat** - annak kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik;
- **Irányítási kockázat** – az irányítási kockázat a felelős belső irányítás megvalósulásának kockázatát jelenti;
- **Stratégiai kockázat** - a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából vagy helytelen üzleti döntésekből, vagy az üzleti környezet változásának figyelmen kívül hagyásából származik.
- **Reputációs kockázat** - a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a pénzügyi intézményről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származik, és az intézmény külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánul meg;
- **Külső tényezők kockázata:** a külső tényezők kockázata magában foglalja a gazdasági környezetből fakadó kockázatot és a szabályozói környezetből adódó kockázatot.

2.2. A kockázati stratégia

A Polgári Takarékszövetkezet rendelkezik kockázati stratégiával. A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A kockázati stratégia tartalmazza a Takarékszövetkezet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbiakra terjed ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

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

2.2.1. Kockázatvállalási politika

A **kockázatvállalási politika összefoglalja** a Takarékszövetkezet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és **kockázatkezelési elveket**, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, **kockázatkezelési célokat**, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

2.2.1.1. Kockázatkezelési alapelvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését. 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 szabályozást alkalmaz, és biztosítja a szabályzatainak egymással való összhangját.
5. A Takarékszövetkezet kockázatok meghatározott keretek között és meghatározott mértékig vállal.
6. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatok limitekkal 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 meghatározott limitek betartása 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 limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve)*
10. A Takarékszövetkezet 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 kitettségek és a kitettségeket 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.

2.2.1.2. Kockázatkezelési célok

Általános kockázatkezelési célok:

1. A Takarékszövetkezet 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 kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat 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 és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázatainak vonatkozásában negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
6. A Takarékszövetkezet az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák a PSZÁF-nak, illetve az OTIVÁ-nak küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti, illetve OTIVA adatszolgáltatás struktúráját.
7. A Takarékszövetkezet törekszik a szervezet kockázat-tudatosságának erősítésére, a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására, a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

2.2.1.3. Kockázattípusonkénti irányelvek

Hitelkockázat

A Takarékszövetkezet üzleti stratégiájának megfelelően alapvetően az alábbi ügyféltípusokkal szemben vállal kockázatot:

- ⇒ Magánszemélyek
- ⇒ Vállalkozások
- ⇒ Hitelintézetek

A Takarékszövetkezet a kockázatvállalást megelőzően ügyfél- és partnerminősítést végez a bekért jövedelmi, gazdálkodási, pénzügyi, vagyoni és egyéb információk alapján. Az ügyfélminősítés során a minősítő rendszerek minősítési kategóriákba sorolják az ügyfeleket. A minősítés eredménye alapján dönt a Takarékszövetkezet a kockázatvállalásról és annak feltételeiről, így az ügylet kondícióiról, az ügylet mögött álló biztosítéki rendszerről, az ügylet lebonyolításának folyamatáról.

Fennálló aktív kapcsolat esetén az ügyfél-partner minősítésre évente legalább egyszer sor kerül, illetve minden olyan esetben, amikor a monitoring folyamán olyan információ jut a Takarékszövetkezet tudomására, amely a minősítési kategória változásával járhat.

A Takarékszövetkezet a hitelek megtérülését elsősorban az adósok jövedelméből, a gazdálkodási tevékenységük eredményéből várja, azonban a követelések megtérülésének biztosítására, az esetleges nemfizetésből származó veszteség, azaz a hitelkockázat csökkentésére fedezetet is kér. A Takarékszövetkezet általában ingatlan fedezet mellett helyez ki hitelt, vállal kockázatot.

A megalapozott kockázatvállalási döntés érdekében termék és összefüggő döntési hatásköri rendszer került kialakításra a Takarékszövetkezetnél, amelyben meghatározott kompetenciarend szerint vesznek részt az üzleti területek a kockázatvállalási döntések meghozatalában.

A hitelmonitoring tevékenysége során a Takarékszövetkezet ellátja az ügyfelek és ügyletek folyamatos nyomon követését, az ügyfél fizetőképességének, a szerződésben rögzített feltételek teljesítésének alakulását, ellenőrzi a fedezetek meglétét, értékének változását és érvényesíthetőségét, annak érdekében, hogy biztosítsa a Takarékszövetkezet számára a gyors reakció lehetőségét a portfólió negatív irányú elmozdulása esetén, vagy akár a további üzleti lehetőségek, a termékfejlesztés területén.

A kintlévőségkezelés feladata a problémás követelések behajtása, amennyiben a kötelezettek önkéntes teljesítéséből a megtérülés nem remélhető. A hatékony követeléskezelési tevékenység során a Takarékszövetkezet veszteségeinek minimalizálása a cél, az arányosság, a fokozatosság, az átláthatóság és a méltányosság szem előtt tartásával.

Piaci és likviditási kockázat

A Takarékszövetkezet likviditási és piaci (deviza, kamatláb) kockázatainak alacsony szinten tartására törekszik, ennek érdekében pozícióit a meghatározott limiteken belül tartja, zárja és kereskedési céllal nem vállal pozíciót.

Működési kockázat

A működési kockázat kezelését elsősorban a belső szabályozási rendszer tökéletesítése, az alkalmazottak képzése, a beépített kontroll mechanizmusok továbbfejlesztése jelenti.

Egyéb kockázatok

A Takarékszövetkezet rendszeresen méri és vizsgálja egyéb kockázatait, s amennyiben szükséges kezeli azokat.

2.2.2. Kockázati étvágó, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágó, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- a felvállalt kockázatból milyen mértékű megtérülés várható,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat

A kockázati étvágót a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

A kockázati étvágót az Igazgatóság állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

Kockázati étvágó mértékére vonatkozó általános célkitűzés

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamatának biztosítania kell, hogy a Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje mindenkor magasabb legyen, mint az alábbiak közül a legmagasabb érték:

- a) Hpt. 76.§ (1) bekezdése alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény (1. pillér), 120%-a, amennyiben a Hpt. 76. § (2) bekezdés alapján a Felügyelet többlet tőkekövetelményt nem ír elő az intézmény számára;
- b) Hpt. 76/K. § (1) bekezdése alapján meghatározott belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet,
- c) Hpt. 76. § (1) alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény és a (2) bekezdés szerint a Felügyelet által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény összege
- d) Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

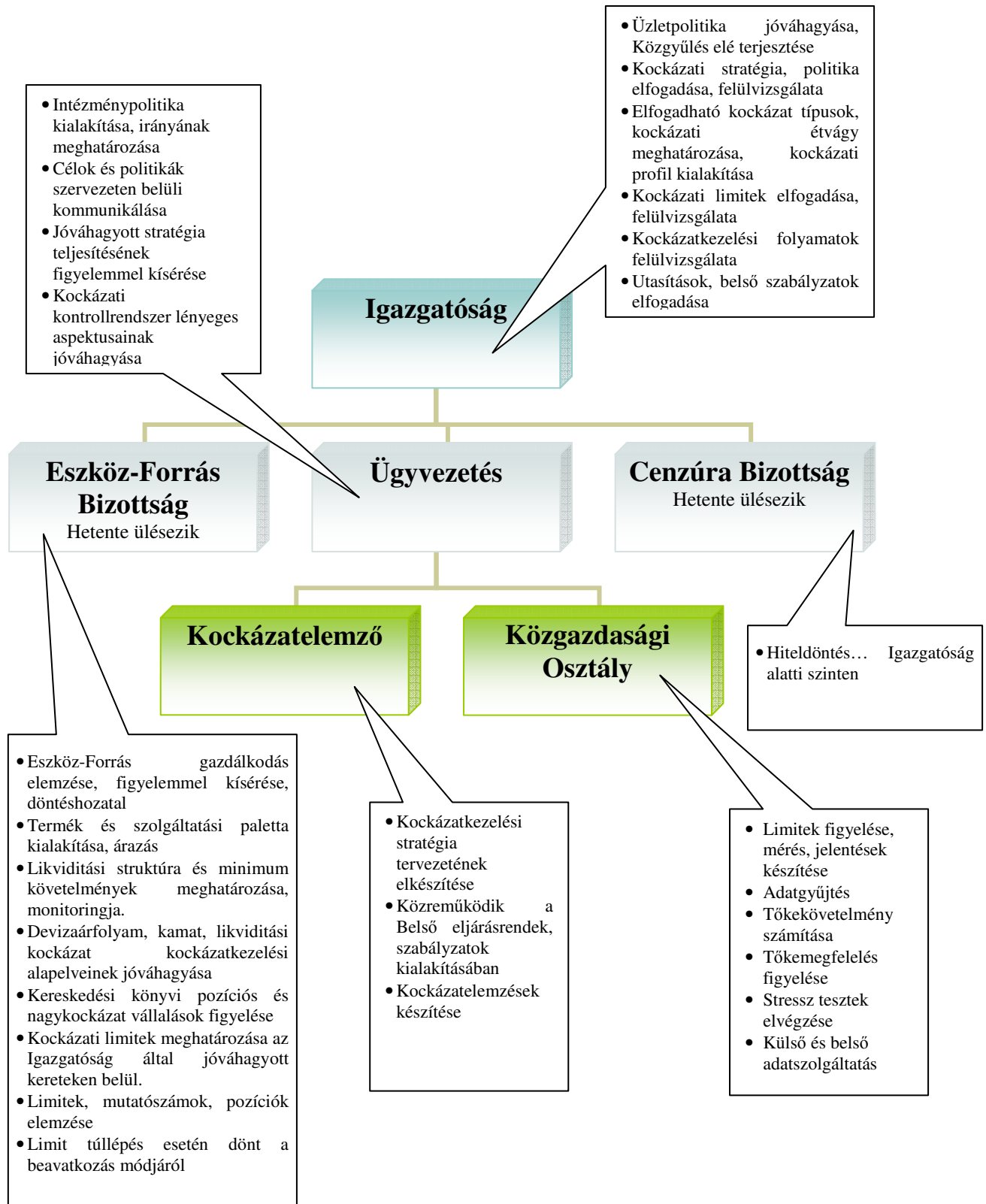
2.2.3. Kockázatkezelés szervezete

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési szervezetét úgy alakította ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért a Közgazdasági Osztály a felelős. Feladatit a kockázatelemzővel együttműködve látja el.

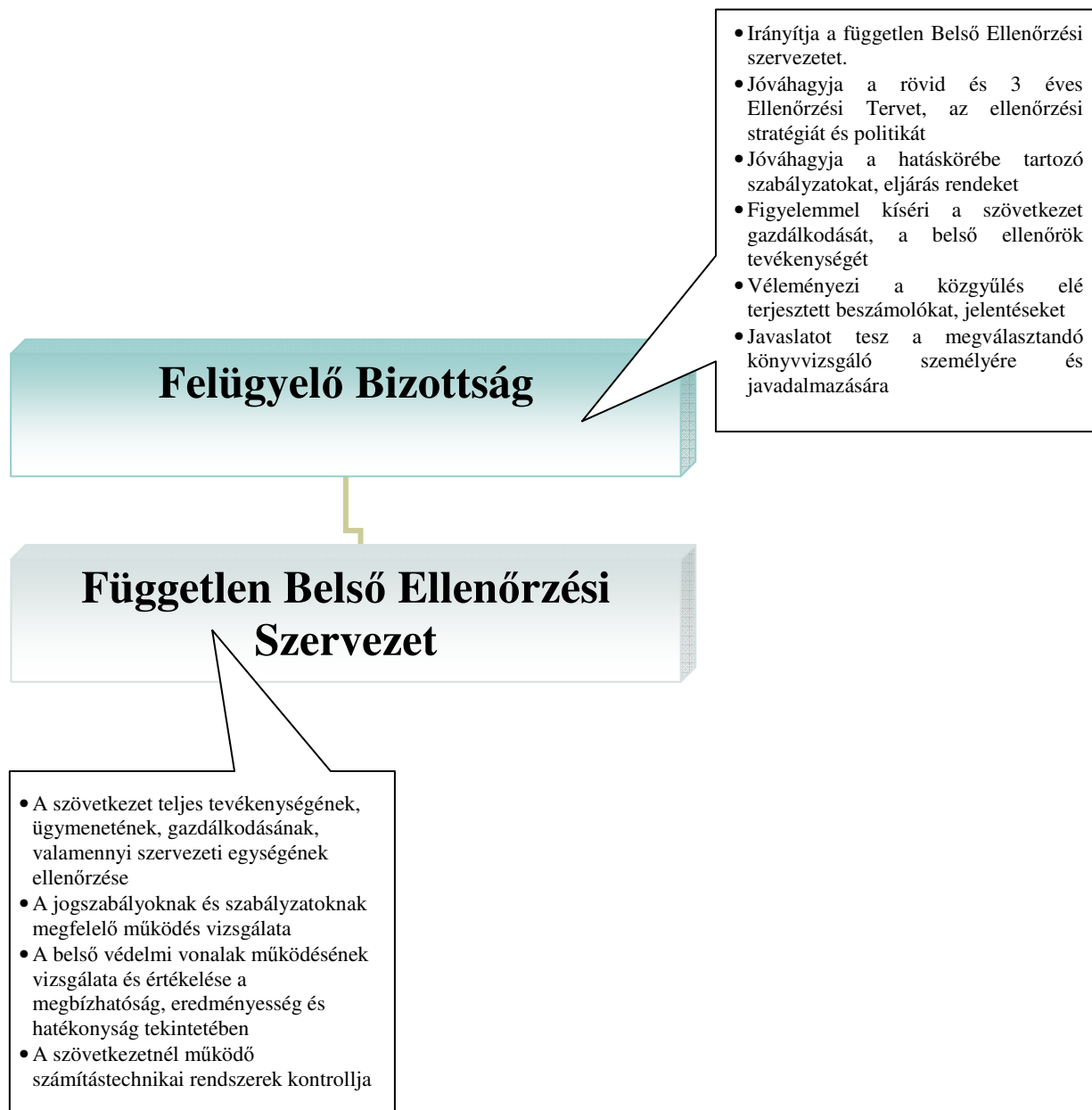
A Takarékszövetkezet a kockázatok kézbentartása érdekében a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembe vételével a belső védelmi vonal keretein belül kialakította compliance kultúráját, valamint belső ellenőrzési rendszert működtet. A Takarékszövetkezet belső ellenőrzési rendszerét a folyamatba épített ellenőrzés, a vezető ellenőrzés, a vezetői információs rendszer, valamint a független belső ellenőrzési szervezet alkotja. A rendszer

kiterjed a Takarékszövetkezet valamennyi szervezetének tevékenységére, beépülve a napi ügymenetbe, nyomon követhető, illetve rendszeres visszacsatolást adva a megfelelő vezetési szintnek.

A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek / Szervezeti ábra I.



A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek / Szervezeti ábra II.



3. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A szavatoló tőke elemei	2009.12.31
<i>Cégbíróságon bejegyzett tőke</i>	212,300
<i>Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeleszállítás</i>	-5,500
Befizetett jegyzett tőke	206,800
Tőketartalék	17,892
Eredménytartalék	1 270,510
Lekötött tartalék	47,834
Általános tartalék	201,628
Általános kockázati céltartalék	48,212
Mérleg szerint eredmény	93,107
Immateriális javak	-8,311
Ált. KCT adótartama	-7,714
ALAPVETŐ TŐKE	1 869,958
JÁRULÉKOS TŐKE	217,978
SZAVATOLÓ TŐKE	2 087,936

4. TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

4.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája

A Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés tekintetében az integrált takarékszövetkezetek PSZÁF által jóváhagyott ICAAP módszertanát 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
- 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 Takarékszövetkezet a tőkemegfelelés megfelelőségére belső értékelési folyamattal rendelkezik.

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamat kiterjed a Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatára, a kockázatok mérésére, kezelésére, figyelésére és jelentésére, valamint a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározására, folyamatos meglétének az

ellenőrzésére és a tőke megfelelés jelentésére, az 1. pillér alatti minimális tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítására.

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

A belső tőkeszámítás folyamata a következő:

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokra meghatározzuk a minimális tőkeszükséglet nagyságát:

1. Hitelezési kockázat
2. Piaci-devizaárfolyam kockázat
3. Piaci-kereskedési könyvi kockázat
4. Működési kockázat
5. Likviditási kockázat
6. Koncentrációs kockázat
7. Nem kereskedési könyvi kamatkockázat
8. Országkockázat

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

9. Hitelkockázat
10. Koncentrációs kockázat
11. Devizaárfolyam
12. Kamatkockázat
13. Likviditási kockázat

A Hpt. 145/A. §-ban leírt felügyeleti felülvizsgálat elvárásaira való felkészülés érdekében a Takarékszövetkezet évente egyszer – az éves üzleti terv és tőketervezés keretében – kockázati önértékelést végez, melynek alapján meghatározza a következő évre vonatkozó tőkepuffer értékét.

4.2 Kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály	Tőke- követelmény	Kockázattal súlyozott eszközérték	Kitettségek Mérlegtétel	Kitettségek Mérlegen kívül
Központi kormányok és központi bankok			7 494,102	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	11,816	147,697	138,300	46,984
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	91,749	1 146,860	5 352,718	
Vállalkozások	123,451	1 543,135	1 875,916	143,141
ebből: KKV követelések	112,796	1 409,956	1 742,737	143,141
Lakosság	227,836	2 847,952	4 793,565	1 649,546
ebből: KKV követelések	120,066	1 500,820	3 167,899	803,985
Ingatlannal fedezett kitettségek	238,413	2 980,154	7 749,769	203,883
Lejárt tételek	230,959	2 886,990	2 576,968	131,002
Kollektív befektetési formában fennálló kitettség			166,263	
Egyéb eszközök	88,611	1 107,637	1 353,860	861,370
Összesen	1 012,835	12 660,425	31 501,461	3 035,926

4.3 Hitelezési és felhígulási kockázatok

4.3.1. Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatban való megközelítése

A hitelintézetek kintlévőségei, befektetése, követelés fejében kapott készletei és mérlegen kívül vállalt kötelezettségei minősítését (értékelését) és az azok után elszámolt értékvesztés és céltartalék meghatározását a 2000. évi C. törvény (a továbbiakban Szvt), az 1996 évi CXII. törvény (Hpt.), valamint a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet tartalmazza.

Az „Egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének sajátos szabályai” című szabályzatában - a Számviteli politika mellékleteként – határozza meg annak címében foglalt kitettségek értékelésének sajátos szabályait és az ezek alapján meghatározott értékvesztéssel és céltartalékképzéssel szembeni követelményeket.

Takarékszövetkezetünk a tételek minősítését negyedévente végzi a következő alapelvek szerint:

1. A kintlévőségek **nem egyszerűsített** egyedi minősítése során, a várható veszteség meghatározásakor az adott kintlévőségen túl **az ahhoz kapcsolódó** kamat- és kamatjellelű bevételekre irányuló aktív időbeli elhatárolások és mérlegen kívüli követelések (függő kamatok) összegét is figyelembe kell venni.
2. A Takarékszövetkezet nem alkalmaz csoportos értékelést.

3. Az egyszerűsített egyedi minősítés egyetlen szempontjaként a fizetési késedelem napszámát kell figyelembe venni.
4. Az egyszerűsített egyedi minősítést a kisösszegű kintlévőségek esetében kell alkalmazni. Kisösszegűnek tekintendő az eszközminősítés időpontjában 8.000.000,- forintot meg nem haladó, egy szerződésből eredő kintlévőség és mérlegen kívüli kötelezettség.
5. Problémamentesnek
 - a) a törlesztési határidővel rendelkező tételek közül csak az minősíthető, amelyről dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az megtérül, illetve a Takarékszövetkezetnek veszteséggel nem kell számolnia, vagy tőke-, illetve kamattörlesztésének, vagy egyéb törlesztési kötelezettségének fizetési késedelme a tizenöt napot, lakossági hitelek esetében a harminc napot nem haladja meg és az e miatt valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi;
 - b) a törlesztési határidővel nem rendelkező tételek közül csak azok minősíthetők, amelyekkel kapcsolatosan a jövőben veszteség bekövetkezése a rendelkezésre álló adatok alapján dokumentáltan nem valószínűsíthető, vagy valószínűsíthető veszteség, de azt a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi.

Nem lehet problémamentesnek minősíteni a tételt, amennyiben

- a) a Takarékszövetkezetnek tudomása van arról, hogy az ügyfél vagy a partner vagy az értékpapír kibocsátója olyan – Hpt. szerinti – ügyfélcsoport tagja, amely esetében a tulajdoni, illetve az üzleti kapcsolat szorossága azt eredményezheti, hogy a csoport bármelyik tagja pénzügyi pozíciójának romlása veszélyezteti az adós határidőben történő törlesztési képességét. A csoport bármely tagjával szemben fennálló követelés törlesztésében tizenöt napon túli késedelem következett be, és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
- b) a Takarékszövetkezetnek az ügyféllel, szemben több jogcímen is van követelése, valamint az adós valamely törlesztési kötelezettségének nem képes eleget tenni és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
- c) az ügyfél, illetve a partner problémáinak, hitelképességének romlása következtében a kockázatvállalásra vonatkozó szerződést módosítani kellett (prolongált vagy újratárgyalt szerződések stb.) és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi.

Külön figyelendő kategóriába sorolandók alapvetően

azok a kintlévőségek és mérlegen kívüli kötelezettségek, amelyekkel kapcsolatosan – a Takarékszövetkezet birtokába került információ alapján – a minősítés időpontjában minimális mértékű veszteség (legfeljebb a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 10%-ban) valószínűsíthető, amely miatt az adott tétel az általánostól eltérő kezelést igényel, feltéve, hogy a rendelkezésre álló fedezet értéke a veszteségre nem nyújt fedezetet.

Átlag alattinak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek

a rendelkezésre álló információk alapján a szokásosnál magasabb kockázatúnak minősülnek, várható veszteségük nem haladja meg a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 30%-át és azt a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi.

Kétesnek minősülnek alapvetően

azok a tételek, amelyek esetében a törlesztési késedelem tartós (legalább kilencven napot meghaladó) vagy rendszeres és egyértelműen megállapítható, hogy a Takarékszövetkezetnek – a teljes kintlévőségre vetítve – 30%-os mértéknél várhatóan nagyobb veszteséget okozna, amelyre a rendelkezésre álló fedezet értéke nem nyújt fedezetet.

A peresített követeléseket, illetve a peres ügyekhez kapcsolódó függő kötelezettségeket a peresélyek alapján kell minősíteni. A peresélyekről a Kockázatkezelési csoport munkáját – megbízási jogviszony alapján - segítő ügyvéd jogosult nyilatkozni.

Rosznak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek esetében

- a) a keletkező veszteség az adott tétel bekerülési értéke (illetve törlesztéssel csökkentett bekerülési értéke), illetve mérlegen kívüli kötelezettség esetében annak nyilvántartási értéke hetven százalékát előreláthatóan meghaladja, az adós törlesztési kötelezettségének többszöri felszólítás után sem tesz eleget és a veszteség összegét a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
 - b) az ügyfél partner ellen felszámolási eljárás indult meg (kivéve azokat a követeléseket, amelyek a felszámolási eljárás során keletkeztek) és az a) pont szerinti mértékű veszteség valószínűsíthető, amelyet a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedez.
6. A **nem egyszerűsített** egyedi minősítés alkalmazásakor az adott kintlévőségre ténylegesen kiszámított, nem fedezett várható veszteség kintlévőséghez viszonyított aránya alapján (azt alkalmazva) kell az értékvesztést (céltartalékot) megképezni és az adott tételt a megfelelő eszközminősítési kategóriába besorolni.
7. A mérlegtételhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek (pl. hitelkeretek ki nem folyósított része) céltartaléka meghatározásához a kapcsolódó mérlegtételhez meghatározott értékvesztési arányt kell alkalmazni.

4.3.2. Értékvesztések elszámolásának és visszairásának, céltartalékok képzésének és felhasználásának meghatározása

Az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét, a minősítési kategóriákba történő besorolással az adott kintlévőséghez, befektetéshez, követelések fejében kapott készlethez vagy mérlegen kívüli kötelezettséghez egyedi elszámolás, illetve képzés esetén, a súlysávon belül hozzárendelt mérték, egyszerűsített elszámolás, illetve képzés esetén a tételiesen (konkrétan) hozzárendelt százalékos mérték határozza meg.

Az elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék szintjét a takarékszövetkezet a minősítéssel együtt negyedévente felülvizsgálja.

Az értékvesztés, illetve annak visszaírása, vagy a céltartalék-képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra.

A minősítés során az alábbi, a 250/2000. (XII.24.) Korm. r. 7. sz. melléklet II. fejezet (2) bekezdésben meghatározott 5 egyedi eszközminősítési kategóriát és az azokhoz rendelt értékvesztési (céltartalék képzési) szinteket kell alkalmazni.

A nem egyszerűsített egyedi eljárás során

• Problémamentes	0%
• Külön figyelendő	1-11%
• Átlag alatti	11-30%
• Kétes	31-70%
• Rossz	71-100%

Az egyszerűsített egyedi minősítés során

• Problémamentes	0%
• Külön figyelendő	5%
• Átlag alatti	20%
• Kétes	50%
• Rossz	100%

4.3.7. Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege, s azok átlagos értéke kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály	Összes B⁰ kitettség	Darabszám	Kitettség értékek átlagos értéke
Regionális kormányhatallyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	185,284	5	37,057
Vállalkozással szembeni kitettség	2 019,059	74	27,285
Lakossággal szembeni kitettség	6 503,698	9 166	0,710
Ingatlannal fedezett kitettség	7 960,152	1 656	4,807
Késedelmes tétel	3 244,642	1 839	1,764
Összesen	19 912,835	12 740	1,563

4.3.7. Kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

Ágazat	Végleges kitétségi osztályok (CRM figyelembevételével)					
	Központi kormányok és központi bankok	Regionális kormányval,helyi önkorm. szemb. kitétség	Vállalkozás	Lakosság	Ingatlannal fedezett	Késedelmes tételek
Mezőgazdaság	260,327		175,593	854,371	632,042	209,340
Feldolgozó ipar	148,425		225,744	217,793	272,311	318,235
Energia ipar				0,006	16,092	
Építőipar	294,064		195,444	149,273	437,332	317,966
Kereskedelem,jármű	357,24		231,883	450,858	744,639	287,358
Szálláshely,vendéglátás	30,281		4,116	87,940	23,615	152,706
Szállítás, raktározás	125,374		22,654	116,005	83,453	19,784
Pénzügyi tevékenység	7495,782			6,710	27,013	46,848
Ingatlanügy, gazd.szolg.	227,378		445,748	217,425	364,358	198,438
Közigazgatás					28,000	
Oktatás	3,121			51,720	12,017	0,004
Egészségügyi ,szoc.szolg.	19,242			14,540	19,849	4,517
Egyéb közösségi,személyi	88,95	185,284	282,144	9,223	40,996	110,924
Lakosság				2 532,056	5 097,156	888,930
Összesen	9 050,184	185,284	1 583,326	4 707,920	7 798,873	2 555,050

4.3.7. Kitétségek hátralévő futamidő szerint

Végleges kitétségi osztályok (CRM figyelembevételével)	Hátralévő futamidő			Összesen
	0-1 év	1-5 év	5 éven túl	
Központi kormányok és központi bankok	6272,824	2606,553	170,807	9 050,184
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitétség	101,862	79,527	3,895	185,284
Vállalkozással szembeni kitétség	685,768	383,733	513,825	1 583,326
Lakossággal szembeni kitétség	2219,667	1304,802	1183,451	4 707,920
Ingatlannal fedezett kitétség	965,866	1443,324	5389,683	7 798,873
Késedelmes tétel	892,481	882,804	779,765	2 555,050
Összesen	11 138,468	6 700,743	8 041,426	25 880,637

4.3.6. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek

Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztése	Értékvesztés				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Devizaárf. vált. hatása	Záró
Nemzetgazdasági ágazat					
Mezőgazdaság	3,215	28,942	3,475		28,682
Feldolgozó ipar	13,733	23,747	10,970	0,174	26,684
Energia ipar	0,001	0,017			0,018
Építőipar	38,540	9,846	13,395		34,991
Kereskedelem,jármű	45,199	58,041	41,465		61,775
Szálláshely,vendéglátás	3,291	19,945	2,274		20,962
Szállítás, raktározás	3,051	6,335	3,558	0,001	5,829
Pénzügyi tevékenység	0,049	0,042			0,091
Ingatlanügy, gazdasági szolg.	28,338	45,930	19,681	0,362	54,949
Oktatás	0,054	0,038			0,092
Egészségügyi ,szoc.szolg.	0,061	0,253	0,228	-0,025	0,061
Egyéb közösségi,személyi	2,300	6,193	4,105	-0,090	4,298
Egyéb nem besorolt	221,565	223,044	90,370	0,701	354,940
Összesen	359,397	422,373	189,521	1,123	593,372

Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek céltartaléka	Céltartalék			
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
Nemzetgazdasági ágazat				
Mezőgazdaság				
Feldolgozó ipar				
Energia ipar				
Építőipar				
Kereskedelem,jármű				
Szálláshely,vendéglátás				
Szállítás, raktározás				
Pénzügyi tevékenység				
Ingatlanügy, gazdasági szolg.				
Oktatás				
Egészségügyi ,szoc.szolg.				
Egyéb közösségi,személyi				
Egyéb nem besorolt	0,289	0,107	0,325	0,071
Összesen	0,289	0,107	0,325	0,071

4.3.7. Kitettségek országonkénti megbontásban

Takarékszövetkezetünk határon átnyúló tevékenységet nem folytat.

5. SZTENDERD MÓDSZER

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

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

A kitétségek besorolásánál 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, iránymutatásait.

A központi kormányznak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése. A további kitétségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

A takarékszövetkezet szabályozói tőkekövetelménye és tőkemegfelelése

Megnevezés	2009.12.31
Szavatoló tőke	2 087,936
Kockázattal súlyozott kitétség értéke	12 660,425
Tőkekövetelmény	1 291,748
Hitelezési kockázatra	1 012,835
Működési kockázatra	264,046
Devizaárfolyam kockázatra	0
Ker. könyvvi. Értékpapír	13,806
Ker.könyvvi. Részvény	1,061
Fizetőképességi mutató I. pillér alatt	12,93%
Tőkemegfelelési index	161,63%

A tőkemegfelelés számításánál a tőkemegfelelés a kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke és a kockázatok minimális tőkekövetelményének a különbsége, a tőkemegfelelési index pedig a kettőnek a hányadosa. Az évtizedek óta számított tőkemegfelelési mutató pedig a tőkemegfelelési index 8 %-a.

6. HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS

6.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei

A Takarékszövetkezet mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmaz.

6.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

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

A hitelintézet 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 Gt.-ben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,

Kockázatvállalási ügyletek fedezete céljából csak olyan - az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által - felajánlott biztosíték fogadható el, amely(nek)”

- a) fizikai megléte (hozzáférhetősége, tárolási helye, stb.), jogi státusza hitelt érdemlő dokumentumokkal alátámasztott és ellenőrizhető,
- b) biztosíték a biztosítéknyújtó személy tulajdonában van, vagy azzal szabadon rendelkezhet, valamint a biztosíték eredete, továbbá pertől, tehertől és igényektől mentessége igazolt
- c) tényleges értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható,
- d) biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

A felajánlott biztosítékok elfogadhatóságát még a befogadásuk előtt meg kell vizsgálni.

Nem fogadhatók el biztosítékként olyan vagyoni eszközök (azok az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- ▶ törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl. fegyverek, drogok, stb.);
- ▶ forgalmi értéke piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában egyedi jellegük, az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóság és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg.
- ▶ nem vehető figyelembe azon biztosíték, amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat.

Garancia vagy készfizető kezességvállalás, illetve óvadékba helyezett értékpapír esetén a fedezet értékelésénél a garantőr, vagy készfizető kezes minősítését és az értékpapír piaci értékét kell alapul venni, illetve az értékpapír kibocsátójának minősítése is figyelembe vehető. Ha a garancia vagy készfizető kezességvállalás nem biztosítja a teljes kockázatvállalást, a további fedezetek értékelésénél figyelembe kell venni, hogy a garancia vagy készfizető kezességvállalás érvényesítése esetén a további biztosítékból való megtérülésnél a garantőr, illetve a készfizető kezességvállaló a hitelintézettel a követelés arányában osztozik.

6.3. Az elismert biztosítékok fő típusai

A Takarékszövetkezet által elfogadott biztosítékok:

A.) Dologi biztosítékok:

- Óvadék
- Zálogjog
- Az önálló zálogjog
- A jelzálog
- Keretbiztosítéki jelzálog

- Ingatlant terhelő jelzálogjog
- Ingó jelzálogjog
- Követelést vagy jogot terhelő zálogjog
- Közraktárjegyen alapított zálogjog
- Vagyont terhelő jelzálogjog
- Kézi zálogjog

B.) Személyi biztosítékok

- Kezesség
 - Egyszerű kezesség
 - Készfizető kezesség
- Garancia
 - Bankgarancia
 - Állami garancia
 - Garanciaszervezetek kezességvállalása

C.) Egyéb mellékkötelezettségek

- Árbevétel engedményezés
- Munkabér, (nyugdíj) engedményezése
- Életbiztosítások engedményezése
- Vagyonbiztosítás engedményezése

D.) Egyéb biztosítékok

- Opció (Vételi jog)
- Komfort levél
- Azonnali beszédési megbízás

A biztosítékokra vonatkozó jogi és alkalmazási szabályokat a Takarékszövetkezeti Fedezetértékelési Szabályzatának tartalmazza.

A fedezetek vonatkozásában megkülönböztetünk a hitelezési kockázat kezeléséről és a tőkekövetelményről szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet által a standard módszert használó hitelintézetekre vonatkozó, tőkekövetelmény szempontjából befolyással bíró fedezeteket. Ezen fedezetek egyrészt a kitétség tőkekövetelmény szempontjából meghatározott súlyát határozzák meg:

- a) ingatlannal fedezett kitétségek,
- lakóingatlannal fedezett kitétségek
 - egyéb ingatlannal fedezett kitétségek

másrészt a hitelezési kockázat tőkekövetelményét csökkentő tényezők, amelyek a következők lehetnek:

- b) előre rendelkezésre bocsátott fedezetek,
- pénzügyi biztosítékok – óvadék
 - készpénz
- c) előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek.
- garancia, készfizető kezesség
 - központi kormányzat viszontgaranciája

A tételek számviteli szempontból való minősítése során a fedezetként figyelembe vehető biztosítékok (ingó és ingatlan vagyontárgyak, immateriális javak), valamint jogi kikötések és

szereződések nem feltétlenül felelnek meg a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló kormányrendeletben meghatározott, hitelkockázat-mérséklés során figyelembe vehető hitelkockázati fedezeteknek.

A Takarékszövetkezet üzleti döntéseinél törekszik a tőkekövetelmény csökkentésére lehetőséget adó fedezetek alkalmazására.

6.4. Garanciák, kezességvállalások

Takarékszövetkezetünk hitelmérséklő biztosítékként a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott garanciákat veszi figyelembe.

Hitelkockázat-mérséklés	Kitettség nettó értéke	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM figyelembe vételével
		Garanciák	Hitel derivatívák	Pénzügyi bizt.: Egyszerű módszer	Egyéb előre rend. bocs. fedezetek	Kiáramló helyettesítő tételek	Beáramló helyettesítő tételek	
Központi kormányok és központi bankok	7 494,102						1 556,082	9 050,184
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	185,284							185,284
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	5 352,718						483,318	5 836,036
Vállalkozások	2 019,057	258,758		176,973		435,731		1 583,326
Lakosság	6 443,111	1 499,293		235,898		1 735,191		4 707,920
Ingatlannal fedezett kitettségek	7 953,652	128,430		26,349		154,779		7 798,873
Késedelmes tételek	2 707,970	152,920				152,920		2 555,050
Kollektív befektetési formában fennálló kitettség	166,263							166,263
Egyéb eszközök	2 215,230						439,221	2 654,451
Összesen	34 537,387	2 039,401	0,000	439,220	0,000	2 478,621	2 478,621	34 537,387

A garanciát nyújtók és kezességet vállalók, valamint azok hitelminősítési kategóriája a Hkr. 108§ (1) bekezdése szerinti bontásban.

Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája 2009. december 31-én					
Garanciát nyújtó megnevezése	Standard & Poor's minősítés				
	1	2	3	4	5
	(AAA - AA ⁻)	(A ⁺ - A ⁻)	(BBB ⁺ - BBB ⁻)	(BB ⁺ - BB ⁻)	(CCC ⁺ - CCC ⁻)
Központi kormány, központi bank			X		

7. KERESKEDÉSI KÖNYVI TÉTELEK

Takarékszövetkezetünk a mérleg, illetve mérlegen kívüli tételeit a kamat-, és részvénykockázatok tekintetében megkülönbözteti aszerint, hogy az a kereskedési könyvbe, illetve nem-kereskedési könyvbe tartozik. Devizakockázat tekintetében ilyen megkülönböztetést nem alkalmaz.

A Bank kereskedési könyvében kamat- és részvénykockázat egyaránt megtalálható, míg a nem kereskedési könyvben csak kamatkockázat szerepel.

Az árupozícióval (mint a piaci kockázat egyik altípusával) nem rendelkezik, és nem is fog a jövőben áru pozíciót eredményező ügyleteket végezni.

A Takarékszövetkezet a Takaréék Alapkezelő Zrt-nek portfóliókezelésre átadott értékpapírokat – Pszáf értelmezésnek megfelelően – kereskedési célú pozícióként kereskedési könyvben nyilvántartja.

A Tagintézmény a kereskedési könyvi pozíciókat naponta értékeli.

A kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírokat a Kkr. 5. § szerint értékeli, azaz:

- A három hónapnál rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező állampapírok és MNB által belföldön kibocsátott kötvények esetében a 3 hónapos ÁKK referenciahozamot alkalmazza. (Kkr. 5. §. (4) bekezdés))
- A tőzsdén forgalmazott értékpapírokat, az állampapírok kivételével, a tőzsde által közzétett utolsó ismert záróárfolyamon értékeli. (Kkr. 5. §. (1) bekezdés))
- Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírokat az ÁKK Zrt. által nyilvánosságra hozott referencia árfolyamon értékeli. (Kkr. 5. §. (2) bekezdés))
- A Magyar Nemzeti Bank által belföldön kibocsátott kötvény árfolyamát a lejáráthoz legközelebb eső lejáratú - Magyar Állam által belföldön kibocsátott - két állampapír árfolyamának arányosításával határozza meg. (Kkr. 5. §. (3) bekezdés))
- A tőzsdén nem forgalmazott befektetési jegyet az utolsó közzétett nettó eszközértéken értékeli. (Kkr. 5. §. (5) bekezdés))

A Tagintézmény az olyan kereskedési könyvi pozíciók értékelésénél, amelyhez a magyar állampapír hozamgörbe használata szükséges, a Takarékbank által használt VARITRON rendszerben alkalmazott hozamgörbe számítását alkalmazza.

A pozíciókockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása a Kkr. szerinti ún. sztenderd módszer szerint, az általános kamatkockázat tőkekövetelmény kiszámítása lejáratú alapú megközelítéssel történik.

Kereskedési könyvi pozíciók tőkekövetelménye 2009. december 31.

Hitelviszony megtestesítő értékpapírok	13,806
Részvények	1,061

8. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK

A Takarékszövetkezet tulajdonában lévő nem kereskedési könyvi részvényei az alábbiak:

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	115,395
Banküzlet Zrt	0,300
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	0,150
BHP-9 Zrt	4,900

9. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ POZÍCIÓK KAMATKOCKÁZATA

A kamatkockázat a piaci kamatláb változásának a Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetére, kamateredményére gyakorolt lehetséges hatása. A kamatkockázat annak a jelenlegi, illetve jövőbeni kockázata, hogy a Takarékszövetkezet nyeresége (közvetve a tőkéje) csökken vagy teljes mértékben elvész a piaci kamatlábak, hozamok szintjének, arányainak változásából eredően.

A Takarékszövetkezet a nem-kereskedési könyvi kamatkockázat mérését negyedévente az ún. duration gap – a sztenderd kamatláb sokkokat feltételező - elemzés módszertanával végzi.

A számítás kiterjed minden devizanemre, amelyekben denominált, a nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközeinek, forrásainak és mérlegen kívüli ügyleteinek összege meghaladja a mérlegfőösszeg 5 %-át.

A duration gap elemzésnél (stressz teszt) a Takarékszövetkezet vizsgálja a hozamgörbe 200 bázispontos párhuzamos eltolásának hatását.

A nem-kereskedési könyvi kamatkockázat (stressz teszt eredmény) összegét viszonyítva a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére szolgáló szavatoló tőkéhez a 2009. december 31-i értéke 3,56%.

10. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Takarékszövetkezetünk a működési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/J.§ értelmében az alapmutató módszer szerint számolja .

Működési kockázat	A tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	A tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	A tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme	TŐKE-KÖVETELMÉNY
Összeg	1 788,156	1 689,985	1 802,774	264,046

Polgár 2010. április 7.