

TARTALOMJEGYZÉK

I	BEVEZETÉS	4
II	VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK	4
III	SZIGETVÁRI TAKARÉKSZÖVETKEZET KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEI MÓDSZEREI	5
III.1	KOCKÁZATI TÍPUSOK	5
III.2	KOCKÁZATOK KEZELÉSÉRE SZOLGÁLÓ STRATÉGIA, FOLYAMATOK	6
III.2.1	<i>Kockázatkezelési alapelvek:</i>	6
III.2.2	<i>Általános kockázatkezelési célok</i>	7
III.2.3	<i>Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság</i>	7
III.3	KOCKÁZATOK AZONOSÍTÁSÁT, MÉRÉSÉT VÉGZŐ SZERVEZETI EGYSÉGEK ÉS JELENTÉSI RENDSZEREK... 8	
III.4	KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSRE ÉS A HITELKOCKÁZATI FEDEZET ALKALMAZÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYZATOK FŐ ELVEI	9
IV	SZAVATOLÓ TŐKE	11
V	SZIGETVÁRI TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE	11
V.1.1	<i>A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra (2. pillér) vonatkozó elvek és stratégia</i>	11
V.1.2	<i>Kitettségi osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye</i>	13
V.2	HITELEZÉSI ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT	13
V.2.1	<i>Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatában való megközelítése</i>	13
V.2.2	<i>Értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek</i>	14
V.2.3	<i>Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként</i>	14
V.2.4	<i>kitettségek földrajzi - legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként</i>	14
V.2.5	<i>kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként</i>	15
V.2.6	<i>kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként</i>	15
V.2.7	<i>Kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása</i>	15
V.2.8	<i>Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - országonkénti megoszlás szerint</i>	16
VI	SZTENDERD MÓDSZER	16
VII	HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS	17
VII.1	ELISMERHETŐ HITELKOCKÁZATI FEDEZETET ALKALMAZÓ HITELINTÉZETNEK NYILVÁNOSSÁGRA KELL HOZNIA 17	
VII.1.1	<i>A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei</i>	17
VII.1.2	<i>A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei</i>	17
VII.1.3	<i>Az elismert biztosítékok fő típusai</i>	17
VII.1.4	<i>A garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban</i>	18
VII.1.5	<i>Az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli - értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva került figyelembe vételre</i>	18
VII.2	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG ÉRTÉKE AZ ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁS ELISMERT HITELKOCKÁZATI FEDEZETEK ÁLTAL FEDEZETT, TELJES KITETTSÉG ÉRTÉKE.....	19
VIII	KERESKEDÉSI KÖNYV	19
IX	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK	20
IX.1	A RÉSZVÉNYEKBE LEVŐ KITETTSÉG	20
IX.2	KAMATKOCKÁZAT	20
X	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	21

Publikus Mérleg és eredménykimutatás

PUBLIKUS MÉRLEG			
<i>adatok: ezer Ft-ban</i>			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2009. év	2010. év
a.	b.	c.	d.
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
01	1. Pénzeszközök	1 145 747	1 254 277
02	2. Állampapírok	14 164 523	19 489 067
06	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	8 575 936	5 614 445
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	24 010 683	25 008 335
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	884 489
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	268 870
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	245 411	273 025
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	115 900	115 900
73	9. Immateriális javak	61 521	41 809
76	10. Tárgyi eszközök	1 033 686	997 334
88	11. Saját részvények	0	0
89	12. Egyéb eszközök	281 008	172 954
96	13. Aktív időbeli elhatárolások	609 523	641 194
100	Eszközök összesen	50 243 938	54 761 699
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7 919 124	5 511 606
19	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	37 975 412	44 331 104
43	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	13 437	14 061
65	4. Egyéb kötelezettségek	365 732	231 400
74	5. Passzív időbeli elhatárolások	320 098	434 807
78	6. Céltartalékok	243 042	294 213
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	100 000	100 000
91	8. Jegyzett tőke	275 717	275 717
93	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
94	10. Tőketartalék	0	0
97	11. Általános tartalék	359 967	416 752
98	12. Eredménytartalék (+,-)	1 964 229	2 395 648
99	13. Lekötött tartalék	106 000	104 832
100	14. Értékelési tartalék	179 925	169 088
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	421 255	482 471
104	Források összesen	50 243 938	54 761 699

PUBLIKUS EREDMÉNYKIMUTATÁS			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2009. év	2010. év
a.	b.	c.	d.
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	4 408 901	3 880 423
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 808 441	1 924 925
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 600 460	1 955 498
12.	3. Bevételek értékpapírokból	1 780	27 141
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	850 990	958 865
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	106 254	94 970
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye $[6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]$	102 880	224 043
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	93 993	93 846
57.	8. Általános igazgatási költségek	1 421 859	1 702 247
67.	9. Értékcsökkenési leírás	84 338	90 590
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	174 610	278 126
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	440 021	517 922
79.	12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	148 765	108 552
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
84.	14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	23 634	3 000
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	595 420	687 091
88.	16. Rendkívüli bevételek	95 130	11 782
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	85 397	31 607
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	9 733	-19 825
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	605 153	667 266
92.	20. Adófizetési kötelezettség	106 700	99 418
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	498 453	567 848
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-49 845	-56 785
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
96.	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	27 353	28 592
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)	421 255	482 471

I BEVEZETÉS

A **Szigetvári Takarékszövetkezet** A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 137/A § és A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendeletben előírt és meghatározott, **lényeges információt**, hozza nyilvánosságra az alábbiakban.

A nyilvánosságra hozott információk a 2009 évre vonatkozó auditált éves jelentésben alapulnak.

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.

A hitelintézet a védett vagy bizalmas információt, nem köteles nyilvánosságra hozni.

A Hpt-ben előírt jelentés felépítésének követnie kell a kiadott 234/2007. (IX.4.) sz. kormányrendelet struktúráját.

A fentiek értelmében a következőkben a Szigetvári Takarékszövetkezet kockázatvállalására, tőke megfelelésére és kockázatmérséklési eszközökre vonatkozó elveit mutatjuk be. A dokumentum felépítése megegyezik a kapcsolódó jogszabályéval. Először bemutatjuk a Takarékszövetkezet kockázatkezelésének felépítését, elveit és céljait. Másodszer a szavatoló tőkéről és a tőke megfelelésről szóló információk következnek.

II VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

- 1996. évi CXII. Törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről (Szt.)
- 234/2007. (IX. 4.) Korm. Rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről
- 196/2007. (VII. 30.) Korm. Rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről
- 200/2007. (VII. 30.) Korm. Rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről
- 381/2007. (XII. 23.) Korm. Rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről
- 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
- 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

III SZIGETVÁRI TAKARÉKSZÖVETKEZET KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEI MÓDSZEREI

A Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint a hitelintézeteknek a prudens működés érdekében belső szabályzatban kell rögzíteni a kockázatok alacsony szinten tartása céljából megfogalmazott kockázatkezelési elveit, a kockázatok azonosítására, mérésére, ellenőrzésére alkalmazott módszereit.

Takarékszövetkezetünk kiemelt figyelmet fordít a kockázatok figyelésére, számszerűsítésére és a folyamatos monitoringjára.

A Takarékszövetkezetünk érvényben lévő Kockázatvállalási, Likviditási, Fedezetértékelési, stb. szabályzatokat ennek megfelelően alakította ki. Az ezekben a szabályzatokban lévő limitek figyelésének egy része beépült a mindennapi vezetői információs rendszerbe.

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

III.1 KOCKÁZATI TÍPUSOK

A következőkben ismertetjük, melyek azok a főbb kockázati elemek, melyet Takarékszövetkezetünk kifejezetten előtérbe helyez. Természetesen a felsoroltakon kívül kezelünk és figyelünk további kockázati típusokra, melyek azonban jellegükből adódóan nem tartoznak a kiemelt csoportba.

Kockázat: egy tevékenység általánosan elvárt, átlagosan számított eredményéhez képest bekövetkező veszteség lehetősége.

Hitelezési kockázat – általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses ügyfele felé kitétsége – követelése – áll fenn, és a hitelintézetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt.

Koncentrációs kockázat – a Hpt. szerint olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokról fakadó kockázatok együtteséből ered.

Országkockázat - a PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján 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.).

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 - a PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak. A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

- a kamatlábak időbeli változása és a cash-flow-k időbeli változása közötti eltérés (újraárazási kockázat),
- a kamatlábak között fennálló kapcsolatok megváltozása az egyes piacokat, termékeket jellemző hozamgörbék között (bázis kockázat),

- ugyanazon termék, vagy piac vonatkozásában az egyes lejárat tartományokban a kamatlábak közötti kapcsolatok megváltozása (hozamgörbe kockázat),
- a termékekben rejlő rejtett, kamatlábbal kapcsolatos opciók (opciós kockázat).

Működési kockázat – A Hpt. 76/J. § (1) bekezdése alapján 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 - a PSZÁF-nak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján annak kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik. A likviditási kockázatok alapvetően négy kategóriába sorolhatók:

- lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat,
- lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat,
- strukturális likviditási kockázat, mely a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával függ össze,
- piaci likviditási kockázat.

III.2 KOCKÁZATOK KEZELÉSÉRE SZOLGÁLÓ STRATÉGIA, FOLYAMATOK

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

III.2.1 Kockázatkezelési alapelvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetetlenség 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 kockázatokot a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít rólok. 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 kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
7. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (*Költség-haszon elve*)
8. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának. (*Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve*)

9. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
10. 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.
11. A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző, *erkölcsileg támadható* tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. (Tiltott tevékenységek elve)
12. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

III.2.2 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 kockázatokat 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 és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosított legyen a limitek betartása.
5. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázatairól 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 szervezet kockázat-tudatosságának erősítése
8. A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására
9. A Takarékszövetkezet törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

III.2.3 Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvága azt mutatja meg, hogy milyen mértékben kíván felvállalni, figyelembe véve az üzleti célkitűzéseit. A kockázatvállalási hajlandóság azt jelzi, hogy a túrt típusú kockázatoknál a Takarékszövetkezet milyen mértékű kockázatot hajlandó még elviselni.

Kockázat típusa	Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Esetenként több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett. Lakossági ügyfelek arányának növelése.
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel, az integráció központi bankjával
Hitelezési kockázat –	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül

Nyilvánosságra hozatali követelmények

2010 év

elszámolási kockázat		bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Közepes	A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitétségekre a jogszabályi limiteket meg nem haladó értéket alkalmaz
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Mérsékelt	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés
Likviditási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet hosszúlejáratú kihelyezéseinek a növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatot az integrációhoz tartozás mérsékeli.
Stratégia kockázat	Mérsékelt	Évente meghatározott tartalékok

A fent megfogalmazottak érvényesülése érdekében a **Takarékszövetkezet nem finanszíroz:**

- politikai pártokat,
- politikai szervezeteket.

Új ügyfélként nem finanszíroz:

- induló, illetve értékelhető múlttal nem rendelkező vállalkozásokat, kivéve az olyan ügyfeleket melyek finanszírozása alacsony kockázatú biztosítékok mellett történik, valamint az olyan projekt társaságokat, amelyeknek többségi tulajdonosai értékelhető gazdálkodási múlttal rendelkeznek és a többségi tulajdonosokra nem érvényesülnek a továbbiakban felsorolt kizáró feltételek,
- azon gazdasági társaságokat, amelyek nincsenek cégbíróságon bejegyezve,
- azon vállalkozásokat, amelyeknek 30 napon túli lejárt és nem átutemeztett köztartozásuk van,
- azon vállalkozásokat, amelyek korábban hitelezési veszteséget okoztak,
- azon vállalkozásokat, amelyeknek többségi (vagy többségi szavazati joggal rendelkező) tulajdonosai által többségi tulajdonban lévő korábbi cégei, kapcsolt vállalkozásai ellen csőd-, vagy felszámolási eljárás indult a hitelkérelem benyújtását megelőző 5 évben,
- azon vállalkozásokat, amelyeknek negatív a saját tőkéje, vagy a tevékenysége folytatásához szükséges hatósági engedélyek nem állnak rendelkezésre.
- mindazon vállalkozásokat, amelyeket a Hitelezési üzletszabályzat felsorol,

A kockázatvállalás során alkalmazott eszközök és módszerek Takarékszövetkezetünk méretéhez képest költséghatékony módon alkalmasak a felvállalt kockázatok kezelésére és az üzleti kockázatok esetében a várható veszteségek meghatározására.

Takarékszövetkezetünk által kidolgozott és használt kockázatkezelési folyamatot a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete megismerte és elfogadta.

III.3 KOCKÁZATOK AZONOSÍTÁSÁT, MÉRÉSÉT VÉGZŐ SZERVEZETI EGYSÉGEK ÉS JELENTÉSI RENDSZEREK

Takarékszövetkezetünk kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja 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 el kell végezni, a munkafolyamatok elvégzéséért felelősszervezeti egységek, személyek megnevezését, a beszámolókat, elemzéseket elkészítésének gyakoriságát.

A kockázatkezelési tevékenységek az üzleti területtől elkülönülnek, felügyeletét közvetlenül az elnökök-ügyvezető látja el. A Takarékszövetkezet az üzleti döntések során a prudens banki működés

szellemében a kockázatok optimalizálására törekszik. A megfelelés biztositási tevékenység végzésével Takarékszövetkezetünk célja a jogszerű és a szabályoknak megfelelő és az üzleti jó hírnév megőrzésére irányuló felelős irányítás és gyakorlati működés biztositása.

A Takarékszövetkezetben a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőke tervezésért a controlling és kockázatkezelési igazgató a felelős.

Takarékszövetkezetünk rendszeres jelentéseket készít a kockázatok alakulásáról és a tőke követelményekről a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, az OTIVA az Igazgatóság és a belső fórumok felé.

Jelentési rendszerek köre:

A szabályozási tőke követelmény méréséhez a Takaréknak az alábbi, a szabályozás szerint választható, a PSZÁF által jóváhagyott, módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztositóknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetében sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitétségek: eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszere)
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

III.4 KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSRE ÉS A HITELKOCKÁZATI FEDEZET ALKALMAZÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYZATOK FŐ ELVEI

A Takarékszövetkezet – mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet – a szabályozói tőke követelmény 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 ellenőrzi, valamint utólagosan is felülvizsgálja, amelyről jelentést készít.

Kockázatmérséklésre és fedezetekre vonatkozó alapelvek:

Valamennyi kihelyezésről, illetve kockázatvállalásról szóló döntés eljárásában érvényesülni kell az alábbiaknak:

- Az aktív ügylet létrejöttének feltétele, az ügylet kockázatával összhangban megállapított mértékű jogilag érvényesíthető fedezet biztositása. A kihelyezésről történt döntés előkészítése keretében meggyőződünk a szükséges fedezetek meglétéről, a folyósítást megelőzően pedig, a biztositéki szerződések érvényességéről, és érvényesíthetőségéről.
- az elfogadott biztositókra vonatkozó elvek:
 - a biztositéknyújtó személy tulajdonában van, aki azzal szabadon rendelkezik,
 - eredete, továbbá pertől, teherrel és igénytől mentessége, vagy fennálló terhei igazoltak, dokumentumokkal alátámasztottak, és ellenőrizhetők,
 - likvid és valós piaccal rendelkezik,
 - folyamatos, tényleges értékkel bír, az, egyértelműen megállapítható, bizonyítható,
 - a fedezet tárgyának függvényében lehetséges biztositással rendelkezik.

Takarékszövetkezetünk nem fogad el biztositékként olyan vagyoni eszközöket, amelyek:

- törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl. fegyverek, drogok, stb.),

- per tárgyát képezik,
- forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel (pl. különleges berendezések, műkincsek, szőrmeáruk stb.),
- forgalmi értékük, piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában, egyedi jellegük miatt, vagy az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóságuk, és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg.

Fedezetek elfogadhatóságára vonatkozó további elvek:

- Az ügyfelek minősítése és a fedezetek értékelése, mindig egymástól függetlenül történik. A fedezetként elfogadott eszköz értéke és az ügyfél hitelminősítése közötti korreláció nem lehet jelentős.
- Takarékszövetkezetünk kizárólag olyan biztosítékot fogad el, melyre a Takarékszövetkezet joga, valamennyi irányadó joghatóság előtt érvényes, kikényszeríthető, továbbá likvid.
- A Takarékszövetkezet, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan vagyontárgyat ismer el, amelyik értékálló és likvid, és olyan hitelezési kockázat-mérséklési eljárást alkalmaz, amelynek alapján jogosult, a fedezetül szolgáló vagyontárgy ésszerű időn belüli - bírósági végrehajtás keretében vagy bíróságon kívül történő - értékesítése vagy megtartása alapján a biztosított követelés kielégítésére.
- A fedezet meghatározásakor minden esetben figyelembe vesszük az ügylet jellegét, az ügyfél személyét (ügyfél-, illetve partnerminősítés) és a fedezetek jövőbeni értékállóságát.
- A fedezetül felajánlott vagyontárgyra legkésőbb a hitel folyósításáig, minimum a fedezeti érték összegével azonos értékű vagyonszavatással, vagy a biztosító társaság által kiállított biztosítási ajánlattal kell a tulajdonosnak rendelkezni, melyben a Takarékszövetkezet kedvezményezetti joga is fel van tüntetve.
- A fedezettség optimalizálása érdekében a Takarékszövetkezet által kockázatosnak minősített konstrukciók, illetve nagykockázatnak minősülő kihelyezés esetében az adott ügylethez többféle biztosíték együttes kikötésére kell törekedni.

A **monitoring**, a Takarékszövetkezet részéről, a fedezetek állagának, és értékének módosulását, emiatt a fedezettség változását, a fedezetek elfogadhatósága érvényessége és érvényesíthetősége szempontjainak rendszeres figyelemmel kísérését, ellenőrzését, valamint folyamatos felülvizsgálatát jelenti.

IV SZAVATOLÓ TŐKE

Szavatoló tőke: a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként bevonhatók.

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének változását az alábbi táblázat mutatja (e Ft-ban):

<i>adatok: e Ft</i>	2009.12.31	2010.12.31	Változás
Jegyzett tőke	275 717	275 717	0
Eredménytartalék	1 964 230	2 395 648	431 418
Általános tartalék	359 967	416 752	56 785
Lekötött tartalék	106 000	104 832	-1 168
Általános kockázati céltartalék	230 000	286 000	56 000
Mérleg szerinti eredmény	421 255	482 471	61 216
- Immateriális javak	-61 521	-41 809	19 712
- Általános kockázati céltartalék adótartalma	-36 800	-45 760	-8 960
ALAPVETŐ TŐKE	3 258 848	3 873 851	615 003
Értékelési tartalék	179 925	169 088	-10 837
Alárendelt kölcsöntőke	40 000	60 000	20 000
JÁRULÉKOS TŐKE	219 925	229 088	9 163
SZAVATOLÓ TŐKE	3 478 773	4 102 939	624 166

A figyelembe vehető szavatoló tőke összege: **4.102.939 e Ft**

V SZIGETVÁRI TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE

A magyar törvényi szabályozás illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata által szabályozott keretrendszer három un. „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 hosszútávon alkalmasak a működés során felmerülő lényeges kockázatok kezelésére.

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

V.1.1 A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra (2. pillér) vonatkozó elvek és stratégia

Belső tőkemegfelelés értékelés folyamat mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezetünk biztosítja, hogy

- az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítja, méri, összesíti és figyeli;
- meghatározzuk a kockázatok fedezéséhez szükséges **belső tőke nagyságát**, és folyamatosan biztosítjuk, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre;

A Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata során az integrált takarékszövetkezetek PSZAF által elfogadott közös módszertanát alkalmazza, egyedi limitek meghatározásával.

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

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

1. Hitelezési kockázat
2. Piaci-devizaárfolyam kockázat
3. Piaci- kereskedési könyvi kockázat
4. Koncentrációs kockázat stressz teszt
5. Kamatkockázat stressz teszt
6. Likviditási stressz teszt
7. Működési kockázat

Kockázatok tőkekövetelménye, Tőkemegfelelés	
1. pillér alatti tőkekövetelmény összesen	2 249,337
Hitelezési kockázat	1 840,697
Devizaárfolyam kockázat	0,000
Kereskedési könyvi kamatpozíciós kockázat (általános és egyedi)	0,000
Működési kockázat	408,640
Tőkemegfelelési index 1. pillér alatt	182,41%
Tőkemegfelelési mutató 1. pillér alatt	14.59%
2. pillér alatti tőkekövetelmény összesen	2 756,532
Tőkepuffer és stressz puffer	507,195
Tőkemegfelelési index a 2. pillér alatt	148,84%
Tőkemegfelelési mutató a 2. pillér alatt	11,91%

V.1.2 Kitettségi osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye

A kockázattal súlyozott eszközérték összetételének alakulása és a hozzá kapcsolódó tőkekövetelmény:

	Tőke- követelmény	Kockázattal súlyozott eszközérték	Kitettségek Mérlegtétel	Kitettségek Mérlegen kívül
Központi kormányok és központi bankok	0,000	0,000	20 735,463	0,000
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	64,629	807,852	893,623	59,493
Közszektorbeli intézmények	0,04	0,495	0	0,990
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	150,802	1 885,032	6978,400	262,479
Vállalkozások	349,891	4 373,642	4 291,741	719,989
Lakosság	387,165	4 839,558	6 910,117	1 586,072
Ingatlannal fedezett követelések	618,314	7 728,919	11 273,493	1 324,048
Késedelmes tételek	137,752	1 721,906	1 637,353	0,082
Kollektív befektetési értékpapírban	23,477	293,464	293,464	0,000
Egyéb tételek	108,627	1 357,840	1 706,236	0,000
Összesen	1 840,697	23 008,708	54 719,890	3 953,153

V.2 HITELEZÉSI ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT

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

V.2.1 Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatában való megközelítése

Takarékszövetkezetünk a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmeknek és a hitelminőség 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 hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól" szóló 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet alapján végzi.

A késedelem a hitelminőség-romlás egyik fontos jellemzője. Késedelmes tétel a kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel. Az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szembeni kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

a) lakossággal szembeni kitettség esetén

1. a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének 2 %-át vagy az egy havi törlesztő részletet, és

b) az a) pontban meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettségen kívül bármely más kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén

1. a 250.000 forintot, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének 2 %-át.

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

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

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

V.2.2 Értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

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

A mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékokat képez. Ugyancsak céltartalékokat képez a nyugdíjra és végkielégítésre valamint a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

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

- a veszteség keletkezésének okai valószínűsége és mértéke,
- a várható veszteség és az eredeti bekerülési / nyilvántartási érték aránya,
- összes kedvezőtlen körülmény - követelés esetén ügyfél, partnerminősítés -, lehetséges következményeinek értékelése,
- hasonló tendenciák eddigi tényeken alapuló tapasztalatai,
- már ismert jövőbeni változások hatásának mérlegelése,

V.2.3 Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály	Összes Br. kitettség (M Ft.)	Darab-szám	Kitettség értékek átlagos értéke (M Ft)
Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	964,650	94	10,262
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0,990	1	0,990
Hitelintézettel szembeni kitettség	2,500	1	2,500
Vállalkozással szembeni kitettség	5 064,021	251	20,175
Lakossággal szembeni kitettség	8 535,827	11 846	0,721
Ingatlannal fedezett kitettség	12 770,882	1 517	8,419
Késedelmes tétel	2 630,233	1 561	1,685
Összesen	29 969,103	15 271	1,962

V.2.4 Kitettségek földrajzi - legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként

Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet

V.2.5 Kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként

Ágazat	Kitétségi osztályok Br. M Ft						
	Önkormá- nyzat	Közszektor- beli int.	Hitelin- tézett	Vállalkozás	Lakosság	Ingatlannal fedezett	Késedelmes tételek
Építőipar				385,977	805,264	1 271,514	341,156
Ipar				290,104	478,069	1 970,466	305,917
Kereskedelem, gépjárműipar				930,993	1 332,813	653,476	416,842
Mezőgazdaság				922,872	1 285,479	1 608,101	550,802
Önkormányzat	535,758	0,990		0,000	6,001	504,492	0,000
Pénzügy			2,500	276,274	340,947	57,378	15,007
Szolgáltatás, vendéglátás				348,403	230,001	676,663	1,199
Lakosság				425,201	3 084,188	5 186,154	636,664
Ingatlan	43,069			226,145	78,689	404,275	233,695
Víziközmű	385,823			550,360	0,000	0,000	0,000
Egyéb				707,692	894,376	438,363	128,951
Összesen	964,650	0,990	2,500	5 064,021	8 535,827	12 770,882	2 630,233

V.2.6 Kitétségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitétségi osztályonként

Kitétségi osztályok	Hátralévő futamidő szerint			Összesen Br.
	0-1 év	1-5 év	5 éven túl	
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitétség	471,847	286,570	206,234	964,650
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség		0,990		0,990
Hitelintézettel szembeni kitétség	2,500			2,500
Vállalkozással szembeni kitétség	3 107,300	986,221	970,501	5 064,021
Lakossággal szembeni kitétség	5 347,877	1 179,560	2 008,390	8 535,827
Ingatlannal fedezett kitétség	3 080,852	2 396,344	7 293,687	12 770,882
Késedelmes tétel	1 942,925	359,088	328,220	2 630,233
Összesen	13 953,301	5 208,773	10 807,031	29 969,103

V.2.7 Kitétségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása***Késedelmes tételt és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétség***

90 napot meghaladó késedelmes tételek megoszlása	
Ügyfél kategória – Br.	Összeg M Ft
PBBS	15,004
Nem pénzügyi vállalkozások	1 842,394
Háztartások	760,399
Egyéni vállalkozók	123,734
Lakosság	636,664
Egyéb (Önkormányzat + Non-profit)	12,437
Összesen	2 630,233

Az elszámolt és visszaírt értékvesztést, illetve képzett és felhasznált céltartalékot, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeget

Ügyfél kategória	Értékvesztés állomány M Ft					
	Nyitó áll.	Képzés minősítés miatt	Tárgy évi állományból visszaírás	Előző évi állományból visszaírás	Záró állománya	Változás összesen
PBBS	26,773	6,075	19,827	3,976	9,045	-17,728
Nem pénzügyi vállalkozások	1 012,517	412,719	463,326	262,96	698,950	-313,567
Háztartások	474,178	238,481	33,429	160,751	518,479	44,301
Egyéni vállalkozók	45,964	27,979	17,828	8,188	47,927	1,963
Lakosság	428,214	210,502	15,601	152,563	470,552	42,338
Egyéb (Önkormányzat + Non-profit)	7,73	91,783	1,217	63,381	34,915	27,185
Összesen	1 521,198	749,058	517,799	491,068	1261,389	-259,809

Ügyfél kategória	Céltartalék állomány M Ft			
	Nyitó állomány	Képzés	Felzabarádítás	Záró állomány
PBBS	0,000	0,000	0,000	0,000
Nem pénzügyi vállalkozások	12,350	11,758	16,105	8,003
Háztartások	0,012	0,080	0,0120	0,080
Egyéni vállalkozók	0,012	0,000	0,0120	0,000
Lakosság	0,000	0,080	0,000	0,080
Egyéb (Önkormányzat + Non-profit)	0,680	0,000	0,550	0,130
Általános kockázati céltartalék	230,000	80,000	24,000	286,000
Összesen	243,042	11,838	16,667	294,213

V.2.8 Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - országokénti megoszlás szerint

Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet

VI SZTENDERD MÓDSZER

A takarékszövetkezetek a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

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

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

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

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

VII HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS

VII.1 ELISMERHETŐ HITELKOCKÁZATI FEDEZETET ALKALMAZÓ HITELINTÉZETNEK NYILVÁNOSSÁGRA KELL HOZNIA

VII.1.1 A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei

Takarékszövetkezetünk nem számol a nettósításból adódó hatásokkal

VII.1.2 A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

Az aktív ügyletek mögé állított biztosítékok értékének megállapításakor mindazokat az értékképző tényezőket, körülményeket veszi figyelembe a Takarékszövetkezet, amelyek az adott követelés teljes megtérüléséig, a felajánlott fedezet jellege, likviditása, és érvényesítésének kockázata alapján befolyásolják a követelés megtérülését.

Fedezet: a Takarékszövetkezet követelésének megtérülési forrását jelenti. A követelések visszafizetése elsődlegesen az ügyfél várható pénzforgalmából, árbevételeiből, működési eredményéből, - cash-flow – másodlagosan, a jelen szabályzat szerint elfogadható – fedezetként elfogadható - biztosítékokból térülhet meg.

A fedezetértékelést az **alábbi alapelvek** figyelembevételével kell elvégezni:

- **Pesszimista alapelv:** a biztosítékok értékét arra tekintettel kell megállapítani, hogy a céggel, illetve e fedezettel az elképzelhető legrosszabb eset is bekövetkezhet;
- **Időbeli összhang elve:** a biztosítékok körét úgy kell meghatározni, hogy az elfogadott biztosítékok – figyelemmel azok természetes avulására, és így értékük csökkenésére - a teljes követelésre, minden időpontban fedezetet nyújtsanak. A fedezet, a hitel végső lejáratáig, a hitelezői igény kielégítését biztosító formában rendelkezésre kell, álljon.
- **Kockázatfedezeti elv:** törekedni kell, hogy a biztosítékok a kihelyezés teljes összegét fedezzék.

A fedezet meghatározásakor a Takarékszövetkezet az ügylet jellegét, az ügyfél és partnerminősítést, valamint a fedezetek értékállandóságát veszi figyelembe. Ingtatlan fedezet esetén a Takarékszövetkezet meghatározott szakértők által készített értékbecslés alapján határozza meg az ingatlan értékét. A biztosítékokat a hitel futamideje alatt a Takarékszövetkezet rendszeresen ellenőrzi, amennyiben a biztosíték értéke csökkent, akkor pótfedezet bevonására kerülhet sor.

VII.1.3 Az elismert biztosítékok fő típusai

A Hpt. 76/E.§.(2). bekezdés szerint, a hitelintézet, a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor, a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag, a külön jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezeteket veheti figyelembe.

A jogszabály követelményei alapján, a Takarékszövetkezet által elfogadható biztosítékok az alábbiak szerint csoportosíthatók.

A szabályozási tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vehető biztosítékok:

- előre rendelkezésre bocsátott biztosítékként:
 - mérlegen belüli nettósítás,
 - pénzügyi biztosíték, ami lehet:
 - óvadékként, letétként elhelyezett, készpénz, betét,
 - a külön jogszabályban meghatározott kibocsátók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír /váltó, kötvény/,
 - tőzsdeindexben szereplő részvény, vagy átváltoztatható kötvény,
 - kollektív befektetési értékpapír

- más hitelintézetnél elhelyezett óvadék,
- életbiztosítási kötvény/szerződésből eredő követelés,
- hitelintézet által kibocsátott, bármikor visszavásárolható értékpapír
- Ingatlanra alapított jelzálogjog (A sztenderd módszer alkalmazásának keretében egy kitettség akkor tekinthető ingatlannal fedezett kitettséggnek, ha az ingatlan, mint fedezet elismert hitelkockázat mérséklő tétel, így az ingatlanra vonatkozó elismerhetőségi feltételek teljesítésére kiemelt figyelmet kell fordítani. Ld. részletesen: 2.1.3. pontban)
- előre nem rendelkezésre bocsátott biztosítékként:
 - garancia,
 - készfizető kezesség, ha ezeket központi kormány, központi bank, helyi önkormányzat, multilaterális fejlesztési bank, hitelintézet, és befektetési vállalkozás, vagy PSZÁF engedéllyel rendelkező garancia intézmény nyújtja. (Garantiqua Hitelgarancia Zrt, Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Zrt kezessége)

A szabályozási tőkekövetelmény számítás szempontjából nem figyelembe vehető, de hitelbiztosítéki értékkel elismerhető biztosítékok:

- ingatlanra alapított jelzálogjog, (ha az ingatlan nem felel meg a tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vehető kritériumoknak)
- ingó vagyontárgyra alapított jelzálogjog,
 - készletre kikötött,
 - vagyont, vagyonrészt terhelő lejzálogjog,
 - közraktárjegy
- követelésre alapított jelzálogjog,
- magánszemély, vállalkozás készfizető kezessége
- magánszemély jövedelme
- engedményezés,
- vételi opció

VII.1.4 A garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban

<i>Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája 2008. december 31-én</i>					
Garanciát nyújtó megnevezése	Minősítési kategória				
	1	2	3	4	5
	(AAA-AA)	(A ⁺ -A)	(BBB ⁺ -BBB ⁻)	(BB ⁺ -BB ⁻)	(CCC ⁺ -CCC ⁻)
Központi kormány, központi bank			X		

VII.1.5 Az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli - értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva került figyelembe vételre

<i>Kitettségi osztályok</i>	Bruttó kitettség	Értékvesztés és céltartalék	Nettó kitettség	Garancia	Nettó kitettség CRM-mel csökk.
Vállalkozással szembeni kitettség	84,018	0,000	84,018	35,718	48,300
Lakossággal szembeni kitettség	2 810,667	11,800	2 798,867	1 138,127	1 660,740
Ingatlannal fedezett kitettség	944,702	16,716	927,986	324,869	603,117
Késedelmes tétel	107,937	32,250	75,687	69,802	5,885
Összesen	3 947,324	60,766	3 886,558	1 568,516	2 318,042

VII.2 A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG ÉRTÉKE AZ ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁS ELISMERT HITELKOCKÁZATI FEDEZETEK ÁLTAL FEDEZETT, TELJES KITETTSÉG ÉRTÉKE

Kitettségi osztály	Fedezett, összes kitettség (ezer Ft.)
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	285 314
Hitelintézzettel szembeni kitettség	2 500
Vállalkozással szembeni kitettség	542 441
Lakossággal szembeni kitettség	3 044 960
Ingatlannal fedezett kitettség	1 343 053
Késedelmes tételek	116 937
Összesen	5 335 205

VIII KERESKEDÉSI KÖNYV

A Takarékszövetkezet kereskedési könyvet vezet. Továbbá a takarékszövetkezet eszközei és forrásai vonatkozásában meghatározza a deviza nyitott pozícióit. A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számolja.

A Takarékszövetkezet **kereskedési szándékkal folytatott saját számlás kereskedésnek** tekinti, ha

- értékpapírokat vásárol és/vagy más pozíciókat nyit éven belüli nyereségszerzés végett továbbértékesítési céllal,
- portfóliókezeltetési szerződés keretében pénzügyi eszközöket vásárol és értékesít.

A Takarékszövetkezet **nem minősíti kereskedési szándékkal folytatott saját számlás kereskedésnek** (és ezért az ilyen pozíciókat nem veszi fel a kereskedési könyvbe), ha a Takarékszövetkezet által a nem portfólió kezeltetés keretében vásárolt

- értékpapírokat a lejáratig tartja;
- értékpapírokat egy éven belül nem szándékozik értékesíteni;
- értékpapír nyereséges értékesítésének lehetősége a kereskedési stratégiában meghatározott tartási időszakon belül kétséges.

A Takarékszövetkezet nem végez portfóliókezeltetést. 2009 év végén Takarékszövetkezetünk kereskedési könyvbe nem sorolt értékpapírokat.

A devizaárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a Bankot veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.

Takarékszövetkezetünk 2010 év végén sem kereskedési könyvi pozíciókockázat sem a devizaárfolyam kockázat után nem számolt tőkekövetelménnyel.

IX KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

IX.1 A RÉSZVÉNYEKBE LEVŐ KITETTSÉG

A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között az üzletpolitikai céllal vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító befektetéseket tartja nyilván.

	Részesedések mérleg szerinti értéke e Ft.
Magyar Takarékbank Zrt	250 305
Mecsekkörnyéke Hitelszövetkezet	2 344
Hitelgarancia Zrt	1 000
Banküzlet Kft	100
Takarék-Bróker Kft	500
Morgan Lízing Rt	3 000
Co-Portfolio Kft.	14 400
Konzum NyRt	76
Dél Alföldi Szakképzési és Nonprofit Zrt	300
Komló és Térsége Fejlesztési Kht.	1 000
Sziget Ingatlanhasznosító Kft.	115 900
Összesen	388 925

IX.2 KAMATKOCKÁZAT

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

Takarékszövetkezetünknel a banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának).

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

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

200 bázispontos kamatsokk, valamint duration gap elemzés képezi az alapját a tőkekövetelmény számításának. A takarékszövetkezet a számítást elvégzi mindazon devizanemre vonatkozóan, melyben denominált eszközeinek, forrásainak, mérlegen kívüli ügyleteinek összege meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át.

A duration gap elemzés/stressz lényege, hogy a takarékszövetkezet meghatározza devizánként és lejáratú sávonként a nettó pozícióját, majd ezeket súlyozza egy olyan súllyal, mely tükrözi a 200 bázispontos párhuzamos hozamgörbe eltolódás hatását is. Az eredményt viszonyítjuk a szavatoló tőkéhez.

Ez látható az alábbi táblázatban.

Időszak/Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	Mutató értéke %
2009. I.	6,02%	0,01%	0,00%	0,08%	0,00%	6,10%
2009. II.	7,16%	2,08%	0,00%	0,24%	0,00%	9,48%
2009. III.	9,77%	2,98%	-0,01%	0,02%	0,00%	12,76%
2009. IV.	10,14%	3,26%	-0,01%	0,03%	0,00%	13,43%

X MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázat alatt a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetve jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a Takarékszövetkezet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázatát értjük. A Takarékszövetkezet a működési kockázat belső tőkekövetelményét – a szabályozói tőkekövetelmény meghatározásához is használt – alapmutató módszerével számítja.

A tőkekövetelmény kiszámításának alapjául szolgáló irányadó mutató a Takarékszövetkezet eredmény-kimutatása alapján

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és

- a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből, 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 Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az irányadó mutató 15 %-a. A következő táblázat ennek az eredményét tartalmazza.

Működési kockázat	A tárgy évet megel. 3.év bruttó jövedelme	A tárgy évet megel. 2.év bruttó jövedelme	A tárgy évet megel. 1.év bruttó jövedelme	TŐKE-KÖVETELMÉNY
Összeg	2567,805	2494,499	3110,5	408,640

Szigetvár, 2011. március 29.