

Nyilvánosságra hozatal 2009

A Biatorbágy és Vidéke Takarékszövetkezet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. Rendeletben előírt szabályoknak megfelelés körében a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra:

Kockázatkezelési elvek, módszerek

A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A takarékszövetkezet a prudens működés érdekében a kockázatok alacsony szinten tartására törekedve alakította ki kockázatvállalási elveit és módszereit.

Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint a kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát és az alábbi témakörökre terjed ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. Rendelet (Nykr.) 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint a hitelintézeteknek nyilvánosságra kell hoznia a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elveit és stratégiáját.

A kockázati stratégiát az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

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 kockázati étvágy meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy az intézmény megfelelő kockázati limiteket állítson fel.

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

A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

Kockázati étvágy mértékére vonatkozó általános célkitűzés

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

- a) Hpt. 76.§ (1) bekezdése alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény (1. pillér), 12.%-a, amennyiben a Hpt. 76. § (2) bekezdés alapján a Felügyelet többlet tőkekövetelményt nem ír elő az intézmény számára;¹
- b) Hpt. 76/K. § (1) bekezdése alapján meghatározott belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet,
- c) Hpt. 76. § (1) alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény és a (2) bekezdés szerint a Felügyelet által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény összege
- d) Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

Ha a Takarékszövetkezet a b) pont alatti tőkeszükséglet fedezeteként a szavatoló tőkébe be nem számítható elemeket is figyelembe vesz, vagy a szavatoló tőkében szereplő valamely tételt vagy tételeket részben és egészében kihagyja, akkor ezek egyenlegét, mint korrekciót a belső tőkeszükségletnél figyelembe veszi.

A kockázati hajlandóság feltétele, hogy a takarékszövetkezet megfelelő limiteket állítson fel. A kockázattávallási hajlandóságot három évre állapítja meg a takarékszövetkezet Igazgatósága és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

Kockázati szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi 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, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, s szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

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

A kockázati szerkezetet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a szabályozási minimális tőkekövetelmény nagyságával jellemezzük, tekintettel arra, hogy a tervszámok arra alapulnak, hogy a szavatoló tőke követelmény meghatározásához és a belső tőkeszükséglet számításához is Magyarország külső minősítése a szabályzat készítésének idején a Hkr. 4. §-a szerint 2. hitelminősítési besorolásnak felel meg, és emiatt a két számítás között nincs lényegi különbség. (Megjegyzés: Magyarország külső minősítését a Takarékszövetkezetnek folyamatosan figyelemmel kell kísérnie.)

A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

Kockázatkezelési szervezet

A takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A takarékszövetkezetben a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az ügyvezetés a felelős. Feladata annak biztosítása, hogy a takarékszövetkezet a

¹ Az arány meghatározásánál a Takarékszövetkezet abból indul ki, hogy a Felügyelet a 2. pillér keretében nem ír elő többlet-tőkekövetelményt.

kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje, kezelje annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a folyamatos működést.

A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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

A tőketervezés magába foglalja a következőket:

- A szavatoló tőke és belső tőke elemeinek meghatározása és az elemek figyelembe vehetősége és a rendelkezésre álló tőke számszerűsítése negyedéves bontásban
- A minimális tőkekövetelmény kiszámítása figyelembe véve a Felügyelet által megkövetelt tőketöbbletet
- Belső tőkeszükséglet számítása
- A lényeges kockázati típusok belső tőkeszükségletének meghatározása a különböző kockázati típusok belső tőkeszükséglete alapján
- A limiten belüli kockázatok és a nem számszerűsíthető kockázatok fedezéséhez szükséges tőketöbblet meghatározása
- A szabályozás által előírt tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítása
- A rendelkezésre álló tőke összehasonlítása a belső tőkeszükséglettel és a szabályozás által előírt tőkekövetelménnyel

A takarékszövetkezet legalább negyedéves gyakorisággal meghatározza a szabályozási valamint a belső tőkemegfelelését.

Az ügyvezetés a takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulásával havonta nyomon követi.

Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A takarékszövetkezet – mind sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet – a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitétség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. Rendeletben (Hkr.) meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A takarékszövetkezet biztosítja a hitelezési kockázat mérséklésre alkalmazott eljárási rendjeinek, szabályzatainak az általa foganatosított intézkedéseknek és a döntések eredményeként a hitelkockázati védelemnek az irányadó joghatóság előtti érvényességét és érvényesíthetőségét.

A takarékszövetkezet megteszi a megfelelő lépéseket a hitelkockázati fedezetekre vonatkozó szabályozás hatékony alkalmazása és a kapcsolódó kockázat kezelése érdekében.

A takarékszövetkezet előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgy(aka)t ismer el, amelyik likvid és értékálló.

A takarékszövetkezet előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezési kockázat mérséklési eljárást ismer el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodást az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint eleget tesz a Hkr-ben rögzített feltételeknek.

A takarékszövetkezet a kihelyezésről történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló dokumentumokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez kell csatolni.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a takarékszövetkezet rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének.

A fedezetek felülvizsgálatára, újraértékelésére azok jellegétől függően a szabályzatban előírtakat kell figyelembe venni.

A biztosítéknak azon túl, hogy a hitelszerződés időpontjában fedezetet kell, hogy nyújtson a tőke és járulékos követelésre, eleget kell tennie annak a követelménynek is, hogy ez a fedezetségi szint a hitel teljes futamideje alatt a mindenkori tőke és járulékos követelések erejéig biztosítva legyen.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Az alapvető tőke összege	823,743
A járulékos tőke összege	32,833
Alapvető tőke pozitív elemei	
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	286,712
Befizetett jegyzett tőke	274,645
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	541,198
Általános kockázati céltartalék	27,152
Alapvető tőke negatív elemei	
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	- 31,319
Járulékos tőke pozitív elemei	
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	32,833
Járulékos tőke negatív elemei	
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	- 18,966
A kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	837,610

A hitelintézet tőkemegfelelése

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

Belső tőkemegfelelés értékelés 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 §-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.

Arról, hogy egy intézmény kis intézményként kezelhető, a végső döntést a Felügyelet hozza meg.

A belső tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó szabályzatot a Takarékszövetkezet ügyvezetői fogadják el, és évente felül kell vizsgálni.

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.

Sztenderd módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint:

Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hítelinézetek és befektetési vállalkozások	19,632 E Ft
Vállalkozások	2,536 E Ft
Lakosság	49,685 E Ft
Ingatlannal fedezett követelések	74,102 E Ft
Késedelmes tételek	32,070 E Ft
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	47,371 E Ft

A hitelezési és a felhígulási kockázatra vonatkozóan

a) A késedelemnek és a hitelminőség romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése

Az egyedi minősítés esetében az alábbi tételek egyedi (szerződésenkénti) vizsgálata történik:

- a nagykockázat vállalásnak minősülő, továbbá az I.3.2 a)-d) pontok szerinti összeghatárt meghaladó kockázatvállalások (hitel vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség),
- a csőd-, felszámolási- és végelszámolási eljárások hatálya alá került ügyfelekkel szembeni kintlévőségek, összegüktől függetlenül,
- a befektetések.

Az egyedi minősítések elvégzésekor a kockázatvállalás (hitelkintlévőség, mérlegen kívül vállalt kötelezettség) és a befektetés azon teljes fennálló részét –szerződésenként- minősíteni kell, amellyel kapcsolatosan a veszteség keletkezésének kockázata fennáll.

Kockázatvállalások esetén a minősítést az egy szerződés alapján fennálló kintlévőség és mérlegen kívüli kötelezettség egészére vonatkozóan kell elvégezni. ennek megfelelően minősíteni kell

- a tőkeköveteléseket (később esedékes, illetve a lejárt tőkeösszegeket),

- a kamat- és kamatjellegű követeléseket (az esedékes, de még be nem folyt, illetve a lejárt összegek alapulvételével, valamint a késedelmi kamatokat), különös figyelemmel a függővé tétel szabályaira,
- az egyes kockázatvállalásokhoz kapcsolódó díj követeléseket (esedékes, illetve lejárt összegek alapján).

A befektetések minősítésének részletes szabályait a Takarékszövetkezet Befektetési Szabályzata, továbbá az Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési Szabályzata tartalmazza.

Az egyedi minősítések elvégzésekor a kockázatvállalás vagy a befektetés teljes összegét szerződésenként csak egy minősítési kategóriába lehet besorolni. Ha a szerződés mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételből áll össze (hitelkeret lehívott és nem lehívott része stb.) a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli tételnek azonos minősítésűnek kell lennie.

Ezeknél a tételeknél az értékvesztés vagy annak visszairása, illetve a képzendő céltartalék mértékének meghatározása a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján -az Értékvesztési és Céltartalék-képzési Szabályzatban megadott sávokon belüli- egyedi hozzárendeléssel történik.

Az egyszerűsített minősítés a megjelölt összeghatárt meg nem haladó kockázatvállalások kötelezettség körében alapvetően a késedelmi határidőhöz kötődik.

Ezeknél az egyszerűsített minősítési eljárás alá rendelt tételeknél az értékvesztés vagy annak visszairása, illetve a képzendő céltartalék mértékének meghatározása -az Értékvesztési és Céltartalék-képzési Szabályzatban rögzített, az egyes minősítési kategóriákhoz tételesen hozzárendelt százalékos mérték alapján történik.

A lejárat/késedelmi határidőkhöz kötött- egyszerűsített eljárás keretében a Takarékszövetkezet a minősítendő kockázatvállalásokat a tőke-, illetve kamattörlesztés vagy egyéb törlesztési kötelezettség fizetési késedelme szerint sorolja minősítési kategóriákba, az alábbiak szerint:

- problémamentes, ha a minősítés időpontjában a késedelem nem haladja meg a 15 napot (a késedelem időtartama 0-15 nap között van),
- külön figyelendő, ha a minősítés időpontjában a késedelem nem haladja meg a 60 napot (a késedelem időtartama 16-60 nap között van),
- átlag alatti, ha a minősítés időpontjában a késedelem nem haladja meg a 90 napot (a késedelem időtartama 61-90 nap között van).
- kétes, ha a minősítés időpontjában a késedelem nem haladja meg a 180 napot (a késedelem időtartama 91-180 nap között van),
- rossz, ha a minősítés időpontjában a késedelem meghaladja a 180 napot (a késedelem időtartama 181 nap vagy annál nagyobb).

b) az értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

Az értékvesztés elszámolásához (visszairásához), valamint a céltartalék-képzés, -felszabadítás és – felhasználás mértékének meghatározásához a takarékszövetkezeti kockázatok negyedéves vizsgálata alapján megállapított minősítésekből kell kiindulni.

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

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

Az értékvesztés vagy annak visszairása, illetve a céltartalék- képzés, -felszabadítás, vagy –felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni:

- a várható veszteség valószínűségére és nagyságára,
- a várható megtérülés valószínűségére
- az eszköz minősítési kategóriájára és
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

c) a számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

Ezt az információt a takarékszövetkezet a Hpt. 137/A § (4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősítette, így annak nyilvánosságra hozatalától tartózkodik.

d) a kitettségek földrajzi – legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként

Nincs határon átnyúló tevékenysége a takarékszövetkezetnek.

e) a kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

NETTÓ ÉRTÉKEN	Forint	Deviza
Feldolgozó ipar	164,810	
Ebből: élelmiszer, ital, dohánytermék	152,731	
Ebből: gép, gépi és villamos berend.gyárt. stb	12,079	
Építőipar	64,335	
Kereskedelem, gépjárműjav.	119,059	
Szálláshely-szolg., vendéglát.	4,223	
Információ, kommunikáció	10,060	
Ingtatlanügyek	155,874	93,791
Egyéb tevék.	659,878	
Nemzetgazd. ágazat összesen	1178,259	93,791

f) a kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

Ezt az információt a takarékszövetkezet a Hpt. 137/A § (4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősítette, így annak nyilvánosságra hozatala nem lehetséges.

g) gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlásban összesítve

1. a késedelmes tétel és a hitel minőség romlást szenvedett kitettség

Ezt az információt a takarékszövetkezet a Hpt. 137/A § (4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősítette, így annak nyilvánosságra hozatala nem lehetséges.

2. az év végi tőkeállomány minősítési kategóriánként illetve az erre képzett értékvesztés, szintén minősítési kategóriánként:

Tőkeállomány adatok millió forintban:

	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
Nem pénzügyi vállalkozás	387,267	831,139		73,226	98,770	1390,402
Lakosság	1837,447	470,686	34,052	38,072	85,685	2465,942
Egyéni vállalkozás	42,373		-	-	16,823-	59,196
Non profit vállalkozás	19,677-		-	-	-	19,677
Önkormányzat		4,862				4,862
Összesen	2286,764	1306,687	34,052	111,298	201,278	3940,079

Értékvesztés összegek millió Ft-ban

	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összesen
Nem pénzügyi vállalkozás	-	8,119		33,293	76,758	118,170
Lakosság	-	20,252	5,425	18,601	64,586	108,864
Egyéni vállalkozás	-		-	-	11,977-	11,977
Non profit vállalkozás	-		-	-	-	
Önkormányzat		0,049				0,049
Összesen	-	28,420	5,425	51,894	153,321	239,060

h) a hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségek – az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve – földrajzi – legalább országonkénti – megoszlás szerinti bontásban

A takarékszövetkezetnek nincs határon átnyúló tevékenysége.

Sztenderd módszer

A takarékszövetkezet a hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki.

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

A kitétségek besorolásánál a takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr.-ben foglaltakat, a Felügyeletnek 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 központi bankkal szembeni kitétségnél a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandók. A további kitétségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

Hitelezési kockázat mérséklés

A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint az, hogy ezen fedezetet milyen mértékig veszi igénybe a takarékszövetkezet

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

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A takarékszövetkezet szabályzata az ügyfél/partner (leendő adós) vagyoni, pénzügyi helyzetének figyelembevételével tartalmazza:

- a) a szerződésekben szereplő, leggyakrabban alkalmazott biztosítékokat és jogi kikötéseket, amelyek a takarékszövetkezet a hitelkockázatok csökkentésére alkalmaz,
- b) azokat a szempontokat, amelyeket a takarékszövetkezet a fedezetek elfogadhatóságának fogad el, valamint értékének, az értékesíthetőség és a hozzáférés megállapításához megvizsgál,
- c) a fedezetek értékelése során alkalmazott módszereket és a fedezet értékelésekor alapul vett értéket,
- d) a fedezetek értékelése során alkalmazott eljárási-, hatásköri-, illetőleg felelősségi rendet, valamint a személyi felelősöket
- e) a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárásokat, valamint a rendszeres, utólagos értékelés gyakoriságát.

A szabályzat a biztosítékok jogi érvényesíthetőségével kapcsolatosan utal azokra a tényezőkre vagy lényeges szabályokra, amelyeket a biztosítéki szerződésre vonatkozó jogrendben – a jogszabályok alapján – ajánlott figyelni:

- a biztosítékok elismerhetőségi feltételeinek maradéktalan biztosítására,
- a csőd- és felszámolási szabályokra, a biztosíték érvényesíthetőségére illetve az érvényesíthetőséget korlátozó előírásokra csődeljárás vagy felszámolás esetén,
- a közhatóságok biztosítékkal kapcsolatos különleges jogaira ,
- a biztosíték jelen és jövőbeli terhelhetőségére,
- jelzálog biztosíték esetén a szabályszerű közhiteles nyilvántartásba történő bejegyzésre.

Az elismert biztosítékok fő típusai

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

- a) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok,
- b) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
- c) az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- d) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt , ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja,
- e) garancia és készfizető kezesség.

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

Csoportosítás (Hkr. Szerint)	Minősítési kategória					
	1 (AAA- AA-)	2 (A+-A-)	3 (BBB+- BBB-)	4 (BB+- BB-)	5 (B+- B-)	6 (CCC+- CCC-)
a) központi kormány és központi bank			1			
b) regionális kormány és helyi önkormányzat						
c) multilaterális fejlesztési bank						
d) Eu Közösség, IMF, Nemzetközi Fizetések Bankja						
e) Hkr.6.§ (2)-(3) bekezdésben meghatározottnak megfelelő közszektorbeli intézmény						
f) Hitelintézet és befektetési vállalkozás, (pl. MTB Zrt)			1			
g) Vállalkozás, ideértve a hitelintézet és befektetés vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szm.t.szerinti kapcsolt vállalkozását, ha						
1. az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik,						
h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás						

A takarékszövetkezetnél 2009-ben a központi kormány, a Hitelgarancia Zrt. valamint az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alap által vállalt garancia került elfogadásra.

A takarékszövetkezet mérlegen kívüli tételei: 373,404 M Ft, ebből a vállalat bankgaranciák: 139,562 m Ft.

A hitelezési kockázat mérséklés során felmerülő piaci vagy hitelkockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

Ezt az információt a takarékszövetkezet a Hpt. 137/A. § (4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősítette, így annak nyilvánosságra hozatala nem lehetséges.

Az olyan kitétség – mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vett figyelembe a takarékszövetkezet

Ezt az információt a takarékszövetkezet a Hpt. 137/A. § (4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősítette, így annak nyilvánosságra hozatala nem lehetséges.

A kockázattal súlyozott kitétség értékét sztenderd módszerrel számító hitelintézetnek, valamint azon hitelintézetnek, amely nem alkalmaz saját nem teljesítéskori veszteségrátát, illetőleg hitel egyenértékesítés becslést az egyes kitétségi osztályra vonatkozóan nyilvánosságra kell hozni az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által – a volatilitási korrekciós tényező valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított – fedezett teljes kitétséget.

Ezt az információt a takarékszövetkezet a Hpt. 137/A. § (4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősítette, így annak nyilvánosságra hozatala nem lehetséges.

Kereskedési könyv

Kereskedési könyvet a takarékszövetkezet nem vezet.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Megnevezés	Összeg	Értékvesztés
MTB részesedés	18,366	0
Co-Portfólió részesedés	4,050	0
Orient részesedés	3,000	3,000
Banküzlet Kft részesedés	0,500	0
MIB részesedés	60,000	0

Működési kockázat

A takarékszövetkezet a Hpt. 76/J. § (1) a) pontja értelmében és a 200/2007. (VII.30) Korm.rendelet 3. § szerint, az alapmutató módszer szerint számolja a tőkekövetelményét, melynek értéke 2009. évben 79.000 e Ft.

Detre László
Elnök-ügyvezető

Somogyi Judit
Ügyvezető