

# NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK

A Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendeletben előírt kötelezettségének megfelelően a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

## I. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

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

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- az intézmény meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre;
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt folyamatosan fejlessze.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések
3. Tőketervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

### I. 1. Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

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

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

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

## 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. (*Összeférhetlenség elve*)
3. A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében (*Együttműködés elve*)
4. A Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál szigorúbb belső előírásokat alkalmazhat, de ezeket – a Felügyelet és más külső személyek számára – transzparens módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába. Ha a Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál megengedőbb belső előírásokat kíván alkalmazni, azt megfelelően alá kell tudni támasztania, és a Felügyelet, az OTIVA és más külső személyek számára meg kell tudni indokolnia, és transzparens, kiemelt, jól észrevehető módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába.
5. A Takarékszövetkezet kockázatok a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
6. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető 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*)
7. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
8. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (*Költség-haszon elve*)
9. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának. (*Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve*)
10. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.

11. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
12. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
  - a. Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
  - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
  - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
  - d. Kockázatok alakulásának figyelése
  - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
13. A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
14. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot.

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

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért a kockázatkezelő munkatárs a felelős. A kockázatkezelő munkatárs tevékenysége az üzleti területektől elkülönül, felügyeletét közvetlenül az elnök-ügyvezető látja el.

## I. 2. Lényeges kockázatok

A következőkben bemutatásra kerülnek azok a főbb kockázati típusok, amelyeket a Takarékszövetkezet lényegesnek tart és amelyeket folyamatosan figyelemmel kísér.

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

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

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

**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 lejáratú 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:

- lejáratú (a lejáratú 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.

### **I. 3. Tőke tervezés**

A tőke tervezés célja, hogy mindenkor biztosítsa a Takarékszövetkezetnél a ténylegesen vállalt kockázatoknak megfelelő tőke szintet, és járuljon hozzá a kiegyensúlyozott, stabil növekedéshez is.

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

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

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

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

- Havonta kell számolni a szavatoló tőkét és a minimális szavatoló tőke követelményt, a hitelezési kockázatoknál kitettségi osztály bontásban;
- Havonta kell számolni a számszerűsített kockázatok belső tőkeszükségletét a tőkepuffer nélkül, hitelezési kockázatoknál kitettségi osztály bontásban;
- Negyedévente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét a koncentrációs-, a nem-kereskedési könyvi kamat- és a likviditási kockázati típusokra
- Évente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének meghatározásához az önértékelést.

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

Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőke megfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

## II. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

### a) Alapvető, járulékos és kiegészítő tőke összege:

adatok ezer Ft-ban

Alapvető tőke összege:	1 046 210
Járulékos tőke összege:	8 700
Kiegészítő tőke összege:	0

### b) Alapvető tőke pozitív és negatív összetevői:

adatok ezer Ft-ban

<b>Alapvető tőke pozitív elemei:</b>	
<b>Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek:</b>	<b>43 374</b>
Befizetett jegyzett tőke:	25 596
Visszavásárolt saját részvény névértéke:	0
Tőketartalék:	17 778
<b>Alapvető tőkeként elismert tartalékok:</b>	<b>992 723</b>
<b>Általános kockázati céltartalék:</b>	<b>11 218</b>
<b>Alapvető kölcsöntőke:</b>	<b>0</b>
<b>Alapvető tőke negatív elemei:</b>	
Egyéb levonások az alapvető tőkéből:	1 105

### c) Járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:

adatok ezer Ft-ban

<b>Járulékos tőke pozitív elemei:</b>	
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész:	0
Értékelési tartalékok:	0
Járulékos kölcsöntőke:	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke:	8 700
<b>Járulékos tőke negatív elemei:</b>	
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része:	0
Járulékos tőke limit feletti része:	0

**d) A Hpt. 5. számú melléklet 13. és 14. pontja szerinti értékek:**

adatok ezer Ft-ban

A Hpt. 5. számú melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető tőke összege:	1 046 210
és járulékos tőke összege:	8 700
A Hpt. 5. számú melléklet 14. c) pontjában meghatározott levonandó értékek:	0

**e) A Hpt. 5. számú melléklet 17. pontja szerinti érték:**

adatok ezer Ft-ban

<b>Kockázatok fedezésére figyelembe vehető alapvető és járulékos tőke összege:</b>	<b>1 054 910</b>
--	------------------

### **III. A TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE**

#### **III. 1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek, stratégiák**

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

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- az intézmény meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre;
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt folyamatosan fejlessze.

A Hpt. 76/K. § (2) bekezdése szerint a 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 során a Takarékszövetkezet egyrészt meghatározza az egyes kockázati típusokhoz szükséges tőkeszükségletet, másrészt ezen felül tőkepuffert és stressz puffert is számol. E három tételből adódik az összes belső tőkeszükséglet.

A Takarékszövetkezet a belső tőke számítás során a sztenderd módszert alkalmazza, melynek keretében az alábbi kockázati típusokra számol tőkeszükségletet:

- hitelezési kockázat
- működési kockázat
- likviditási kockázat (limittúllépés esetén)
- koncentrációs kockázat (limittúllépés eseté)
- nem kereskedési könyvi kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció nagysága a szavatoló tőke 20 %-át meghaladja)

A tőkeszámítás során a következő stressz tesztek végzük el:

- hitelkockázat stressz teszt
- koncentrációs kockázat stressz teszt
- kamatkockázat stressz teszt
- likviditási kockázat stressz teszt.

### III. 2. A kitettségi osztályokra vonatkozóan a Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitettségi osztályonkénti bontásban, valamint a tőkemegfelelés

adatok ezer Ft-ban

Kitettségi osztályok	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok:	0
Regionális kormányok és helyi önkormányzatok:	4 758
Közszektorbeli intézmények:	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások:	32 273
Vállalkozások:	37 654
Lakosság:	227 944
Ingatlannal fedezett követelések:	0
Késedelmes tételek:	5 363
Egyéb:	20 160
<b>Összesen:</b>	<b>328 152</b>

adatok ezer Ft-ban

Kockázatok tőkekövetelménye, tőkemegfelelés	
Megnevezés	2009. 12. 31.
Kockázatok szabályozás által előírt tőkekövetelménye	451 280
ebből: - hitelezési	328 152
- működési	123 128
Tőkemegfelelés	603 630
Tőkemegfelelési index (%)	233,76
Tőkemegfelelési mutató (%)	18,7

### III. 3. A késedelemnek és a hitelminőség romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése

A hitelek késedelembe esését és a hitelminőség romlását a Takarékszövetkezet az értékvesztés elszámolási és céltartalék képzési szabályzatában veszi figyelembe. A hitelek minősítése során döntő szempont a késedelmes napok száma. Egyedi minősítés esetén a késedelem mellett az egyéb tényezőket is figyelembe vesszük, és ha ezek alapján a hitelek minősége

romlik, akkor megemeljük a képzett értékvesztést. Egyszerűsített minősítés esetén pedig a késedelmes napok alapján határozzuk meg, hogy egy-egy hitel milyen minősítési kategóriába kerül és ezáltal mennyi értékvesztést képzünk rá. A Takarékszövetkezet a kintlévőségeket egyedi értékeléssel végzi, csoportos értékelés alá semmilyen tételt nem von. A 20 millió forint összeghatárt meg nem haladó kintlévőségeket egyszerűsített eljárással minősíti a szövetkezet.

### **III. 4. Az értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalék képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek**

Takarékszövetkezetünk értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbözet mutatkozik. A mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képzünk. Az értékvesztést az egyéb ráfordítások növekedéseként, az elszámolt értékvesztés visszairását az egyéb ráfordítások csökkenéseként számoljuk el. Az egyéb ráfordításokkal szemben számolja el a Takaréknak a céltartalék képzését és az egyéb bevételekkel szemben a céltartalék felhasználását.

A Takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés mértékét az egyedi minősítésű, egyszerűsített eljárással minősített tételeknél az alábbiak szerint határozza meg, mely mérték a bruttó könyv szerinti érték százalékában értendő.

Problémamentes:	0 %
Külön figyelendő:	6 %
Átlag alatti:	25 %
Kétes:	60 %
Rossz:	100 %

Az egyszerűsített eljárás alá nem tartozó tételek minősítésekor az elszámolandó értékvesztést úgy kell meghatározni, hogy az értékvesztés állománya és az eszköz bruttó nyilvántartási értékének hányadosa az alábbi sávokon belül, a megadott százalékos mértékek között legyen:

Külön figyelendő:	1-10 %
Átlag alatti:	11-30 %
Kétes:	31-70 %
Rossz:	71-100 %

### **III. 5. Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéshelyi kockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként**

Kitettségi osztály	Összes bruttó kitettség (millió Ft)	Darabszám	Kitettség értékek átlagos értéke (millió Ft)
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	78,808	6	13,135
Vállalkozással szembeni kitettség	552,208	42	13,148
Lakossággal szembeni kitettség	4 283,301	11 787	0,363
Késedelmes tétel	256,703	406	0,632
Összesen	5 171,020	12 241	0,422

### III. 6. Kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként

Ágazat	Kitettségi osztályok (millió Ft)		
	Vállalkozás	Lakosság	Késedelmes tételek
Mezőgazdaság	397,750	345,705	40,340
Feldolgozó ipar		251,053	28,257
Építőipar		41,029	34,485
Kereskedelem	118,703	792,766	12,461
Szálláshely-szolg., vendéglátás		48,545	1,552
Információ, kommunikáció		2,437	3,891
Szállítás, raktározás		42,654	1,689
Egyéb tevékenység	26,513	506,982	8,444
Lakosság	9,242	2252,130	125,584
<b>Összesen</b>	<b>552,208</b>	<b>4283,301</b>	<b>256,703</b>

### III. 7. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettség osztályonként

adatok millió Ft-ban

Kitettség osztályok	Hátralévő futamidő szerint			Összesen
	0-1 év	1-5 év	5 éven túl	
Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	43,529	20,781	14,498	<b>78,808</b>
Vállalkozással szembeni kitettség	341,962	167,861	42,385	<b>552,208</b>
Lakossággal szembeni kitettség	1946,025	1489,266	848,01	<b>4283,301</b>
Késedelmes tétel	169,284	56,615	30,804	<b>256,703</b>
<b>Összesen</b>	<b>2500,800</b>	<b>1734,523</b>	<b>935,697</b>	<b>5171,020</b>

### III. 8. Kitettségek ügyfél-kategória szerinti megoszlása

Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek

90 napot meghaladó késedelmes tételek megoszlása	
Ügyfél kategória	Összeg (M Ft)
<b>PBBS</b>	<b>0,0</b>
<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	<b>92,712</b>
Jogi személyiségű vállalkozások	86,201
Nem jogi személyiségű vállalkozások	6,511
<b>Háztartások</b>	<b>163,991</b>
Egyéni vállalkozók	38,407
Lakosság	125,584
<b>Egyéb</b>	<b>0,0</b>
<b>Összesen</b>	<b>256,703</b>

Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve a képzett és felhasznált céltartalék összege

Ügyfél kategória	Értékvesztés állomány (millió Ft)			
	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány
<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	<b>84,692</b>	<b>93,488</b>	<b>54,808</b>	<b>123,372</b>
Jogi személyiségű vállalkozások	75,66	88,34	50,99	113,010
Nem jogi személyiségű vállalkozások	9,032	5,148	3,818	10,362
<b>Háztartások</b>	<b>124,515</b>	<b>151,237</b>	<b>90,714</b>	<b>185,038</b>
Egyéni vállalkozók	61,53	45,659	38,6	68,589
Lakosság	62,985	105,578	52,114	116,449
<b>Egyéb</b>	<b>2,968</b>	<b>4,032</b>	<b>2,032</b>	<b>4,968</b>
<b>Összesen</b>	<b>212,175</b>	<b>248,757</b>	<b>147,554</b>	<b>313,378</b>

### III. 9. hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országankénti - megoszlás szerinti bontásban

Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet.

## IV. SZTENDERD MÓDSZER

A takarékszövetkezetek a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

A Tagintézmény 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 Tagintézmény minden kitétséget a Hkr.-ben meghatározott kitétségi osztályok valamelyikébe sorol be.

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

A központi kormányznak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése ezért a központi kormányval 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.

## V. HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS

### V. 1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai

A tőkekövetelmény mérséklésénél Takarékszövetkezetünk nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

## V. 2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A fedezet a szerződést biztosító olyan kötelezettség, amely arra szolgál, hogy a szerződés kötelezettjének nem teljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén abból a jogosult kielégítést nyerjen. Fedezetül kizárólag olyan biztosíték fogadható el, amely forgalomképes, pénzben meghatározható értékkel bír.

A takarékszövetkezet kockázatvállalási ügyletet kizárólag fedezet kikötése mellett vállal.

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

A takarékszövetkezet fedezetként nem fogadhatja el:

- 1 az általa kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt és részjegyet,
- 2 a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- 3 a takarékszövetkezet, vagy a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás a Gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott közvetlen irányítását biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,
- 4 olyan gazdasági társaság üzletrészt vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyekben az adósnak befolyásoló részesedése van.

A takarékszövetkezet az alábbi biztosítékokat fogadhatja el önállóan, mint elsődleges fedezetet, másodlagos fedezet kikötése nélkül:

- Óvadék forint és deviza betétre valamint fix kamatozású állampapírra,
- bankgarancia,
- állami és egyéb kormányzervek garanciái amennyiben a teljes követelésre fedezetet nyújtanak,
- jelzálogjog ingatlanra,
- jelzálogjog gépre, járműre, berendezésre,
- opciós jog ingatlanra,
- tőzsdei forgalomban résztvevő állam által kibocsátott értékpapírok,
- közraktárjegy tőzsdei forgalomban szereplő áruk elzálogosítása során rövid lejáratra folyósított hitel esetében,
- adós, vagy a kezes munkabére 2 millió forintot meg nem haladó kockázatvállalás esetén.

A takarékszövetkezet az alábbiakat fogadja el másodlagos fedezetként, vagyis nem önállóan, hanem csak más fedezettel, biztosítékkal együtt.

- garancialapok garanciavállalása, ha nem nyújtanak fedezetet a teljes követelésre,
- követelésengedményezés, kivéve az ÁFA és támogatás előfinanszírozása,
- készfizető kezesség 2 millió Ft összeget meghaladó kockázatvállalás esetén,
- készletre, közraktárjegyre kikötött zálogjog nem tőzsdei forgalmazású áruk esetében,
- azonnali beszedési megbízás

Minden ingó vagy ingatlan fedezetre, amelyre biztosító társaság által szerződés köthető, az adósnak határozatlan időre szóló vagyonszociatási szerződést kell kötni az adott zálogtárgyra vonatkozóan, amelyben ki kell kötni, hogy a szerződés kedvezményezettje a takarékszövetkezet. Az eredeti biztosítási kötvényt pedig be kell mutatnia, a másolati példány becsatolásával.

Az adósnak a biztosítéki szerződésben kötelezettséget kell vállalnia arra nézve, hogy a vagyonszociatási szerződést csak abban az esetben jogosult felmondani, ha a takarékszövetkezettel szembeni mindennemű tőke és járulékos tartozása megszűnt.

### V. 3. Az elismert biztosítékok fő típusai

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

- 1) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok,
- 2) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét,
- 3) az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- 4) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja,
- 5) garancia és készfizető kezesség.

### V. 4. A garanciát nyújtók és kezességet vállalók és azok hitelminősítési kategóriája a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban

Garanciát nyújtó megnevezése	Minősítési kategória					
	1 (AAA – AA-)	2 (A+ - A-)	3 (BBB+ - BBB-)	4 (BB+ - BB-)	5 (B+ - B-)	6 (CCC+ - CCC-)
Központi kormány, központi bank			X			

### V. 5. Az olyan kitétségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vettek figyelembe

Takarékszövetkezetünk tőkekövetelményt mérséklő biztosítékként a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által nyújtott garancia állam által viszontgarantált részét fogadta el. Ezen kitétségek értéke 2009. december 31-én 240,4 millió Ft volt.

### V. 6. Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett, teljes kitétség értékek kitétségi osztályonként

Kitétségi osztály	Fedezett, összes kitétség (ezer Ft)
Vállalkozással szembeni kitétség	20 000
Lakossággal szembeni kitétség	267 792

## VI. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

### VI. 1. Részvényekben lévő kitettség

Takarékszövetkezetünk részesedése a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-ben mérleg szerinti értéken 52 855 eFt.

### VI. 2. Kamatkockázat

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkezik. A banki könyvi 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 kezeléséről). A Takarékszövetkezet a lejáráttal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást, valamint a lejárat nélküli szerződések (pl. folyó számla betét, folyó számla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezi.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

Takarékszövetkezetünk 200 bázispontos kamatsokk és a duration gap módszer alapján a banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumok nettó jelenérték változást méri. A mérés alapján kialakította a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely a 200 bázispontos kamatsokk esetén kialakuló súlyozott pozíció és a szavatoló tőke aránya. Ezt mutatja az alábbi táblázat negyedéves bontásban.

Időszak	%
2009. 03. 31.	1,53
2009. 06. 30.	1,37
2009. 09. 30.	1,25
2009. 12. 31.	0,85

## VII. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Takarékszövetkezetünk a Hpt. 76/J. § értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja a működési kockázat tőkekövetelményét, értéke 123,128 millió Ft.

Rakamaz, 2010. május 17.

Megyeri Tiborné  
elnök-ügyvezető