

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>I</b>	<b>BEVEZETÉS</b> .....	<b>4</b>
<b>II</b>	<b>VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK</b> .....	<b>4</b>
<b>III</b>	<b>SZIGETVÁRI TAKARÉKSZÖVETKEZET KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEI MÓDSZEREI</b> .....	<b>5</b>
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> .....	8
III.3	KOCKÁZATOK AZONOSÍTÁSÁT, MÉRÉSÉT VÉGZŐ SZERVEZETI EGYSÉGEK ÉS JELENTÉSI RENDSZEREK... 9	
III.4	KOCKÁZATMÉRSEKLÉSRE ÉS A HITELKOCKÁZATI FEDEZET ALKALMAZÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYZATOK FŐ ELVEI .....	10
<b>IV</b>	<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b> .....	<b>11</b>
<b>V</b>	<b>SZIGETVÁRI TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE</b> .....	<b>12</b>
V.1.1	<i>A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra (2. pillér) vonatkozó elvek és stratégia</i> .....	12
V.1.2	<i>Kitettségi osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye</i> .....	13
V.2	HITELEZÉSI ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT .....	14
V.2.1	<i>Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatában való megközelítése</i> .....	14
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 figyelembevétel előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként</i> .....	15
V.2.4	<i>Kitettségek földrajzi - legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként</i> .....	15
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> .....	16
V.2.7	<i>Kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása</i> .....	16
V.2.8	<i>Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - országonkénti megoszlás szerint</i> .....	17
<b>VI</b>	<b>SZTENDERD MÓDSZER</b> .....	<b>17</b>
<b>VII</b>	<b>HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSEKLÉS</b> .....	<b>17</b>
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> .....	18
VII.1.4	<i>A garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban</i> .....	19
VII.1.5	<i>Az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli - értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva került figyelembe vételre</i> .....	19
VII.2	A KOCKÁZATTAL SÜLYOZOTT KITETTSÉG ÉRTÉKE AZ ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁS ELISMERT HITELKOCKÁZATI FEDEZETEK ÁLTAL FEDEZETT, TELJES KITETTSÉG ÉRTÉKE.....	19
<b>VIII</b>	<b>KERESKEDÉSI KÖNYV</b> .....	<b>19</b>
<b>IX</b>	<b>KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK</b> .....	<b>20</b>
IX.1	A RÉSZVÉNYEKBE LEVŐ KITETTSÉG .....	20
IX.2	KAMATKOCKÁZAT .....	20
<b>X</b>	<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</b> .....	<b>21</b>

## Publikus Mérleg és eredménykimutatás

<b>PUBLIKUS MÉRLEG</b>			
<i>adatok: ezer Ft-ban</i>			
S.sz.	Megnevezés	2010. év	2011. év
a.	b.	c.	d.
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>			
01	1. Pénzeszközök	1 254 277	1 650 045
02	2. Állampapírok	19 489 067	15 585 129
06	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	5 614 445	7 802 000
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	25 008 335	26 351 806
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	884 489	1 256 524
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	268 870	16 805
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra	273 025	269 015
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	115 900	155 900
73	9. Immateriális javak	41 809	19 623
76	10. Tárgyi eszközök	997 334	1 032 147
88	11. Saját részvények	0	0
89	12. Egyéb eszközök	172 954	381 934
96	13. Aktív időbeli elhatárolások	641 194	873 435
<b>100</b>	<b>Eszközök összesen</b>	<b>54 761 699</b>	<b>55 394 363</b>
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)</b>			
01	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 511 606	5 060 515
19	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	44 331 104	45 284 831
43	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	14 061	16 243
65	4. Egyéb kötelezettségek	231 400	278 530
74	5. Passzív időbeli elhatárolások	434 807	311 950
78	6. Céltartalékok	294 213	313 111
83	7. Hátrasorolt kötelezettségek	100 000	50 000
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	416 752	438 623
98	12. Eredménytartalék (+,-)	2 395 648	3 008 398
99	13. Lekötött tartalék	104 832	21 467
100	14. Értékelési tartalék	169 088	166 661
103	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	482 471	168 317
<b>104</b>	<b>Források összesen</b>	<b>54 761 699</b>	<b>55 394 363</b>

## Nyilvánosságra hozatali követelmények

2011 év

<b>PUBLIKUS EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2010. év	2011. év
a.	b.	c.	d.
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 880 423	4 046 541
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 924 925	1 989 020
<b>11.</b>	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>1 955 498</b>	<b>2 057 521</b>
12.	3. Bevételek értékpapírokból	27 141	13 279
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	958 865	1 227 306
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	94 970	113 741
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye $[6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]$	224 043	501 237
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	93 846	47 271
57.	8. Általános igazgatási költségek	1 702 247	2 039 615
67.	9. Értékcsökkenési leírás	90 590	98 298
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	278 126	196 738
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	517 922	1 264 428
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	108 552	329 179
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való	0	0
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	3 000	0
<b>85.</b>	<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>687 091</b>	<b>462 972</b>
88.	16. Rendkívüli bevételek	11 782	8 151
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	31 607	233 522
<b>90.</b>	<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>-19 825</b>	<b>-225 371</b>
<b>91.</b>	<b>19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)</b>	<b>667 266</b>	<b>237 601</b>
92.	20. Adófizetési kötelezettség	99 418	18 893
<b>93.</b>	<b>21. Adózott eredmény (+,-19-20)</b>	<b>567 848</b>	<b>218 708</b>
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)	-56 785	-21 871
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés	28 592	28 520
<b>99.</b>	<b>25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/+22+23-24)</b>	<b>482 471</b>	<b>168 317</b>

## 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. Másodszor 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
- 131/2011. (VII.18) Korm. Rendelet a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő figyelembevételével történő alkalmazásáról

### 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 tőke megfelelés 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 tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*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 kockázatok a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatok limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (*Lényeges kockázatok kezelésének elve*)
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 célja felkészülni szabályozási környezet változására, hiszen prudenciális szabályok megváltozása egyre jobban versenyelemmé válik, melynek jelentős költség/tőkevonzata lehet.
5. A Takarékszövetkezet célja a fokozódó kockázatok emelkedésével járó Szavatoló tőke szükséglet teljesítése
6. 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.
7. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázatairól negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
8. 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.
9. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése
10. A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására
11. A Takarékszövetkezet törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.
12. A Takarékszövetkezet törekszik az új tevékenységek esetében kockázatelemzésre a háttérfeladatok megfelelő kiépítésére.
13. A Takarékszövetkezet szorosabb monitoring tevékenységet törekszik kiépíteni a fokozott kockázatot jelentő területeken.
14. A Takarékszövetkezet törekszik a folyamatba épülő kontrollok erősítésére.
15. A piaci és likviditási kockázatok mérési módszereinek továbbfejlesztése (mérési tesztek, scenáriók)
16. Célunk a kollégák kockázat-tudatosságának erősítése.

17. A Takarékszövetkezet törekszik a szakmai továbbképzések, szakmai színvonal növelésére.
18. A takarékszövetkezet célja definiált felelősségi és hatáskörök napra készen tartása és a változó igényekhez, környezethez való gyors hozzáigazítása.
19. Célunk a lényeges kockázatokat hordozó kérdésekben a szervezeti egységek közötti együttműködés szorosabbá tétele, a belső munkamegosztás folyamatos figyelése és a körülményekhez igazítása.

### III.2.3 Kockázati étvágó, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágója 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 ÉTVÁGÓ, KOCKÁZATVÁLLALÁSI HAJLANDÓSÁG MÉRTÉKE	INDOKLÁS
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Esetenként több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett. A kitétségekben rejlő kockázatok csökkentése a lakossági ügyfelek arányának növelésével.
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel, az integráció központi bankjával együtt valósulnak meg.
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Közepes	A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitétségek a jogszabályi limiteknél szigorúbb limiteket alkalmaz. Az egy ügyfélcsoporttal szembeni max. 400 M Ft-os kockázatvállalási összeg következetes betartása.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók tartásával
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között. A fix kamatozású hosszú lejáratú értékpapírok állományi arányának csökkentése.
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 finanszírozz:

- 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, kapcsolatos 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, elemzések elkészítésének gyakoriságát.

A kockázatkezelési tevékenységek az üzleti területtől elkülönülnek, felügyeletét közvetlenül az elnökök látja el. A Takarékszövetkezet az üzleti döntések során a prudens banki működés szellemében a kockázatok optimalizálására törekszik. A megfelelési biztosítási tevékenység végzésével Takarékszövetkezetünk célja a jogszerű és a szabályoknak megfelelő és az üzleti jó hírnév megőrzésére irányuló felelős irányítás és gyakorlati működés biztosítása.

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

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

Jelentési rendszerek köre:

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

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer

- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: 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 tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitétség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A Takarékszövetkezet a fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeres időközönként figyeli és 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 biztosítása. A kihelyezésről történt döntés előkészítése keretében meggyőződünk a szükséges fedezetek meglétéről, a folyósítást megelőzően pedig, a biztosítéki szerződések érvényességéről, és érvényesíthetőségéről.
- az elfogadott biztosítéokra vonatkozó elvek:
  - a biztosítéknyújtó személy tulajdonában van, aki azzal szabadon rendelkezik,
  - eredete, továbbá pertől, tehertől 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 biztosítással rendelkezik.

**Takarékszövetkezetünk nem fogad el biztosítékként 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 vagyontárgy biztosítással, vagy a biztosító társaság által kiállított biztosítási ajánlattal kell a tulajdonosnak rendelkezni, melyben a Takarékszövetkezet kedvezményezeti 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.

### III.5 JAVADALMAZÁSI POLITIKA

131/2011-es kormányrendelet 2. és 4. § alapján Takarékszövetkezetünk az arányosság elvét kívánja alkalmazni a következőkre való tekintettel:

- Takarékszövetkezetünk mérlegfőösszege nem haladja meg a 500 Mrd Ft-ot;
- Szövetkezeti formában működik;
- Takarékszövetkezetünk regionális keretek között működik;
- Szervezete könnyen átlátható, a felelősségi körök egyértelműek és jól körülhatárolhatóak.

Az arányosság elvét figyelembe véve: a javadalmazási politikához kapcsolódó nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítését korlátozottan teszi meg.

A Javadalmazási Politika az **Hiba! A hivatkozási forrás nem található.** pontban meghatározott személyi körön belül egy ennél szűkebb, kiemelt munkavállalói körre az általános szabályokon túl speciális szabályokat is meghatároz.

A speciális személyi hatály az arányosság figyelembe vétele mellett a Takarékszövetkezet Menedzsment tagjaira terjed ki. A Takarékszövetkezet Menedzsment Bizottságának tagjai:

- Elnök ügyvezető
- Ügyvezető igazgató
- Gazdasági igazgató
- Controlling és kockázatkezelési Igazgató

## 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>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.12.31</b>	<b>Változás</b>
Jegyzett tőke	275 717	275 717	0
Eredménytartalék	2 395 648	3 008 398	612 750
Általános tartalék	416 752	438 623	21 871
Lekötött tartalék	104 832	21 467	-83 365
Általános kockázati céltartalék	286 000	307 000	21 000
Mérleg szerinti eredmény	482 471	168 317	-314 154
- Immateriális javak	-41 809	-19 623	22 186
- Általános kockázati céltartalék adótartalma	-45 760	-30 700	15 060
<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>3 873 851</b>	<b>4 169 199</b>	<b>295 348</b>
Értékelési tartalék	169 088	166 661	-2 427
Alárendelt kölcsöntőke	60 000	50 000	-10 000
<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>229 088</b>	<b>216 661</b>	<b>-12 427</b>
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>4 102 939</b>	<b>4 385 860</b>	<b>282 921</b>

A figyelembe vehető szavatoló tőke összege: **4.385.860 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

<b>Kockázatok tőkekövetelménye, Tőkemegfelelés</b>	
<b>1. pillér alatti tőkekövetelmény összesen</b>	<b>2421,828</b>
Hitelezési kockázat	1968,145
Devizaárfolyam kockázat + banki könyvi kamatkockázat	45,043
Kereskedési könyvi kamatpozíciós kockázat (általános és egyedi)	0,000
Működési kockázat	408,640
Tőkemegfelelési index 1. pillér alatt	183,67%
<b>Tőkemegfelelési mutató 1. pillér alatt</b>	<b>14,69%</b>
<b>2. pillér alatti tőkekövetelmény összesen</b>	<b>3398,846</b>
Tőkepuffer és stressz puffer	977,018
Tőkemegfelelési index a 2. pillér alatt	129,04%
<b>Tőkemegfelelési mutató a 2. pillér alatt</b>	<b>10,32%</b>

### V.1.2 Kitettségi osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye

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

	<b>Tőke- követelmény</b>	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték</b>	<b>Kitettségek Mérlegtétel</b>	<b>Kitettségek Mérlegen kívül</b>
Központi kormányok és központi bankok	<b>5,989</b>	74,863	16252,893	0,000
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	<b>34,804</b>	435,048	481,563	101,785
Közszektorbeli intézmények	<b>5,927</b>	74,092	644,588	48,995
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	<b>179,307</b>	2 241,338	9 420,986	214,128
Vállalkozások	<b>402,306</b>	5 028,829	5 130,753	727,485
Lakosság	<b>536,156</b>	6 701,951	9 901,604	2 234,218
Ingatlanl fedezett követelések	<b>349,129</b>	4 364,100	8 225,748	592,821
Késedelmes tételek	<b>272,752</b>	3 409,406	4 825,944	22,155
Fedezett kötvény	<b>44,850</b>	560,622	560,622	0,000

## Nyilvánosságra hozatali követelmények

2011 év

Kollektív befektetési értékpapírban	<b>0,000</b>	0,000	0,000	0,000
Egyéb tételek	<b>136,925</b>	1 711,565	2 165,653	0,000
<b>Összesen</b>	<b>1 968,145</b>	<b>24 601,814</b>	<b>57 610,354</b>	<b>3 941,587</b>

### 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 könyvvezetési 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 kitettségnak 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 kitettségnak 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,

## Nyilvánosságra hozatali követelmények

2011 év

- 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 hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettségek értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály	Összes Br. kitettség (M Ft.)	Darab-szám	Kitettség értékek átlagos értéke (M Ft)
Regionális kormányhatalal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	583,348	94	6,206
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	84,915	5	16,983
Vállalkozással szembeni kitettség	5 858,238	124	47,244
Lakossággal szembeni kitettség	12 135,822	11 822	1,027
Ingatlannal fedezett kitettség	8 818,569	2 469	3,572
Késedelmes tétel	4 848,099	2 047	2,368
<b>Összesen</b>	<b>32 328,991</b>	<b>16 462</b>	<b>1,964</b>

### V.2.4 Kitettségek földrajzi - legalább országokénti – megoszlása kitettségi osztályonként

Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet

### V.2.5 Kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

Ágazat	Kitettségi osztályok Br. M Ft					
	Önkormányzat	Közszektorbeli int.	Vállalkozás	Lakosság	Ingatlannal fedezett	Késedelmes tételek
Építőipar			151,274	834,334	723,072	269,507
Ipar			864,904	634,050	286,415	900,644
Kereskedelem, gépjárműipar			258,235	1 526,573	1 041,121	590,325
Mezőgazdaság			1 382,383	1 032,030	1 139,195	405,928
Önkormányzat	412,380	84,915	0,000	6,521	522,598	179,266
Pénzügy			775,693	180,294	0,830	147,058
Szolgáltatás, vendéglátás			556,845	144,798	264,750	49,245
Lakosság			441,594	5 443,713	4 032,707	1 090,349
Ingatlan			598,230	521,772	207,170	630,495
Víziközmű	130,328			30,708	0,000	234,924
Információ, kommunikáció				159,411	3,154	0,005
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység			324,427	509,959	201,406	61,684
Szállítás, raktározás			37,912	261,379	9,940	17,883
Egyéb	40,640		466,741	850,280	386,211	270,786
<b>Összesen</b>	<b>583,348</b>	<b>84,915</b>	<b>5 858,238</b>	<b>12 135,822</b>	<b>8 818,569</b>	<b>4 848,099</b>

**V.2.6 Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként**

Kitettségi osztályok	Hátralévő futamidő szerint			Összesen Br.
	0-1 év	1-5 év	5 éven túl	
Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	327,060	59,875	196,413	<b>583,348</b>
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	84,915			<b>84,915</b>
Vállalkozással szembeni kitettség	2 630,863	1 187,969	2 039,406	<b>5 858,238</b>
Lakossággal szembeni kitettség	6 212,496	2 394,929	3 528,397	<b>12 135,822</b>
Ingatlannal fedezett kitettség	1 797,798	2 184,259	4 836,512	<b>8 818,569</b>
Késedelmes tétel	3 105,215	825,201	917,683	<b>4 848,099</b>
<b>Összesen</b>	<b>14 158,348</b>	<b>6 652,233</b>	<b>11 518,411</b>	<b>32 328,992</b>

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

90 napot meghaladó késedelmes tételek megoszlása	
Ügyfél kategória – Br.	Összeg M Ft
<b>PBBS</b>	<b>147,058</b>
<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	<b>3 207,199</b>
<b>Háztartások</b>	<b>1 306,421</b>
Egyéni vállalkozók	216,073
Lakosság	1 090,348
<b>Egyéb (Önkormányzat + Non-profit)</b>	<b>187,421</b>
<b>Összesen</b>	<b>4 848,099</b>

*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 visszairás	Előző évi állományból visszairás	Záró állománya	Változás összesen
<b>PBBS</b>	<b>9,045</b>	<b>53,628</b>	<b>18,454</b>	<b>8,111</b>	<b>36,108</b>	<b>27,063</b>
<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	<b>698,95</b>	<b>899,995</b>	<b>242,43</b>	<b>99,737</b>	<b>1256,778</b>	<b>557,828</b>
<b>Háztartások</b>	<b>518,479</b>	<b>513,686</b>	<b>76,1</b>	<b>41,474</b>	<b>914,591</b>	<b>396,112</b>
Egyéni vállalkozók	47,927	32,244	16,184	18,907	45,08	-2,847
Lakosság	470,552	481,442	59,916	22,567	869,511	398,959
<b>Egyéb(Önkormányzat + Non-profit)</b>	<b>34,915</b>	<b>17,057</b>	<b>20,128</b>	<b>6,404</b>	<b>25,44</b>	<b>-9,475</b>
<b>Összesen</b>	<b>1 261,389</b>	<b>1 484,366</b>	<b>357,112</b>	<b>155,726</b>	<b>2 232,917</b>	<b>971,528</b>

Ügyfél kategória	Céltartalék állomány M Ft			
	Nyitó állomány	Képzés	Felszabadítás	Záró állomány
<b>PBBS</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>
<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	<b>8,003</b>	<b>18,167</b>	<b>20,851</b>	<b>5,319</b>
<b>Háztartások</b>	<b>0,080</b>	<b>2,205</b>	<b>1,604</b>	<b>0,681</b>
Egyéni vállalkozók	0,000	0,550	0,550	0,000
Lakosság	0,080	1,655	1,054	0,681
<b>Egyéb (Önkormányzat + Non-profit)</b>	<b>0,130</b>	<b>0,566</b>	<b>0,585</b>	<b>0,111</b>
<b>Általános kockázati céltartalék</b>	<b>286,000</b>	<b>21,000</b>	<b>0,000</b>	<b>307,000</b>
<b>Összesen</b>	<b>294,213</b>	<b>41,938</b>	<b>23,040</b>	<b>313,111</b>

## V.2.8 Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - 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 kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a Hkr.-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorol be.

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

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

## VII HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS

### VII.1 ELISMERHETŐ HITELKOCKÁZATI FEDEZETET ALKALMAZÓ HITELINTÉZETNEK NYILVÁNOSSÁGRA KELL HOZNI

#### 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. Ingatlan 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 kitétség 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 kitétség akkor tekinthető ingatlannal fedezett kitétségnek, 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 jelzálogjog,
  - 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 (AAA-AA)	2 (A <sup>+</sup> -A)	3 (BBB <sup>+</sup> -BBB <sup>-</sup> )	4 (BB <sup>+</sup> -BB <sup>-</sup> )	5 (CCC <sup>+</sup> -CCC <sup>-</sup> )
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>	<b>Bruttó kitettség</b>	<b>Értékvesztés és céltartalék</b>	<b>Nettó kitettség</b>	<b>Garancia</b>	<b>Nettó kitettség CRM-mel csökk.</b>
Közszektorbeli intézményrel szembeni kitettség	608,668	0	608,668	580,592	28,076
Vállalkozással szembeni kitettség	388,391	3,799	384,592	221,505	163,087
Lakossággal szembeni kitettség	1 458,660	4,086	1 454,574	1191,178	263,396
Ingatlannal fedezett kitettség	527,701	1,069	526,631	190,479	336,152
Késedelmes tétel	219,094	53,438	165,657	119,382	46,275
<b>Összesen</b>	<b>2 593,846</b>	<b>62,391</b>	<b>2 531,454</b>	<b>2 303,136</b>	<b>228,318</b>

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

<b>Kitettségi osztály</b>	<b>Fedezett, összes kitettség (ezer Ft.)</b>
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	101 925
Hítelinézettel szembeni kitettség	0
Vállalkozással szembeni kitettség	313 652
Lakossággal szembeni kitettség	101 629
Ingatlannal fedezett kitettség	137 305
Késedelmes tételek	56 486
<b>Összesen</b>	<b>710 997</b>

## 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 portfóliókezelést. 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	2 334
Hitelgarancia Zrt	1 000
Banküzlet Kft	100
Takarék-Bróker Kft	500
Morgan Lízing Rt	0
Co-Portfolió Kft.	14 400
Konzum NyRt	76
Dél Alföldi Szakképzési és Nonprofit Zrt	300
Komló és Térsége Fejlesztési Kht.	1 000
Sziget Ingatlanhasznosító Kft.	155 900
<b>Összesen</b>	<b>425 915</b>

### 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.

A Takarékszövetkezet duration gap elemzésnél (stressz teszt) az alábbi paramétereket alkalmazza:

- a forint hozamgörbe 300 bázispontos párhuzamos elmozdulása,
- a deviza hozamgörbék 200 bázispontos párhuzamos elmozdulása,

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 %
2011.I.	11,90%	2,67%	0,45%	0,05%	0,00%	<b>15,07%</b>
2011.II.	16,79%	2,06%	0,40%	0,04%	-0,01%	<b>19,28%</b>
2011.III.	18,27%	1,65%	0,40%	0,00%	-0,01%	<b>20,31%</b>
2011.IV.	20,18%	1,57%	0,40%	-0,01%	-0,01%	<b>22,13%</b>

## 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 ez eredményét tartalmazza.

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

Szigetvár, 2011. március 29.