

AGRIA Bélapátfalva Takarékszövetkezet

nyilvánosságra hozatali tájékoztató 2013

A 234/2007. (IX. 4.) Korm. Rendelet szabályozza a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítését

A jelentés felépítése a kormányrendelet struktúráját követi.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

Az e rendeletben használt fogalmak meghatározását a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény tartalmazza.

3. § (1) A hitelintézetnek a kockázati típusokra vonatkozóan nyilvánosságra kell hoznia a kockázatkezelési elveit, módszereit.

(2) A nyilvánosságra hozatalnak ki kell terjednie

- a) a kockázatok kezelésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra,
- b) a kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírására,
- c) a kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási körére, és
- d) a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveire és pontjaira, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra.

Válasz:

A Takarékszövetkezet kockázati stratégiája az integráció „Belső tőke megfelelés értékelési folyamatának szabályzatában” rögzítettek szerinti és az alábbi témakörökre terjed ki:

Kockázatvállalási politika:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és 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 kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat 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 kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
7. 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)*
8. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

Kockázatkezelési célok:

Általános kockázatkezelési célok

A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

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.

A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.

A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek, annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.

A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.

A Takarékszövetkezet az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák a PSZÁF/MNB-nek, illetve az OTIVA/SZHISZ-nek küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti adatszolgáltatás struktúráját.

A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.

A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.

A Takarékszövetkezet törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

Hitelkockázatkezelési célok

Fedezetek értékének és fő jellemzőinek kellő gyakorisággal történő felülvizsgálata, a felülvizsgálati eredmények megfelelő nyilvántartása

Az integrációs szintű lakossági termékek közös scoring rendszerének fejlesztése, illetve tovább fejlesztése

A hitelmonitoring rendszer fejlesztése, a problémás ügyek minél korábban történő felismerése

A problémás hitelek részarányának csökkentése.

Partnerkockázatkezelési célok

A Takarékszövetkezet a stratégiai tervben kijelölt időtávon nem kíván a Pkr. szerinti partnerkockázatot jelentő ügyleteket kötni.

Devizaárfolyam kockázatkezelési célok

A Takarékszövetkezet a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződéseinek tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból származó, a Kkr. szerinti tőkekövetelménye ne haladja meg a szavatoló tőke 5%-át.

Kamatkockázat kezelési célok

Ne keletkezzen olyan helyzet, hogy a Felügyeletnek a kamatpozíció mértéke miatt a Hpt. 152/A §-a alapján intézkedéseket kelljen foganatosítania.

A Takarékszövetkezet a rögzített kamatozás mellett köthető ügyletek futamidejét 10 évben korlátozza.

Működési kockázat kezelési célok

Működési kockázati veszteség-események gyűjtése, elemzése, működési kockázati és kitettségi mutatók monitoringja, működési kockázatok mérséklése hatékonyabb folyamatszabályozással.

Fokozott figyelem a csalási kockázat elleni védekezésre, összetett, bonyolult ügyleteknél kellő tapasztalattal rendelkező szakértők bevonása.

Koncentrációs kockázatkezelési célok

A túlzott koncentrációk csökkentése, koncentrációs limitrendszerek kialakítása, illetve tovább fejlesztése, a koncentrációs kockázati jelentések kialakítása, és rendszeres jelentések elkészítése.

Likviditás kockázatkezelési célok

A lejáratú összhang javítása, az éven túli aktív ügyletek, ügyletcsoporthoz esetében 25 év maximális futamidő meghatározása, a túlzott betéti koncentráció szoros figyelése.

Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság:

A takarékszövetkezet kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát a takarékszövetkezet számára lényeges kockázatokkal szemben az alábbi táblázat mutatja.

KOCKÁZAT TÍPUSA	KOCKÁZATI ÉTVÁG, KOCKÁZATVÁLLALÁSI HAJLANDÓSÁG MÉRTÉKE	INDOKLÁS
Hitelezési kockázat – üggyfélkockázat	Közepes	Több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövödelmezőség mellett
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB- vel, az integráció központi bankjával
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Nagy	A Takarékszövetkezet méretei, üggyfélköre miatt az egy üggyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitettségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.

Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet hosszúlejáratú kihelyezéseinek a növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatot az integrációhoz tartozás mérsékeli.
Stratégia kockázat	Mérsékelt	Évente meghatározott tartalékok

Kockázati szerkezet:

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott módszerek:

Hitelezési kockázat – sztenderd módszer

Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetében sztenderd módszer

Partnerkockázati kitettségek: eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszere)

Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer

Működési kockázat – alapmutató módszer

A tőketervezés és a belső tőkeszükséglet meghatározása, a belső tőkemegfelelés számítása:

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 magában 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 belső tőkeszükséglet változásának figyelése:

A Takarékszövetkezet legalább negyedéves gyakorisággal közvetlenül a felügyeleti adatszolgáltatás küldését követően meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőkemegfelelését, 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 minden kockázati típusra
- Évente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének meghatározásához az önértékelést.

A belső tőkeszükséglet alakulásával kapcsolatos belső jelentésekre vonatkozó követelmények:

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

A kockázatkezelés szervezeti felépítése:

A Takarékszövetkezetben a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért a főkönyvelő a felelős.

A Takarékszövetkezet együttműködik a Takarékbankkal az alábbi területeken:

- Módszerek fejlesztése, módszertani kérdések
- Elemzések, dokumentumok tartalmi elemeinek kialakítása
- Belső, valamint az Takarékbanknak szóló jelentések tartalmi és formai követelményeinek kialakítása
- Adatgyűjtés, adatszolgáltatás, adatminőség ellenőrzés

Belső szabályzatokkal kapcsolatos szttenderdek kialakítása

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

5. § A hitelintézetnek a szavatoló tőkéjével összefüggésben nyilvánosságra kell hoznia

- a) az alapvető, a járulékos és a kiegészítő tőkéjének összegét,
- b) az alapvető tőkéje pozitív és negatív összetevőit,
- c) a járulékos tőkéje pozitív és negatív összetevőit,
- d) a Hpt. 5. számú melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető és járulékos tőkéjét, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 14. pontjának c) alpontjában meghatározott levonandó értéket, valamint
- e) a Hpt. 5. számú melléklet 17. pontja szerinti értéket.

Válasz:

A felügyeleti jelentés auditált adatai

A CAA hitelintézetek szavatoló tőke számítása (CA) tábla sorai: (MFt)

a)

CAA11	ALAPVETŐ TŐKE	531,083
CAA12	JÁRULÉKOS TŐKE	150,337

b) Alapvető tőke pozitív elemei

CAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMOK	3,356
CAA1111	Befizetett jegyzett tőke	2,700
CAA1112	(-) Visszavásárolt saját részvények névértéke	-0,060

CAA1113	Tőketartalék	0,716
CAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	528,253
CAA113	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-áig	0
CAA114	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	0

Alapvető tőke negatív elemei

CAA115	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-0,681
--------	---	--------

c) Járulékos tőke pozitív elemei

CAA1211	Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0
CAA1213	Értékelési tartalékok	150,337
CAA1218	Járulékos kölcsöntőke	0
CAA1223	Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0

Járulékos tőke negatív elemei

CAA1225	(-) Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének	0
CAA123	(-) Járulékos tőke limit feletti része	0

d)

CAA13	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0
CAA13001	Ebből:(-) Levonások az alapvető tőkéből	0
CAA13002	Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből	0

e)

CAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	681,420
---------	--	---------

A hitelintézet tőkemegfelelése

6. § A hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia

- a) a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elveit és stratégiáját, valamint
- b) a kitettségi osztályaira vonatkozóan a kockázati kategóriák tőkekövetelményét, kitettségi osztályonkénti bontásban.

Válasz:

a) **a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvei és stratégiája:**

A Hpt. 76/K §-a (2) szerint belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Takarékszövetkezet az 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,
- hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

b) kockázati kategóriák tőkekövetelményét, kitettségi osztályonkénti bontásban:

Felügyeleti jelentés auditált adatai CAB tábla sorai (Mft)

CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	148,846
CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	0
CAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0,169
CAB2111103	Közzszektorbeli intézmények	0,003
CAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	0
CAB2111105	Nemzetközi szervezetek	0
CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	13,922
CAB2111107	Vállalkozások	31,691
CAB21111071	ebből: rövid lejáratú követelések	0
CAB2111108	Lakosság	15,983
CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	51,231
CAB2111110	Késedelmes tételek	9,582
CAB2111112	Fedezett kötvények	0
CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	0
CAB2111115	Egyéb tételek	26,265

A hitelintézetnek a hitelezési és a felhígulási kockázatára vonatkozóan nyilvánosságra kell hoznia

a) a késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítését,

Válasz:

a) a késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítése:

A hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályában foglaltak, illetve a **Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatról szóló integrációs szabályzat Hitelezési kockázat pontja tartalmazza**

b) az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítéseket és módszereket,

Válasz:

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

A céltartalékképzés és értékvesztés elszámolás során a takarékszövetkezet a 2000.évi C.sz. törvény valamint " A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet alapján jár el.

2001. január 1-ét követően a takarékszövetkezet a forgatási és befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek után értékvesztést számol el, amennyiben a minősítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke és piaci értéke között tartós és jelentős összegű különbség mutatkozik, azaz veszteség keletkezése valószínűsíthető.

Az ügyfélkövetelések esetében a takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik.

A takarékszövetkezet a Számviteli törvény és a 250/2000 Korm.rendelet értelmében értékvesztést számol el az átvett eszközök, a készletek és egyéb követelések után.

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

1) Az értékvesztés mértékének meghatározásánál alapvetően a követelés, befektetés, átvett eszköz várható megtérülését kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározása során a takarékszövetkezet az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- a veszteség keletkezésének valószínűsége és nagysága
- a megtérülés valószínűsége
- az eszköz minősítési kategóriája
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra

Ha a minősítés során az adott eszköz könyv szerinti értéke magasabb a várható megtérülésnél, illetve az adott eszköz piaci értékénél, úgy a takarékszövetkezet értékvesztést számol el.

Befektetési és forgatási célú értékpapírok esetén a várható piaci érték meghatározásakor a takarékszövetkezet a kibocsátó tartós piaci megítélését, ennek tendenciáját, a befektetés tőzsdei vagy tőzsdén kívüli árfolyamát, a jegyzett tőke/saját tőke arányát annak tendenciáját, illetve azt veszi figyelembe, hogy lejáratkor, beváltáskor a kibocsátó várhatóan megfizeti-e és milyen értékben az értékpapír névértékét.

Ügyfélkövetelések esetében a takarékszövetkezet a bruttó könyv szerinti érték és a várható megtérülés arányát veszi figyelembe. Amennyiben a kettő arányában a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik, úgy értékvesztést számol el.

Az ügyfélkövetelések várható megtérülésének megítélése során a várható veszteség megállapításakor - figyelembe kell venni, hogy az ügyféllel szembeni követelések állami garanciával, I. osztályú hitelintézet készfizető kezességével, I. osztályú bankgaranciával, készpénzfedezettel (pl. óvadék) biztosított-e. Ez esetben az előbbieket figyelembevételével számított tényleges veszteség alapján kell az értékvesztés összegét meghatározni. Állami garanciavállalás esetén a biztosítékkal fedezett követelés értékét meg kell osztani a garanciát vállaló szervezet és a takarékszövetkezet között, s ennek alapján kell a takarékszövetkezetre háruló várható veszteséget kiszámítani.

2.) A takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát a csoportos egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ban

Az elszámolandó értékvesztés nagyságát az egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében – a lejárt napok száma mellett a fedezettséget figyelembevéve - az alábbi mértékek alapján határozzuk meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ban: a külön figyelendő kategóriában 1-10%, átlag alatti kategóriában 11-30 %, kétes követeléseknél 31-70%, a rossz minősítésű kintlévőségeknél pedig 71-100 %.

3.) Az egyedileg minősített eszköztételek esetében minősítési kategóriánként az egyedileg elszámolt értékvesztést úgy határozza meg a takarékszövetkezet, hogy az értékvesztés állománya és az eszköz bruttó könyvszerinti ill. bekerülési értékének hányadosa az alábbi sávokba essen:

Különfigyelendő	legfeljebb 10 %
Átlag alatti	10 % felett, de legfeljebb 30 %
Kétes	30 % felett, de legfeljebb 70 %
Rossz	70 % felett

4.) Amennyiben a minősítés során az ügyfélkövetelés várható megtérülése magasabb a könyv szerinti értéknél, azaz a minősítési kategória javul, úgy az értékvesztés visszairásával a könyvszerinti értéket növelni kell, de maximum a bekerülési érték erejéig. Az értékvesztés visszairásánál a várható megtérülés változását írásban dokumentálni kell, s ezt a hiteldossziához kell csatolni.

A befektetési és forgatási célú értékpapírok esetében ha a minősítéskori piaci érték jelentősen és tartósan magasabb az értékpapír könyv szerinti értékénél, úgy az értékvesztés visszairásával növeli a takarékszövetkezet a könyv szerinti értéket, de maximum a beszerzési ár illetve a névérték erejéig.

5.) A számviteli törvény alapján a takarékszövetkezet mérlegkészítéskor értékvesztést számolhat el a vásárolt készletekre, ha a készlet bekerülési illetve könyv szerinti értéke lényegesen magasabb mérlegkészítéskor ismert piaci értékénél. Ugyancsak értékvesztést kell elszámolni, azaz csökkenteni kell a készlet bekerülési illetve könyv szerinti értékét, ha mérlegkészítéskor a készlet a vonatkozó előírásoknak (szabvány, szakmai előírás) nem felel meg, eredeti rendeltetésének megfelelően nem használható, megrongálódott, ha felhasználása kétséggé vált, illetve ha készlet feleslegesnek bizonyult.

6.) A kamatkövetelések után 1996. január 1-jét megelőzően képzett céltartalékok összegét 2001.január 1-ét követően meg kell szüntetni, az egyéb bevételekkel szemben, és a teljes összeg után értékvesztést kell elszámolni az egyéb bevételeket csökkentő tételként, amit az ügyfél követelések között kell nyilvántartani, és a kiegészítő mellékletben bemutatni.

7.) A halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek valamint a tandíjhitelek mérlegkészítés időpontjáig meg nem fizetett kamatának megfelelő összegben a takarékszövetkezet céltartalékot képez, amit az eszközökön belül, mint kamatkövetelés utáni céltartalékot tart nyilván. Az ilyen címen képzett céltartalék összegét csak akkor szabad felhasználni, ha a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek illetve a tandíj hitelek üzleti évre járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes kamata meghaladja az üzleti évben ilyen címen elszámolt kamatok összegét.

8.) Függő kötelezettségek és a jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként kell elszámolni - a mérlegen kívüli tételek közé tartozó - függő kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek minősítése alapján képzett kockázati céltartalék összegét.

Az egyedi minősítés hatálya alá tartozó függő és jövőbeni kötelezettségek esetében az egyedileg meghatározott céltartalék képzést úgy kell meghatározni, hogy a megképzett céltartalék állománya és a mérlegen kívüli tétel nyilvántartási értékének hányadosa az alábbi sávokon belül legyen:

Külön figyelendő:	legfeljebb 10 %
Átlag alatti	10 % felett, de legfeljebb 30 %
Kétes	30 % felett, de legfeljebb 70 %
Rossz	70 % felett

8.) Ha az évközi minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, akkor a céltartalék többletet fel kell szabadítani. A függő és jövőbeni kötelezettség megszűnésekor illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalékot fel kell használni.

9.) A számviteli törvény alapján a takarékszövetkezet a várható kötelezettségek fedezetére céltartalékot képez. Ide értendő a végkielégítés és nyugdíj, nem pénzügyi garanciális kötelezettségek, valamint a várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségek (fenntartási, átszervezési költségek). Ezeket a céltartalékokat a takarékszövetkezet a források között tartja nyilván.

10.) Eszköz-eladásnál, valódi vagy nem valódi penziós ügylet esetében a visszakereseti jog miatt fennálló függő kötelezettségre – legfeljebb az eladási ár mértékéig - céltartalékot kell képezni. Ha az eszközértékesítéshez a takarékszövetkezet kockázatot is vállal halasztott

fizetés formájában, akkor a minősítés során, együttesen kell figyelembe venni az eladott eszköz megtérülésének valószínűségét, és a takarékszövetkezeti kockázatvállalásból adódó veszteség valószínűségét és mértékét, s veszteség esetén értékvesztést kell elszámolnia.

Ha az ügylethez halasztott fizetés is kapcsolódik, és a halasztott fizetés miatt értékvesztés elszámolására kerül sor, akkor a halasztott fizetésből származó követelésre elszámolt értékvesztés és a visszavásárlási kötelezettségre képzett céltartalék összege nem haladhatja meg az eredeti követelés száz százalékát.

- c) a számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értékét kitettségi osztályonkénti bontásban,

Válasz:

c) a számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értékét kitettségi osztályonkénti bontásban

COREP táblák kitettségi osztályonként 1a oszlop összes kitettség értéke (1a1), és db szám, továbbá ezen érték átlaga szintén kitettségi osztályonként.

(eFt)

PSZÁF kód	Kitettség eredeti értéke hitelegértékesítési tényező (CCF) nélkül	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	DARAB	Kock.súly kitettség átlag(Ft)	Tőkekövetelmény átlag(Ft)
Összesen CS0	7 086 524	1 860 560	148 846	3 423	543 547	43 484
1CSKözponti kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	1 376 945	0	0	51	0	0
2CS helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	10 551	2 110	169	1	2 110 000	169 000
3CSKözszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	33	32	3	6	5 333	500
6CSHitelintézzettel szembeni kitettségek (CRSA)	1 784 767	174 020	13 922	59	2 949 492	235 966
7CSVállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	910 080	396 144	31 691	136	2 912 824	233 022
8CSLakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	339 021	199 785	15 983	2 015	99 149	7 932
9CSIngatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	1 885 439	640 381	51 231	363	1 764 135	141 132
10Késedelmes tételek (CRSA)	351 870	119 772	9 582	702	170 615	13 650
15CSEgyéb tételek (CRSA)	427 818	328 316	26 265	90	3 647 956	291 833

- d) a kitettségek földrajzi - legalább országonkénti - megoszlását kitettségi osztályonként,

Válasz:

d) a kitettségek földrajzi - legalább országonkénti - megoszlása kitettségi osztályonként:

Nincs határon átnyúló tevékenység.

- e) a kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlását kitettségi osztályonként,

Válasz:

e) a kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlását kitettségi osztályonként:

A kitettségi osztályok MNB ágazati besorolása (eFt):

Ágazat	Kitettség	Tőkekövetelmény
Mezőgazd., Vadgazd., Erdőgazd.	358 773	13 158
Bányászat	11 830	1 044
Feldolgozó ipar	199 569	6 231
Vill.energia-, Gáz-, Gőz-, Vízell.	2 500	21
Építőipar	164 457	5 190
Kereskedelem, Járműjavítás	435 587	13 207
Szálláshely-szolg., Vendéglátás	88 381	2 336
Száll., Raktározás, Posta, Távközl.	144 830	4 776
Pénzügyi tevékenység	97 039	1 738
Ingatlanügyl., Gazdasági szolg.	109 532	5 025
Közig., Védelem, Köt. társ. bizt.	11 300	238
Oktatás	1 104	19
Egészségügyi, Szoc. ellátás	15 880	620
N Ismeretlen ágazat	1 591 553	57 243
Egyéb közösségi, személyi szolg.	29 152	1 401
Központi kormányzat	1 376 945	0
Hitelintézet	1 784 767	13 922
Egyéb	663 325	22 677
Összesen	7 086 524	148 846

f) a kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítását kitettségi osztályonként,

Válasz:

Kitettségi osztályok éven belüli, 1-5 év, 5 éven túli csoportosításban

Kitettség, tőkekövetelmény megoszlása (eFt)	Nettó kitettség	Tőkekövetelmény
Ágazat		
Lejárt	4 310	259
1 éven belüli	111 050	4 571
1-5 év közötti	160 037	8 726
5 éven túli	40 439	2 427
LAKOSSÁG	315 836	15 983
Lejárt	2 382	191
1 éven belüli	145 938	5 510
1-5 év közötti	233 201	13 775
5 éven túli	162 838	12 215
VÁLLALKOZÁS	544 359	31 691
1 éven belüli	10 551	169
REGIONÁLIS KORMÁNY, HELYI ÖNKORMÁNYZAT	10 551	169
Lejárt	7	1
1 éven belüli	25	2
KÖZSZEKTORBELI INTÉZMÉNY	32	3
Lejárt	7 357	0
1 éven belüli	838 253	0
1-5 év közötti	581 606	0
5 éven túli	423 230	0
KÖZPONTI KORMÁNY, KÖZPONTI BANK	1 850 446	0

Lejárt	1 245	20
1 éven belüli	1 403 476	393
1-5 év közötti	99 266	1 579
5 éven túli	227 090	11 930
HITELINTÉZET, BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS	1 731 077	13 922
1 éven belüli	113 998	0
1-5 év közötti	14 974	0
5 éven túli	312 297	26 265
EGYÉB TÉTEL	441 269	26 265
Lejárt	18 762	1 428
1 éven belüli	6 323	499
1-5 év közötti	34 089	3 069
5 éven túli	58 211	4 586
KÉSEDELMES TÉTEL	117 385	9 582
Lejárt	894	25
1 éven belüli	105 114	2 719
1-5 év közötti	439 830	11 500
5 éven túli	1 277 586	36 987
INGATLANNAL FEDEZETT KITETTSÉG	1 823 424	51 231
MINDÖSSZESEN :	6 834 379	148 846

g) gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve

Válasz:

Minősítési kategória	Nettó kitettség	Tőkekövetelmény(eFt)
1- kategória	159 340	7 928
2- kategória	94 781	4 777
3-kategória	38 199	1 981
4-kategória	22 486	1 237
5-kategória	1 030	60
LAKOSSÁG	315 836	15 983
1- kategória	141 953	8 360
2- kategória	213 731	12 103
3-kategória	114 227	6 701
4-kategória	74 448	4 527
VÁLLALKOZÁS	544 359	31 691
1- kategória	10 551	169
REGIONÁLIS KORMÁNY, HELYI ÖNKORMÁNYZAT	10 551	169
1- kategória	5	0
2- kategória	2	0
3-kategória	25	3
KÖZSEKTORBELI INTÉZMÉNY	32	3
1- kategória	1 670 370	0
2- kategória	46 977	0
3-kategória	58 419	0
4-kategória	74 680	0
KÖZPONTI KORMÁNY, KÖZPONTI BANK	1 850 446	0
1- kategória	1 580 147	11 569
2- kategória	42 050	650
3-kategória	88 518	1 393
4-kategória	20 362	310
HITELINTÉZET, BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS	1 731 077	13 922
1- kategória	433 229	26 265
2- kategória	611	0

3-kategória	68	0
4-kategória	7 361	0
EGYÉB TÉTEL	441 269	26 265
1- kategória	6 002	256
2- kategória	23 236	2 067
3-kategória	17 496	1 420
4-kategória	24 891	2 377
5-kategória	45 760	3 462
KÉSEDELMES TÉTEL	117 385	9 582
1- kategória	1 031 586	28 777
2- kategória	352 402	9 782
3-kategória	287 255	8 644
4-kategória	149 362	3 949
5-kategória	2 819	79
INGATLANNAL FEDEZETT KITETTSÉG	1 823 424	51 231
MINDÖSSZESEN :	6 834 379	148 846

1. Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitettség

A 10 CS táblába került tételek összege ügyfélkategória szerinti megbontásban.

Ügyfélmin.kategória	Nettó kitettség	Tőkekövetelmény
1- kategória	2 421	256
2- kategória	23 538	2 068
3-kategória	17 367	1.420
4-kategória	25 192	2 377
5-kategória	48 867	3 461
Összesen	117 385	9 582

Ágazati megbontásban:

Ágazat	Kitettség	Tőkekövetelmény
Mezőgazd., Vadgazd., Erdőgazd.	60	7
Bányászat	7 829	939
Feldolgozó ipar	45	4
Építőipar	6 647	789
Kereskedelem, Járműjavítás	15 513	1 034
Szálláshely-szolg., Vendéglátás	1 752	174
Száll.,Raktározás,Posta,Távközl.	3 143	222
Pénzügyi tevékenység	36	3
Ingatlanügyl.,Gazdasági szolg.	4 171	334
Oktatás	4	1
Egyéb közösségi,személyi szolg.	535	22
Ismeretlen ágazat	77 650	6 053
Összesen:	117 385	9 582

Hitelminőség-romlást szenvedett kitettség értékvesztés alakulása:

Ügyfélmin.kategória	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
1.kategória	5 472	6 003	-2 158	9 317
2.kategória	2 110	3 394	-1 610	3 894
3.kategória	6 744	9 648	-5 695	10 697
4.kategória	20 772	16 766	-16 664	20 874
5.kategória	184 896	54 526	-32 084	207 338
Összesen	219 994	90 337	-58 211	252 120

Hitelminőség-romlást szenvedett kitettség céltartalék alakulása:

Ügyfélmin.kategória	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
1.kategória	1	1	-2	0
2.kategória	0	0	0	0
3.kategória	0	0	0	0
4.kategória	43	15	-45	13
5.kategória	0	13	-1	12
Összesen	44	29	-48	25

A 8AB táblában a nem lejárt és az újraprolongált kitettségek kivételével a késedelmes kitettségek ügyfélkategória szerinti összegei (eFt):

Nem pénzügyi vállalkozások	143 429
Háztartások	266 664
egyéni vállalkozók	39 259
lakosság	227 405
Egyéb	1 613
Hitelek összesen	411 706

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

Válasz:

A 8C és 8D tábla értékei ügyfélkategória szerinti összegei (kigyűjtés)

Értékvesztés	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
nem pénzügyi vállalkozások	83 278	27 778	26 662	84 434
egyéni vállalkozók	29 765	12 972	11 084	31 653
lakosság	143 309	58 879	67 608	134 580
egyéb	695	959	201	1 453
Összesen	257 047	100 588	105 555	252 120
Céltartalék	53	61	89	25

h) a hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségeket - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országokénti - megoszlás szerinti bontásban.

Válasz:

Nincs határon átnyúló tevékenység.

(2) Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó nyilvánosságra hozatalt a következő megbontás szerint kell teljesíteni:

a) nyitó egyenlegek,

b) az adott időszak alatt elszámolt értékvesztés, illetve képzett céltartalék,

c) az adott időszak alatt visszaírt értékvesztés, illetve felszabadított vagy felhasznált céltartalék, elkülönítetten feltüntetve az eredménykimutatást érintő tételeket,

d) az adott időszak alatt a kitettségekben eredő becsült várható veszteségekre elszámolt, visszaírt értékvesztést, illetve képzett, felszabadított céltartalékot, ideértve a devizaárfolyam-eltérésekből, átalakulásból, leányvállalatok egyesüléséből, megszűnéséből és a tartalékok közötti átcsoportosításból eredőket is, és

e) a záró egyenlegek.

Válasz:

	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Átértékelés	Záró
Értékvesztés	219 994	90 337	-58 124	-87	257 120
Céltartalék	44	29	-48	0	25

Sztenderd módszer

8. § A kockázattal súlyozott kitettség értéket sztenderd módszerrel számító hitelintézetnek a kitettségi osztályaira vonatkozóan nyilvánosságra kell hoznia

a) a kockázati súlyok meghatározásakor az általa alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség nevét,

b) a kockázattal súlyozott kitettség értéke meghatározásakor a kitettségi osztályra alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség hitelminősítését,

c) a kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatását, valamint

d) a kitettség értékeit, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékeit.

Válasz:

A takarékszövetkezetek a PSZÁF/MNB által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

A fedezetek, jogi biztosítékok elismerhetősége tekintetében a Takarékszövetkezet

- a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a *sztenderd módszer szerint*, valamint

- a hitelezésikockázat-mérséklés hatásának számítását a *pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint* számítja.

A Takarékszövetkezet a hitelezésikockázat-mérséklési eljárásának alkalmazása során a fedezeteket a Hkr-ben foglaltak szerint kezeli elismert hitelkockázati fedezetként:

A fedezetek preferencia sorrendjének tekintetében elsődleges prioritása a szabályozói tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vehető biztosítékoknak van, melyek a következők:

- Pénzügyi biztosítékok
- Garancia és készfizető kezesség
- Ingatlan biztosíték: az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog, beleértve a keretbiztosítéki jelzálogjogot és az önálló zálogjogot)

A Takarékszövetkezet biztosítja a hitelezésikockázat-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 fedezetre vonatkozó szabályozás hatékony alkalmazása és a kapcsolódó kockázat kezelése érdekében.

A Takarékszövetkezet előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgya(ka)t ismer el, amelyik likvid és értékálló.

A Takarékszövetkezet előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezésikockázat-mérséklési eljárást ismer el, 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 az ügyfél - vagy ahol a fedezet harmadik személy birtokában van, e harmadik személy – nem teljesítése,

fizetéseképtelensége esetén, vagy egyéb, a felek megállapodása szerinti, a kielégítési jog megnyíltát eredményező hitelesemény beálltakor. A fedezetként elfogadott eszköz értéke és az ügyfél hitelminősége közötti korreláció nem lehet jelentős.

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

Hitelezési kockázat-mérséklés

12. § (1) Elismerhető hitelkockázati fedezetet alkalmazó hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia

a) a mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elveit és pontjait, valamint azt, hogy ezen fedezetet milyen mértékig veszi igénybe,

Válasz:

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

b) a biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elveit és pontjait,

Válasz:

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási ügyletet kizárólag fedezet kikötése mellett vállal.

A fedezetre vonatkozó szerződéses feltételeket írásba kell foglalni, ami az alábbiakat tartalmazza:

- az alapkötelezettség megnevezése,
- a felek megnevezését, adatait,
- a biztosíték, fedezet tárgyát,
- a felek jogait és kötelezettségeit,
- a fedezetre vonatkozó biztosítási kötelezettséget és a biztosítási díj engedményezésére vonatkozó rendelkezést, valamint az adósnak azon kötelezettségét, hogy a vagyonbiztosítási szerződést csak akkor jogosult felmondani, ha a Takarékszövetkezettel szembeni mindennemű tőke és járulékos tartozása megszűnt.

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

A kockázatvállalási döntés során a Takarékszövetkezetnek meg kell győződnie a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, jelenlegi és várható jövőbeni értékéről, terhelhetőségéről és hozzáférhetőségéről, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt figyelemmel kíséri az ezekben bekövetkezett esetleges negatív és pozitív változásokat.

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

A Takarékszövetkezet fedezetként nem fogadhatja el

- az általa kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt és részjegyet,
- a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- 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,

- olyan gazdasági társaság üzletrészt vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyikben az adósnak befolyásoló részesedése van.

A fedezettség optimalizálása, azaz a fedezetek megosztása érdekében a Takarékszövetkezet által kockázatosnak minősített konstrukciók (pl. nagykockázatnak minősülő kihelyezés) esetében az adott ügyletbe többféle biztosíték együttes alkalmazását kötheti ki.

(Többféle biztosíték kikötése esetén a szerződésben rögzíti, hogy nem teljesítés illetve nem szerződésszerű teljesítés esetén jogosult kiválasztani a biztosíték(ok) felhasználásának sorrendjét).

Magánszemély és kisvállalkozó esetén lehetőség szerint az ügyfél vagy közeli hozzátartozója magánvagyonának egy része is bevonható a fedezetek körébe.

A Takarékszövetkezet a 2 Mft-os összeghatár feletti lakossági hitelek esetén, és 5 Mft-os összeghatár feletti vállalkozói hitelek esetén – a kockázatvállalási szerződés előírásaival összhangban – a biztosítéki szerződést a hitelszerződéssel együtt közokirat formájában köti meg.

Azon dologi biztosítékokra vonatkozó szerződések, amelyeknek jogszabályon alapuló érvényességi kelléke a közjegyzői okiratba foglalás (pl.: ingó jelzálogjog, vagyont terhelő zálogjog) kizárólag ebben a formában köthetők meg érvényesen.

A közokiratba foglalt szerződés alapján az ügyfél nem teljesítése, illetve nem szerződésszerű teljesítése miatt lejárttá tett követelését a Takarékszövetkezet a biztosítékokból közvetlenül – végrehajtási eljárásban: bírósági végrehajtási záradékkal – elégítheti ki. (1994. évi LIII. végrehajtási tv) Ennek feltétele, hogy a közokirat tartalmazza:

- a szolgáltatásra és ellenszolgáltatásra irányuló kötelezettségvállalást, vagy egyoldalú kötelezettségvállalást (pl.: tartozáselismerő nyilatkozat),
- a jogosult és kötelezett nevét,
- a kötelezettség tárgyát, mennyiségét, értékét és jogcímét,
- a teljesítés módját és határidejét.

Kiemelt figyelmet kell fordítani a felszámolási eljárásra vonatkozó előírásokra, nevezetesen arra, hogy a zálogjoggal, óvadékkal biztosított követelés csak abban az esetben érvényesíthető, ha a biztosítéki szerződést a felszámolási eljárás megindítása előtt 12 hónappal kötötték, s jegyeztették be az ingatlan-nyilvántartásba, illetve a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett nyilvántartásba.

A fedezetek biztosítása érdekében a hitelkérőtől nyilatkozatot kell bekérni arra vonatkozóan, hogy bírósági végrehajtás, illetve felszámolási eljárás nem folyik ellene.

A fedezet meghatározásakor minden esetben figyelembe kell venni az ügylet jellegét, az ügyfél személyét (ügyfél-, illetve partnerminősítés) és a fedezetek értékállóságának biztosítását.

A Takarékszövetkezetnek az ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó kockázatvállalásai esetében a biztosíték kikötése során a jövőbeni várható hozam vagy a jövőben megváltozó érték nem vehető figyelembe. A *jövőbeni várható hozam* lehet pl. a lakásépítési célú hitelek esetén a vevők jövőbeni befizetései, a *jövőben megváltozó érték* pl. a megvalósítandó építmény értéke, vagy a kereskedelmi egységeknél a bérleti szerződésből származó bevételek, melyek a fentiek szerint **nem fogadhatóak el értékkel bíró biztosítéknak**. A kockázatvállalás létrejöttékor ezeknek a biztosítékoknak a korrigált hitelfedezeti értéke "0", ugyanakkor a már meglevő, beépítendő telek és az első folyósítás előtt önerőként beépítendő rész aktuális (piaci) értéke jelen szabályzatban foglalt feltételekkel figyelembe vehető.

Az értékhelyesbítés összegéből a biztosíték értékelésénél legfeljebb 70 %-ot lehet beszámítani, amennyiben az értékhelyesbített értéknél alacsonyabb értéket mutató fél évnél nem régebbi ingatlanértékelés nem áll a hitelintézet rendelkezésére.

A jelzálogterhelésnél figyelembe kell venni a bejegyzés ranghelyét, az előző ranghelyeken szereplő bejegyzéseknek az ingatlan könyv szerinti nettó értékéhez vagy a vagyonerőtelő által meghatározott értékéhez (ha ez utóbbi az alacsonyabb) viszonyított hányadát. Az ingatlan könyv szerinti értékének, illetve a vagyonerőtelő által meghatározott értékének (ha ez utóbbi az alacsonyabb) hetven százalékát meghaladó jelzálog bejegyzés esetén a hetven százalék feletti értékéből való várható megtérülést a fedezet elfogadása során nem lehet figyelembe venni.

A vállalt kockázat minősítésekor a Takarékszövetkezet nem veszi figyelembe azt a biztosítékot

- amely esetében a biztosíték érvényesítését megkísérelte, de azt 24 hónapon belül realizálni nem tudta,
- amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékeként adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,
- amely az ingatlanra vonatkozó jelzálogjog esetén a jelzálog bejegyzés sorrendjét figyelembe véve a megelőző jelzálog bejegyzések összegével együtt meghaladja a biztosíték – ügyfél számviteli nyilvántartásában szereplő - könyv szerinti értékének vagy a vagyonerőtelő által megállapított értékének (ha ez utóbbi az alacsonyabb) hetven százalékát.
- Ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó ügyleteknél a fedezet jövőbeni várható hozama vagy jövőben megváltozó értéke nem vehető figyelembe.

A Takarékszövetkezet a szavatoló tőkéjének 5%-át meghaladó értékű vagyontárgyat kockázatsökkentő tételként (fedezetként) csak abban az esetben vehet figyelembe, ha annak értékét külön jogszabályban erre feljogosított szakértő írásos formában igazolta. Ez alól kivételt képez a készpénz, a tőzsdén forgalmazott értékpapír és áru, valamint az a közraktárjegy, amely mögött álló áru a tőzsdéi kereskedésben részt vesz.

A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt.

Írásbeli dokumentálás, közokiratba foglalás

A Hpt. 78. §-a értelmében hitelintézet kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köthet. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci műveleteknél az ügyletkötést írásban vissza kell igazolni. Ebből következően az alapügylet mellett a jogi biztosítékokra vonatkozóan is kötelező az írásbeliség [a Hpt. 78. § (1) bekezdése].

A Takarékszövetkezetnél a hitelbírálatot megelőzően kell beszerezni a fedezetekre vonatkozó okiratokat. Ha ez a hitelbírálatot megelőzően nem lehetséges, akkor legkésőbb a kockázatvállalási szerződés megkötését megelőzően kell azokat megvizsgálni. Ennek betartásáért a konkrét ügylet mindenkor előterjesztője a felelős.

A szerződéseket minden esetben a meghozott döntési határozatnak megfelelő tartalommal, és lehetőség szerint a standard szerződésminták alapján kell megkötni.

A döntéshozóknak kifejezetten rendelkezniük kell a közokiratba foglalásról.

Azon dologi biztosítékok esetében, amelyek érvényességét a törvényi előírások közjegyzői okirathoz kötik (ingóságokra vonatkozó jelzálogjog, vagyont terhelő zálogjog), nem lehet eltekinteni a biztosítéki szerződés közokiratba foglalásától.

A fedezettség számításánál figyelembe vett fő /önálló/ biztosítékok közül nem kell közokiratba foglalni a garanciát és a garanciaalapok (Garantiqa Hitelgarancia Zrt., Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány), az egyéb garancianyújtók készfizető kezességét, a jogon vagy követelésen alapított zálogszerződést, valamint az óvadéki szerződéseket,

amelyek esetében a Ptk. vagy más jogszabály lehetővé teszi a kielégítési jog közvetlen gyakorlását.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességvállalása nem tekinthető önálló biztosítéknak. Mivel a két szervezet készfizető kezességvállalása visszerhes, ami a Takarékszövetkezet számára fedezeti kockázatot hordoz, az igénybe vett (beváltott) kezességvállalás összegét - a hitelügylet mögé állított fedezetek behajtásából keletkező bevételből - arányosan vissza kell téríteni a részükre.

A fenti intézmények garancia vállalásával érintett ügyleteknél, a garantált rész mögé is valós dologi biztosítékot szükséges megkövetelni az adóstól.

c) az elismert biztosítékok fő típusait,

Válasz: 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 készpénzt vagy betétet,
- 3) az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- 4) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- 5) garancia és készfizető kezesség

d) a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriáit,

e) a hitelezéskockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezéskockázati koncentrációkkal kapcsolatos információkat, és

f) az olyan kitétségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értékét, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vettek figyelembe.

Válasz:

A tőke megfelelés számítása során a szövetkezetnél figyelembe vett készfizető kezesség és garancia.

Állami garancia: 596 294 eFt.

Garantiqa Hitelgarancia Zrt., AVHGA Zrt. garancia: 385 646 eFt.

(2) A kockázattal súlyozott kitétség értéket sztenderd módszerrel számító hitelintézetnek, valamint azon hitelintézetnek, amely nem alkalmaz saját nemteljesítéskori veszteségráta, illetőleg hitelegyenértékesítési becslést, az egyes kitétségi osztályaira vonatkozóan nyilvánosságra kell hoznia az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által - a volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított - fedezett, teljes kitétség értéket.

Válasz: a Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint a kitétségi osztályok az alábbi táblázatban láthatóak.

Kitétségi osztály	Fedezett, összes kitétség (ezer Ft.)
Központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitétség	1 828 738

Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	10 551
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	32
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézetrel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	1 726 677
Vállalkozással szembeni kitettség	396 144
Lakossággal szembeni kitettség	266 378
Ingatlannal fedezett kitettség	1 716 654
Késedelmes tétel	113 227
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
Egyéb tétel	422 215
Egyéb, jogszabályon alapuló tételek a Tagintézmények vonatkozásában	NA (nincs ilyen)

Kereskedési könyv

13. § (1) Kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek külön-külön nyilvánosságra kell hozni a Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének 2. és 3. pontja szerint számított, valamint a partnerkockázat miatt felmerülő tőkekövetelményét.

(2) Ha a hitelintézet a kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat, pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat és árukockázat tőkekövetelményét belső modell módszer alapján számítja ki, akkor nyilvánosságra kell hoznia

a) a modell alkalmazási körét, valamint

b) a kereskedési könyv vezetésére vonatkozó jogszabályi követelményeknek való megfelelés módját.

(3) A (2) bekezdés szerinti hitelintézetnek az egyes részportfóliók esetében nyilvánosságra kell hoznia

a) az alkalmazott modell jellemzőit,

b) a részportfólióra alkalmazott stressz-teszt leírását, és

c) a belső modell és modellezési folyamat következtetésségének és pontosságának utótesztelésére és jóváhagyására alkalmazott módszerek leírását.

Válasz:

Kereskedési könyvet a szövetkezet nem vezet.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

14. § A kereskedési könyvben nem szereplő részvényekben levő kitettségekkel kapcsolatban a hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia

a) a kereskedési szándék elhatárolásának szempontjait, beleértve a tőkenyereséget és stratégiai okokat, az alkalmazott számviteli és értékelési módszereket, valamint az értékelést befolyásoló főbb feltételezéseket,

- b) a mérleg szerinti értéket, a valós értéket, valamint a tőzsdén forgalmazott eszköz esetén a valós értéknek a piaci értéktől való eltérését, ha a két érték legalább tíz százalékkal eltér egymástól,
- c) a tőzsdei részvénykitettségek, magántőke-befektetések és megfelelően diverzifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitettségek és más kitettségek típusát, jellegét és összegét,
- d) az előző évben az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összegét, és
- e) a teljes nem realizált nyereséget és veszteséget, rejtett újraértékelési nyereséget vagy veszteséget, valamint az alapvető és a járulékos szavatoló tőke elemében szereplő említett összegeket.

Válasz:

Befektetések (Ft)

Befektetés megnevezése	piaci érték	nyilvántartási érték	értékvesztés %-a	összege	minősítés
MTB részvény	22 853 923	16 226 296	0,00	0	pr.mentes
Hitelgarancia részvény	121 315	50 000	0,00	0	pr.mentes
Banküzlet részvény	151 550	100 000	0,00	0	pr.mentes
Takinvest üzletrész	1 351 170	1 347 234	0,00	0	pr.mentes
I Safe részvény	-62 970	100 000	0,00	0	pr.mentes
Összesen	24 477 958	17 823 530	0	0	

Nincs kereskedési szándék. Nem volt értékesítés.

15. § A hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia a kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatával kapcsolatban

a) a kamatkockázat jellegét és az ezzel kapcsolatos értékelési elveket (ideértve a kölcsönök előtörlesztésével és a lejárat nélküli betétekkel kapcsolatos elveket is), valamint a kamatkockázat mérésének gyakoriságát, és

b) a bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulását, devizanem szerinti bontásban.

Válasz:

a.) A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának). A szövetkezet a lejáratlall rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyószámla betét, folyószámla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezzük.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

b.) A szövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változást méri. A mérés alapján kialakította a devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya. Ez látható az alábbi táblázatban.

Időszak / Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	JPY
2013. I.	1,95%					
2013. II.	1,07%					
2013. III.	2,57%					
2013. IV.	0,15%					

Javadalmazás

Jogi háttér:

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Elnökének 3/2011. (VIII. 04.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról.

A kiemelt személyi kör tekintetében a meghatározott teljesítményjavadalmazás és az alapbér arányának maximum értéke:

- elnök ügyvezető: az éves alapbér 50 % - a
- ügyvezető: az éves alapbér 50 % - a

Az alkalmazott teljesítménymutatók és a hozzá kapcsolódó százalékos arányok mértéke

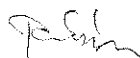
- 1.) a nem teljesítő hitelek részarányának változása
- 2.) a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke
- 3.) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása
- 4.) az elért adózás előtti eredmény

Működési kockázat

16. § (1) A hitelintézetnek a működési kockázat tőkekövetelményével kapcsolatban nyilvánosságra kell hoznia a tőkekövetelmény meghatározására szolgáló azon módszereket, amelyek alkalmazására jogosult, valamint a tőkekövetelmény összegét.

Válasz:

A szövetkezet a Hpt. 76/J. § értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja tőkekövetelményét, értéke Felügyeleti jelentés OP1,g ,vagy CAB241. Két érték ugyanaz. 63 816 eFt.



Takács László
elnök-ügyvezető