

**A PARTISCUM XI TAKARÉKSZÖVETKEZETRE
VONATKOZÓ NYILVÁNOSÁGRA HOZANDÓ
INFORMÁCIÓK**

2010.

Kelt: Szeged, 2011. április 29.

1. BEVEZETÉS

A PARTISCUM XI Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (Hpt.) 137/A §-ának, valamint a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet (Nykr.) előírásainak megfelelően az alábbi információkat hozza nyilvánosságra.

A nyilvánosságra hozott adatok a 2010. évre vonatkozó auditált éves jelentésen alapulnak, amelyet a Takarékszövetkezet Közgyűlése a 2011. április 14-i ülésén hagyott jóvá.

A nyilvánosságra hozatal kiterjed a Takarékszövetkezet kockázatkezelésével kapcsolatos nyilvánosságra hozandó valamennyi *lényeges információra*.

2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (**Hpt.**)
- 234/2007. (IX.4.) Korm. r. a hitelintézet nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (**Nykr.**)
- 196/2007. (VII.30.) Korm. r. a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Hkr.**)
- 381/2007. (XII.23.) Korm. r. a hitelintézetek partnerkockázatának kezeléséről (**Pkr.**)
- 244/2000. (XII.24.) Korm. r. a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól (**Kkr.**)
- 200/2007. (VII.30.) Korm. r. a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Mkr.**)

A nyilvánosságra hozatali követelmény biztosítja, hogy a Takarékszövetkezet megfelelő tájékoztatást nyújt ügyfelei, leendő ügyfelei, a piac többi szereplője és a hatóságok számára kockázatkezelési stratégiájáról és biztosítja működésének átláthatóságát.

3. FOGALMAK

Lényeges információ: olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét. (Hpt)

Védett információ: olyan információ, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti. (Hpt.)

Bizalmas információ: olyan információ, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé. (Hpt.)

4. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

A Hpt. vonatkozó rendelkezései értelmében a hitelintézetek kockázatvállalásának megbízható és belső szabályzatban rögzített szempontrendszeren kell alapulnia, a hitelintézet a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, figyelésére, jelentésére és ellenőrzésére hatékony eljárásokat köteles alkalmazni.

A Takarékszövetkezet ennek megfelelően, ill. a Bázel II. követelményekkel összhangban alakította ki kockázatkezelésére vonatkozó belső szabályzatait.

4.1. Kockázati stratégia

A Kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos belső irányvonalát. A Takarékszövetkezet kockázati stratégiája az alábbi témakörökre terjed ki:

- kockázatvállalási politika,
- kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság,
- kockázati szerkezet,
- kockázatkezelés szervezete.

4.1.1. Kockázatvállalási politika

A kockázatvállalási politika összefoglalja Takarékszövetkezet Igazgatósága által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályzatokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a Takarékszövetkezet Igazgatósága az egész szervezeten belül elvárja.

Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek:

Biztonságos működés elve:

A Takarékszövetkezet úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát. Hogy az ne veszélyeztesse biztonságos működését. A belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által megkövetelt minimális tőkekövetelmény felett.

Összeférhetlenség elve:

A Takarékszövetkezet úgy alakítja kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel, vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggenek.

Együttműködés elve:

A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szerve által rendelkezésre bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának

és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében.

Lényeges kockázatok kezelésének elve:

A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.

Költség haszon elve:

A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állnia a kockázat mértékével, bonyolultságával.

Hasonlókkal történő összehasonlítás elve:

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 pénzügyintézeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának.

Tiltott tevékenységek elve:

A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályokba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet számára veszteséget okozott.

Általános kockázatkezelési célok:

- a) A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
- b) Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takarékszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott követelményeknek.
- c) A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyféllel szembeni közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
- d) A Takarékszövetkezet tényleges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel együtt kezelt kockázatok esetében 80 %-os, illetve 90 %-os limitterhelésnél jelentést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek, üzleti területeknek, annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
- e) A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.

4.1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja meg, hogy milyen kockázatokat, milyen mértékben vállal, mely kockázatokat tart

elfogadhatónak és melyeket nem és milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A kockázatok kezelése, ill. a tőkeszükséglet meghatározása két szinten történik. A minimális tőkeszükséglet meghatározása mellett a kockázati limitek és a kockázati stressz tesztek hatásvizsgálatai szintén határt szabnak a túlzott kockázatvállalásnak.

A kockázatok stressz-tesztje arra próbál válaszolni, hogy egy ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatására miképp változik a hitelintézet szavatoló tőkéje, ill. tőkekövetelménye. Stressz-tesztet csak a számszerűsíthető kockázatok esetében lehet alkalmazni. A Takarékszövetkezet a stressz tesztet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet Igazgatósága három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A lényeges kockázatokat a táblázat szerint minősítjük:

| Kockázat típusa | Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság mértéke | Indoklás |
|---|--|---|
| Hitelezési kockázat – üggyfél kockázat | Közepes | Több kockázat vállalása a pénzügyi célokhoz megfelelő jövedelmezőség mellett |
| Hitelezési kockázat – partner kockázat | 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 kockázat | Nagy | A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni kitétségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz. |
| Devizaárfolyam kockázat | Mérsékelt | Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók |
| Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat | Alacsony | Betétygyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között |
| Működési kockázat | Alacsony | Zéró kockázattűrés a megfelelő kockázatokra. Alacsony kockázattűrés. |
| Likviditási kockázat | Mérsékelt | A Takarékszövetkezet hosszúlejáratú kihelyezéseinek a növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatok az integrációhoz tartozás mérsékeli. |
| Stratégiai kockázat | Mérsékelt | Évente meghatározott tartalékok. |

A Takarékszövetkezet **kockázati étvágya mérsékelt** a teljes tevékenységét tekintve.

4.1.3. Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a minimális tőkeszükséglet nagyságával jellemezhető.

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitettségek esetében – kitettségi osztályonként kell bemutatni.

A Takarékszövetkezet a következő lényeges kockázati típusok tekintetében számít minimális tőkeszükségletet:

- hitelezési kockázat
- piaci kockázat
- működési kockázat.

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 tőkeképzés.

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

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

A kockázatok azonosításához, méréséhez, összesítéséhez, figyeléséhez és elemzéséhez meghatározott kockázatkezelési feladatokról szóló utasítás tartalmazza a kockázatkezelési feladatok elvégzésében részt vevő munkatársak kötelezettségét, a nyilvántartások, idősoros kimutatások, diagramok, beszámolók és elemzések határidőre történő elkészítését.

A kockázatkezelési szabályzatok kiadásáért és az azokban foglalt feladatok megvalósításáért, valamint a kockázatkezelő szervezet felállításáért az ügyvezetés a felelős.

A Takarékszövetkezet a kockázatok azonosítása, mérése, ill. figyelemmel kísérése során együttműködik az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alappal (OTIVA).

4.3. Kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi – szabályozás szerinti (I. pillér) – választható, PSZÁF által elfogadott módszerek közül az alábbiakat alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer (Hpt.76/A.§, Hkr.Második rész)
- Hitelezési kockázat mérséklés:
 - Pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer
 - Garanciák, készfizető kezességek esetében: sztenderd módszer
- Devizaárfolyam kockázat: sztenderd módszer
- Működési kockázat: alapmutató módszere (Hpt.76/J.§ (1) a) és (2) bek., Mkr.3.§)

Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázati étvágya a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében az alábbi területeken állapít meg limiteket:

- a) vállalkozói szegmensbe tartozó kitétségek – adósminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségekre,
- b) nagykockázat vállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően,
- c) nagykockázat vállalás – vállalkozások – a jogszabályban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint,
- d) ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitétségekre és a Hpt. szerinti össz nagykockázati kitétségre,
- e) egy ágazattal szembeni kitétségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra,
- f) ország kockázat- az ország kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra,
- g) devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra,
- h) nem-kereskedési könyvi kamatkockázat – a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra,
- i) likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére,
- j) egyes termékcsoportok – a belső szabályozásban meghatározottak szerint (pl.: projektfinanszírozás, konzorciális hitelezés, közraktár, egyes lakossági terméktípusok).

5. SZAVATOLÓ TŐKE

A szavatoló tőke a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként bevonhatók.(Hpt.)

A jogszabályok szerint a Takarékszövetkezet egy, a kockázattal súlyozott eszközök 8%-át meghaladó minimum szavatoló tőkével kell rendelkeznie.

A szavatoló tőke elemei: alapvető tőke, járulékos tőke és kiegészítő tőke. A Takarékszövetkezet alapvető és járulékos tőkével rendelkezik.

A Takarékszövetkezet 2010.12.31-i szavatoló tőkéje a táblázatban foglaltak szerint alakult:

Az alapvető tőke pozitív és negatív elemei:

adatok millió Ft-ban

| | 2009.12.31. | 2010.12.31. |
|--|--------------------|--------------------|
| Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek (+) | 310,200 | 310,200 |
| Befizetett jegyzett tőke (+) | 311,080 | 311,080 |
| Visszavásárolt saját részvények (-) | 0,880 | 0,880 |
| Alapvető tőkeként elismert tartalékok (+) | 255,891 | 287,501 |
| - Tartalékok | 187,009 | 259,052 |
| Lekötött tartalék | 39,194 | 28,432 |
| Általános tartalék | 73,975 | 77,136 |
| Eredménytartalék | 73,840 | 153,484 |
| - Mérleg szerinti eredmény (+) | 68,882 | 28,449 |
| Általános kockázati céltartalék (+) | 8,765 | 10,953 |
| Egyéb levonások az alapvető tőkéből (-) | 7,345 | 5,946 |
| Immateriális javak (-) | 7,345 | 5,946 |
| Alapvető tőke a levonások után összesen | 567,511 | 602,708 |

A járulékos tőke pozitív elemei:

| | | |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Járulékos tőke (+) | 218,243 | 206,475 |
| Értékelési tartalékok | 177,207 | 175,725 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 41,036 | 30,750 |

Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből:

| | | |
|--|--|----------|
| A Hpt. 79.§. 2.pontja alapján levonandó (-) | | 0 |
| Levonások az alapvető tőkéből | | 0 |
| Levonások a járulékos tőkéből | | 0 |

| SZAVATOLÓ TŐKE | 2009.12.31. | 2010.12.31. |
|--|--------------------|--------------------|
| Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke | 785,754 | 809,183 |

A Takarékszövetkezet a végzett tevékenységek kockázatának fedezetét mindenkor biztosító, megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik.

6. A TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE

A magyar törvényi szabályozás illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata által szabályozott keretrendszer három ún.”Pillérre”bontja a hitelintézetek tőkemegfelelést.

1. pillér: a hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós és nagykockázat-vállalások, devizaár-folyamváltozás, árukockázat, működési kockázat tőkekövetelményének az összege, amelyhez az intézmény az egyes kockázatok tőkekövetelményét a Hitelintézeti törvény és kormányrendeletek által előírt módszerek szerint számítja.

2. pillér: A belső tőke megfelelés értékelési folyamatnak, valamint annak a meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese. A belső tőkeszükségletet a hitelintézet saját módszertanával számítja. Ezen túlmenően kockázati stratégia, valamint számos kapcsolódó folyamat kerül kialakításra.

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

A szabályozási tőkekövetelmény (I. pillér) méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választott módszerek a 4.3. pont alatt részletezettek szerinti.

A Takarékszövetkezetnek megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással kell rendelkeznie annak érdekében, hogy a jelenlegi és a jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és fenntartsa.

6.1. Minimális szabályozási tőkekövetelmény (BÁZEL II.- 1.pillér)

A Bazel II. 1. pillére minimum tőkekövetelmény megállapítását teszi kötelezővé a hitelezési, a piaci és a működési kockázatok tekintetében.

A minimális tőkekövetelmény adatai:

| | adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2009.12.31. | 2010.12.31. |
| Szavatoló tőke | 785,754 | 809,183 |
| Hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer) | 368,065 | 363,865 |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye | 2,711 | 5,753 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 110,610 | 116,785 |
| Összes tőkekövetelmény | 481,386 | 486,403 |
| Tőke megfelelési index (%) | 163,23 | 166,36 |
| Tőke megfelelési mutató (%) | 13,06 | 13,31 |

A minimális tőkekövetelmény 2010. december 31-én 486,403 millió forint.

6.2 A belső tőke megfelelés értékelési folyamata (BÁZEL II. – 2.pillér)

A pénzügyintézeteknek a minimum tőkekövetelmény kiszámítása mellett minden lényeges kockázat tekintetében olyan belső eljárásokat és rendszereket kell kidolgozniuk, amelyek hosszú távon biztosítják a megfelelő tőkeszükséglet meglétét. Ezeket az eljárásokat összességében a tőke megfelelés belső értékelési folyamatának nevezzük (angol rövidítése: ICAAP).

A Bank belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből tevődik össze:

- kockázati stratégia meghatározása,
- lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések,
- tőke tervezés – a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének meghatározása és összehasonlítása a Bank rendelkezésére álló tőkével.

A belső tőke megfelelés értékelési folyamata mindazon banki folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Bank vezető testületei biztosítják, hogy

- a Bank az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- a Bank 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; és
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, azt folyamatosan fejlessze.

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 következő kockázattípusokat értékeljük és határozzuk meg hozzá kapcsolódóan a tőkeszükségletet:

1. Hitelezési kockázat
2. Piaci-devizaárfolyam kockázat
3. Piaci- kereskedési könyvi kockázat
4. Működési kockázat
5. Likviditási kockázat (limittúllépés esetén)
6. Koncentrációs kockázat (limittúllépés esetén)
7. Nem kereskedési könyvi kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció aránya a szavatoló tőkéhez viszonyítva túllépi a 20%-ot)

A belső tőkeszükséglet számításának második szakaszában a takarékszövetkezet a következő stressz tesztek végzi el (a sorszámozást folytatva):

8. Hitelkockázat stressz teszt
9. Koncentrációs kockázat stressz teszt
10. Devizaárfolyam stressz teszt
11. Kamatkockázat stressz teszt
12. Likviditási stressz teszt

Takarékszövetkezetünk ezen túl önértékelést is végez, melynek során szintén megállapíthat tőkekövetelményt.

A fentieken túl a Takarékszövetkezet figyelemmel kíséri a reziduális-, reputációs- és országkockázatokat, azok alakulásáról rendszeresen jelentést készít.

A Takarékszövetkezet jelenleg nem végez határon átnyúló tevékenységet.

| Kockázatok | 2009.12.31. | 2010.12.31. |
|---|--------------------|--------------------|
| Hitelezési kockázat | 361,472 | 359,051 |
| Devizaárfolyam kockázat | 2,711 | 5,753 |
| Működési kockázat | 110,610 | 116,785 |
| Koncentrációs kockázat | | |
| II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül | 474,793 | 481,589 |
| Tőkepuffer | 47,479 | 48,159 |
| II.pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel | 522,272 | 529,748 |
| Összes tőkeszükséglet a II.pillér alatt tőkepufferrel és stressz pufferrel | 615,645 | 625,986 |
| Tőkemegfelelési mutató a II.pillér alatt % | 10,21 | 10,34 |

7. HITELEZÉSI KOCKÁZAT

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

A Takarékszövetkezet kockázatainak kezelésére vonatkozó belső szabályzatai kockázat alapúak, azonban a mérete, üzleti volumene nem teszi lehetővé statisztikailag megbízható kockázatomérési modellek kifejlesztését, ezért a minimális tőkekövetelményt és a kockázatomérséklés hatásainak számszerűsítését a legegyszerűbb – sztenderd – módszerekkel számítja.

Sztenderd módszer

A takarékszövetkezetek a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

A Takarékszövetkezetünk a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. § értelmében

sztenderd módszer szerint, a hitelezéskockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a Hkr.-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorol be. A kitettségi osztályok a következők:

- a) központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség,
- b) regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség,
- c) közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség,
- d) multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség,
- e) nemzetközi szervezettel szembeni kitettség,

- f) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség,
- g) vállalkozással szembeni kitettség,
- h) lakossággal szembeni kitettség,
- i) ingatlannal fedezett kitettség,
- j) késedelmes tétel,
- k) fedezett kötvény formájában fennálló kitettség,
- l) értékpapírosítási pozíció,
- m) kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség,
- n) egyéb tétel.

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

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

| <i>Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája 2010.12.31.-én</i> | | | | | |
|---|----------------------|---------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| Garanciát nyújtó megnevezése | Minősítési kategória | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | (AAA - AA) | A ⁺ - A ⁻ | (BBB ⁺ - BBB ⁻) | (BB ⁺ - BB ⁻) | (CCC ⁺ - CCC ⁻) |
| Központi kormány, központi bank | | | X | | |

7.1.Hitelezési kockázat-mérséklés

A biztosítékok elfogadásának általános szabályai:

- A Takarékszövetkezetnél jogi biztosíték nélkül aktív ügylet nem köthető. Kivéve, ha az egyes termékszabályzatok ettől eltérő szabályozást írnak elő.
- Biztosítéki szerződés kizárólag írásban köthető, s minden esetben szerződésben kell rögzíteni a Takarékszövetkezet, illetve az adós jogait és kötelezettségeit az adott biztosítéokra vonatkozóan.
- A hitel-előterjesztés és hiteldöntés során alapvetően az adott ügyletből való megtérülés kockázatát kell vizsgálni és felmérni, emellett azonban az ügylet mögött álló biztosítékoknak minden esetben fedezetet kell nyújtania a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre. Az aktív ügyletek fedezetére szolgáló biztosítékok meghatározásánál – kizárólag indokolt esetben – az Igazgatóság a saját hatáskörébe tartozó ügyekben, illetve a Cenzúra Bizottság minden más esetben a szabályzattól eltérhet, ez azonban nem veszélyeztetheti a kihelyezés biztonságát.
- A kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződni a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, valós értékéről, érvényesíthetőségéről.

- A fedezet meghatározásakor minden esetben figyelembe kell venni az ügylet jellegét, az ügyfél személyét (ügyfél,- illetve partner minősítését) és a fedezetek értékállóságának biztosítását.
- A fedezettség optimalizálása, azaz a fedezetek megosztása érdekében a Takarékszövetkezet által kockázatosnak minősített konstrukciók, illetve nagykockázatnak minősülő kihelyezés esetében az adott ügylethez többféle biztosíték együttes alkalmazását kell kikötni. Többféle biztosíték kikötése esetén a szerződésben rögzíteni kell, hogy nem teljesítés, illetve nem szerződésszerű teljesítés esetén a Takarékszövetkezet jogosult megválasztani a biztosítékok felhasználásának sorrendjét.
- Magánszemély és kisvállalkozó esetén (Kkt, Bt) lehetőség szerint az ügyfél, vagy közeli hozzátartozója magánvagyonát döntéstől függetlenül be kell vonni a fedezetek körébe.
- Azon dologi biztosítékok esetében, amelyek érvényességét a törvényi előírások közjegyzői okirathoz kötik (ingóságra vonatkozó jelzálogjog, vagyont terhelő zálogjog) nem lehet eltekinteni a biztosítéki szerződés közokiratba foglalásától. A végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. tv. értelmében közokiratba foglalt szerződés esetében az ügyfél nem teljesítése, illetve nem szerződésszerű teljesítése esetén a Takarékszövetkezet közvetlenül ki tudja elégtíteni követelését.
- 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 kötötték, s jegyeztették be az ingatlan-nyilvántartásba, illetve a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett nyilvántartásba.
- Fedezetként nem fogadható el:
 - a Takarékszövetkezet által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapír;
 - a Takarékszövetkezettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapír;
 - a Takarékszövetkezet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvénye;
 - olyan biztosíték, amelyet az ügyfél, vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékeként lekötött, kivéve a jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyat;
 - olyan ingatlan, melyet jelzálogjoggal biztosítéki értékének hetven százalékát meghaladó mértékben már lekötöttek.
- A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének 5 %-t meghaladó értékű vagyontárgy – készpénz, olyan közraktárjegy, amely mögött álló áru a tőzsdei kereskedésben is részt vesz, valamint tőzsdén forgalmazott értékpapír és áru kivételével – csak abban az esetben vehető figyelembe kockázatcsökkentő tételként, ha annak értékét – a külön jogszabályok szerint erre feljogosított – szakértő írásos formában is igazolta.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számítja, és az alábbi hitelezési

kockázatmérséklő – a kitétségeivel összefüggő hitelkockázatok csökkentésére vonatkozó – eljárásokat alkalmaz:

- a) Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül elismerhető fedezetként veszi figyelembe:
 - a Takarékszövetkezetenél elhelyezett forintbetétet és a
 - a Takarékszövetkezet által kibocsátott betéti okiratokat és könyves betéteket.
- b) Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül elismerhető fedezetként számol:
 - a Garantiqa Hitelgarancia ZRt kezességével,
 - az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia ZRt kezességével,
 - állami készfizető kezességgel.

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek értéke:

adatok millió Ft-ban

| HITELEZÉSI KOCKÁZAT | AVHGA Zrt. | Garantiqa Zrt | Állami készfizető kezesség | Összesen |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------------|---|-----------------|
| Vállalkozással szembeni kitétség | 47,979 | 52,274 | 0,000 | 100,253 |
| Lakossággal szembeni kitétség | 19,934 | 409,097 | 0,000 | 429,030 |
| Ingatlannal fedezett kitétség | 285,431 | 11,978 | 1,100 | 298,509 |
| Késedelmes tétel | 4,251 | 8,508 | 0,000 | 12,760 |
| Végösszeg | 357,595 | 481,858 | 1,100 | 840,553 |

7.2. Az egyes kitétségi osztályokra vonatkozó információk

7.2.1 A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitétségi osztályonként:

adatok millió Ft-ban

| Kitétségi osztályok | Tőkekövetelmény | |
|--|------------------------|--------------------|
| | 2009.12.31. | 2010.12.31. |
| Központi kormányok és központi bankok | 0 | 0 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 0,160 | 0 |
| Közszektorbeli intézmények | 0 | 5,306 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 24,093 | 27,820 |
| Vállalkozások | 86,624 | 82,630 |
| Lakosság | 61,073 | 66,321 |
| Ingatlannal fedezett követelés | 65,274 | 84,397 |
| Késedelmes tételek | 77,931 | 39,340 |
| Kollektív befektetési papírok | 0 | 0 |
| Egyéb tételek | 52,910 | 58,051 |
| Összesen | 368,065 | 363,865 |

7.2.2. A kitettség kitettségi osztályonkénti értéke a hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtt:

| Kitettségi osztályok | Adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|------------|
| | 2009.12.31 | 2010.12.31 |
| Központi kormányok és központi bankok | 1 209,3 | 1 365,9 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 10,0 | 0,0 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 103,9 | 108,2 |
| Vállalkozások | 32,6 | 24,3 |
| Lakosság | 1,0 | 1,2 |
| Ingatlannal fedezett követelés | 4,3 | 12,7 |
| Késedelmes tételek | 6,3 | 5,0 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 3,7 | 3,7 |
| Egyéb tételek | 49,7 | 109,2 |

7.2.3. A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

| | | Adatok millió Ft-ban | | | | | |
|-----------|--|----------------------|--------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|
| Sorsz. | Nemzetgazdasági ágak, ágazatok | Késedelmes MFt | Késedelmes % | Ingatlanfed. MFt | Ingatlanfed. % | Vállalkozás MFt | Vállalkozás % |
| 1 | Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, stb. | 56,0 | 12,5% | 210,7 | 11,0% | 287,5 | 18,7% |
| 2 | Bányászat, bányászati szolgáltatás | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 28,3 | 1,8% |
| 3 | Feldolgozó ipar | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| 4 | ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása | 19,8 | 4,4% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| 5 | kösztyártás, kőolaj-feldolgozás, vegyi anyag, stb. | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| 6 | fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása | 0,0 | 0,0% | 40,3 | 2,1% | 9,1 | 0,6% |
| 7 | gép, gépi és villamos berendezés gyártása, stb. | 0,0 | 0,0% | 70,0 | 3,7% | 0,0 | 0,0% |
| 8 | textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék stb. | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 54,2 | 3,5% |
| 9 | egyéb nem fém ásványi termék gyártása | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| 10 | Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, stb. | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| 11 | Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladék stb. | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| 12 | Építőipar | 0,0 | 0,0% | 223,6 | 11,7% | 224,0 | 14,5% |
| 13 | Kereskedelem, gépjárműjavítás | 13,8 | 3,1% | 468,6 | 24,5% | 130,8 | 8,5% |
| 14 | Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 107,3 | 24,0% | 3,9 | 0,2% | 94,3 | 6,1% |
| 15 | Információ, kommunikáció | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| 16 | Szállítás, raktározás | 3,3 | 0,7% | 80,1 | 4,2% | 53,7 | 3,5% |
| 17 | Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 24,7 | 5,5% | 174,3 | 9,1% | 0,0 | 0,0% |
| 18 | Ingatlanügylek | 134,4 | 30,0% | 228,1 | 11,9% | 194,0 | 12,6% |
| 19 | Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, stb. | 25,9 | 5,8% | 26,3 | 1,4% | 201,5 | 13,1% |
| 20 | Egyéb tevékenységek | 0,0 | 0,0% | 165,0 | 8,6% | 181,8 | 11,8% |
| Végösszeg | | 385,3 | 86,1% | 1 690,9 | 88,3% | 1 459,3 | 94,7% |

7.2.4.A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként:

Adatok millió Ft-ban

| Kitettségi osztályok | Hátralévő futamidő | | | Végösszeg |
|------------------------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|
| | éven belüli | 1-5év | 5 éven túl | |
| Önkormányzattal szembeni kitettség | 0,000 | 0,000 | 0,000 | 0,000 |
| Vállalkozással szembeni kitettség | 654,370 | 292,185 | 528,879 | 1 475,434 |
| Lakossággal szembeni kitettség | 1 137,406 | 260,692 | 358,186 | 1 756,283 |
| Ingatlannal fedezett kitettség | 656,587 | 342,035 | 772,898 | 1 771,519 |
| Késedelmes tétel | 279,936 | 23,452 | 144,264 | 447,652 |
| Végösszeg | 2 728,298 | 918,363 | 1 804,227 | 5 450,889 |

8. HITELEZÉSI ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT

8.1.Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatában való megközelítése

Takarékszövetkezetünk a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmeknek és a hitelminőség romlás kezelésének módját a céltartalék képzés és értékvesztés elszámolásról szóló belső szabályzata rögzíti, mely során a Takarékszövetkezet a hitelminősítést a 2000. évi C. sz. törvény valamint "A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet alapján végzi.

A Takarékszövetkezetünk a tételek minősítését, az alábbi általános szabályok szerint végzi:

1. A kintlévőségek minősítését mindaddig naptári **negyedéves rendszerességgel** végezzük, amíg azok visszafizetésre, kiegyenlítésre vagy a könyvviteli nyilvántartásból kivételre nem kerülnek.
2. Takarékszövetkezetünk a kintlévőségek minősítését a 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet 7. számú melléklete szerint végzi.

Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megoszlása nettó értéken:

Adatok millió forintban

| 90 napot meghaladó késedelmes tételek megoszlása | | |
|--|--------------------|--------------|
| Ügyfél kategória | Késedelmes tételek | |
| | 2009.12.31 | 2010.12.31 |
| PBBS | 6,5 | 0,0 |
| Nem pénzügyi vállalkozások | 520,4 | 299,9 |
| Jogi személyiségű vállalkozások | 446,8 | 273,6 |
| Nem jogi személyiségű vállalkozások | 73,5 | 26,3 |
| Háztartások | 216,1 | 147,7 |
| Egyéni vállalkozók | 156,0 | 85,4 |
| Lakosság | 60,2 | 62,3 |
| Összesen | 743,0 | 447,7 |

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

Takarékszövetkezetünk a fedezeti értékkel csökkentett bruttó könyv szerinti érték és a várható megtérülés arányát veszi figyelembe. Amennyiben a kettő arányában a minősítés időpontjában veszteség jellegű különbség mutatkozik, úgy értékvesztést számol el.

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.

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

- az ügyfél,- illetve partner minősítés eredménye,
- a törlesztési rend betartása,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke,
- a tétel tovább értékesíthetősége, valamint a
- tételből adódó veszteségének minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

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

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

| | |
|------------------|-------|
| Külön figyelendő | 5 % |
| Átlag alatti | 20 % |
| Kétes | 50 % |
| Rossz | 100 % |

Az egyedileg minősített tételek esetében minősítési kategóriánként **egyedi minősítésű elszámolt értékvesztést** úgy kell meghatározni, hogy az értékvesztés állománya és az eszköz bruttó nyilvántartási, ill. bekerülési 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 % |

A 2010. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerinti alakulása:

| Ügyfél-kategória | Értékvesztés és céltartalék képzés | Értékvesztés és céltartalék visszaírás | Képzés+/Visszaírás- |
|-----------------------------|------------------------------------|--|---------------------|
| Pü. és Befekt.vállalkozások | 6,5 | 0 | 6,5 |
| Nem pénzügyi vállalkozások | 203,0 | 82,7 | 120,3 |
| Egyéni vállalkozások | 103,0 | 14,2 | 88,8 |
| Lakosság | 52,8 | 42,6 | 10,2 |
| Önkormányzat | 0 | 0 | 0 |
| Non-profit szervezetek | 0 | 0 | 0 |
| Külföld | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 365,3 | 139,5 | 225,8 |

A kitettségekkel kapcsolatban, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalék ügyfél-kategóriánként az alábbi:

adatok millió Ft-ban

| Ügyfél-kategória | Nyitó | Képzés | | Visszaírás | | Záró | Képzés+/Visszaírás - |
|----------------------------|--------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------------|
| | | Képzés | Devizaárfolyam | Felszabadítás | Devizaárfolyam | | |
| Pü.és Befekt.vállalkozások | 74,6 | 6,5 | | | | 81,0 | 6,5 |
| Nem pénzügyi vállalkozások | 118,0 | 201,8 | 1,2 | 80,3 | 2,4 | 238,3 | 120,3 |
| Egyéni vállalkozások | 19,5 | 102,9 | 0,1 | 13,9 | 0,2 | 108,4 | 88,8 |
| Lakosság | 40,6 | 50,3 | 2,5 | 41,5 | 1,1 | 50,8 | 10,2 |
| Önkormányzat | | | | | | | |
| Non-profit szervezetek | | | | | | | |
| Külföld | | | | | | | |
| Összesen | 252,7 | 361,4 | 3,9 | 135,7 | 3,8 | 478,5 | 225,8 |

Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékkal csökkentve – országokénti megoszlás szerint.

A Takarékszövetkezet működési területe Magyarország, határon átnyúló tevékenységet nem végez.

9. PIACI KOCKÁZAT

9.1.Devizaárfolyam-kockázat

A piaci kockázatok között a Takarékszövetkezet devizaárfolyam kockázatot visel. A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének számszerűsítését sztenderd-módszerrel számítja. A

devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával mérjük. 2010. december 31-én a Takarékszövetkezet deviza nyitott pozíciója meghaladta a túllépések levonása előtti szavatoló tőke 2 %-át, így devizaárfolyam kockázatra 5,753 millió Ft tőkét allokáltunk.

9.2. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések

A pénzügyi intézményekben lévő részvények mérleg szerinti értéke 2010. évben 21,542 millió Ft. A Takarékszövetkezet nem rendelkezik olyan információval, mely a befektetések után értékvesztés elszámolását tette volna szükségessé.

adatok millió Ft-ban

| Név | Részesedések mérleg szerinti értéke |
|--------------------|-------------------------------------|
| MTB Zrt. | 21,117 |
| Hitelgarancia Zrt. | 0,225 |
| Banküzlet Zrt. | 0,200 |
| Összesen: | 21,542 |

2010. évben értékpapír értékesítés nem történt, így értékesítésből származó eredmény nem keletkezett.

9.3. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata

A banki könyv kamatkockázat mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatóját. A Takarékszövetkezet a lejáratall rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, lejárat nélküli szerződések tartós részét, illetve a betét felmondást nem modellezi.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján a banki könyvhöz, nem kereskedési könyvhöz tartozó instrumentumok nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította 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 devizanemenkénti megbontásban:

adatok millió Ft-ban

| Időszak | HUF | JPY | CHF | EUR |
|---------------------|--------|-------|-------|-------|
| 2010. I. negyedév | 67,843 | 0,085 | 2,190 | 5,994 |
| 2010. II. negyedév | 86,769 | 0,085 | 2,493 | 8,149 |
| 2010. III. negyedév | 99,691 | 0,085 | 1,026 | 3,240 |
| 2010. IV. negyedév | 99,861 | 0,085 | 1,144 | 8,009 |

A súlyozott pozíció és a szavatoló tőke aránya:

| 2009. év vége | Mutató értéke(%) |
|---------------|------------------|
| 2009.12.31. | 9,88 |
| 2010.12.31. | 12,68 |

9.4. Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok

A Takarékszövetkezet Kereskedési könyvet vezet. Elkészült a szövetkezet kereskedési stratégiája, valamint szabályzata. 2010-ben nem volt kereskedési szándékkal vásárolt pénzügyi eszköze a Takarékszövetkezetnek, melyet ki kellett volna mutatnia a kereskedési könyvben, így erre a kockázatra sem tőkekövetelményt, sem belső tőkeszükségletet nem számoltunk.

10. MŰKÖDÉSI KOCCÁZAT

Működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy 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.

A Takarékszövetkezet a működési kockázatát az alapmutató módszer szerint számítja.

A működési kockázat alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény számítás elve azon alapul, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenes arányban növekszik, és a tevékenység mérete az irányadó mutatóval jól jellemezhető.

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz a Takarékszövetkezet az eredmény-kimutatás alapján számolja az irányadó mutatót:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
 - a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalékok, részesedések), kapott (járó) jutalék,- és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett (fizetendő) jutalék,- és díjráfordítások, pénzügyi műveletek nettó veszteség különbözete
- összegének hároméves számtani átlaga.

A számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell elvégezni.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszaírással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség,
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek – ide nem értve a devizát – eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségben és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- az egyéb bevételek üzleti tevékenységből származó, biztosítási esemény miatti kártérítésből származó bevétel.

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni. Ha ez az összeg egy év vonatkozásában negatív, vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell figyelembe

venni. Ha az összeg két év vonatkozásában negatív, vagy nulla, akkor kizárólag annak az évnek az adatát kell figyelembe venni, amelynek esetében az összeg pozitív.

A Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbiek szerint számított irányadó mutató 15 %-a. A tőkekövetelmény értéke 2010. december 31-én 116,785 millió Ft, amely 5,58 %-kal haladta meg a tavalyi értéket.

11. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A Hpt 69/B.§. által módosított javadalmazási politikával a Takarékszövetkezet a jelen közzététel időpontjában még nem rendelkezik. A Hpt. 234/B.§.c) bekezdés alapján legkésőbb 2011. május 31-től köteles a Hpt. 69/B.-E.§. előírásainak megfelelni.

Szeged, 2011. április 29.

PARTISCUM XI Takarékszövetkezet