

NYÚL ÉS VIDÉKE



Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI TÁJÉKOZTATÓJA A 2011. PÉNZÜGYI ÉVRE

234/2007. (XI.4.) Kormányrendelet alapján

Vonatkozási időpont: 2011. december 31.

Győr, 2012. május 29.

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet közgyűlése 2012. május 29-én elfogadta a Takarékszövetkezet 2011. évi gazdálkodásáról készült beszámolót (Mérleg, Eredmény-kimutatás, Cash Flow, Kiegészítő melléklet, Üzleti jelentést és a 2012. évi üzletpolitikai koncepciót). A Takarékszövetkezet A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 137/A. § és A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Kormányrendeletben előírtak szerint a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

A Hpt. 137/A §.(3) bekezdése szerint

A hitelintézet a külön jogszabály szerinti nyilvánosságra hozatal követelményének teljesítése során

a) a nem lényeges információt, és

b) védett vagy bizalmas információt

nem köteles nyilvánosságra hozni.

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

Bizalmas információ: amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A. §. (4) bekezdésének b.) pontja alapján védett információnak minősített konkrétumot az alábbi dokumentum nem tartalmazza, mivel azok a Takarékszövetkezet versenypozícióját ronthatják.

Nyilvánosságra hozandó információk köre

I. A kockázatkezelési elvek, módszerek:

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését.

A főbb követelmények a következők:

1. A számítások alapján meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetetlenség elve*)
3. A Takarékszövetkezet kockázatokot csak a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. (*Óvatosság elve*)
4. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokot limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (*Lényeges kockázatok kezelésének elve*)
5. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (*Költség-haszon elve*)

A Takarékszövetkezet kockázati stratégiája a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát.

A kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

1. Kockázatvállalási politika
2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
3. Kockázati szerkezet
4. Kockázatkezelés szervezete

1) Kockázatvállalási politika:

A Takarékszövetkezet által alkalmazott belső szabályzatai tartalmazzák kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelyeknek az egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

Ezek az elvek a következők:

- a prudens kockázatvállalás elve,
- az elfogadott legjobb piaci gyakorlat alkalmazásának elve,
- az összeférhetetlenség kezelésére és elkerülésére kialakított elv, valamint
- az új tevékenységek, üzletágak, termékek indításakor kockázatkezelési szempontjainak figyelembe vétele.

2) Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság:

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot képes felvállalni,
- a felvállalt kockázatból milyen mértékű megtérülés várható,
- rendelkezik-e valamely területen komparatív előnnyel, továbbá
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

3) Kockázati szerkezet:

A kockázati szerkezet alakulása arra ad választ, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése. A kockázati szerkezetet a Takarékszövetkezet a tárgyévre, a tárgyévet megelőző időszakra, a jövőre vonatkozóan pedig a stratégiai tervével azonos időszakra dolgozza ki.

4) Kockázatkezelési szervezete:

A Takarékszövetkezet a kockázatok alapos figyelésére, elemzésére Kockázatkezelőt alkalmaz, de a kockázatok előzetes kiszűrésében alapvetően az illetékes döntési szinteken lévő személyek is részt vesznek. A kockázatkezelő tevékenységét közvetlenül az ügyvezető igazgató irányítása alatt látják el.

A Takarékszövetkezetben a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért a Felügyeleti adatszolgáltatást elvégző (kockázatkezelő) munkatárs a felelős.

A Takarékszövetkezet együttműködik az OTIVÁ-val az alábbi területeken:

- Módszerek fejlesztése, módszertani kérdések
- Elemzések, dokumentumok tartalmi elemeinek kialakítása
- Belső, valamint az OTIVÁ-nak szóló jelentések tartalmi és formai követelményeinek kialakítása
- Adatgyűjtés, adatszolgáltatás, adatminőség ellenőrzés
- Belső szabályzatokkal kapcsolatos szttenderdek kialakítása

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

A tőke megfelelés elengedhetetlen része a kockázatok mérése és a kockázatokra elkülönített tőkének a tényleges kockázatokkal történő összevetése.

A Takarékszövetkezet kockázatmérséklésének egyik eszköze a hitelezési tevékenysége során a megfelelő fedezetek biztosítása.

A hitelbiztosítéki szerződéseknek jogilag érvényesnek és bírósági úton végrehajthatónak/kikényszeríthetőnek kell lenniük.

A Takarékszövetkezetnél az ügylet fennállása alatt a folyamatos utógondozás végezése kötelező, amelynek keretében többek között a biztosítékok meglétét, állagát is rendszeres időközönként – esetenként helyszínen is – ellenőrizni kell.

A felülvizsgálatkor az ellenőrzésnek ki kell térnie arra is, hogy a biztosíték állaga, értéke forgalmazhatósága vagy jogi státusa nem sérült-e a Takarékszövetkezet hátrányára.

Az adós pozíciójának romlása esetén, illetve fedezet értékének elvonásakor vagy csökkenésének megállapításakor azonnal intézkedni kell. (Pótlásról gondoskodni vagy a Ptk.-ban lefektetett joggal élni.)

Szokásos piaci ár alkalmazása kapcsolt vállalkozásnál

A kapcsolt vállalkozásnak nyújtott kölcsönök kamata évente úgy kerül meghatározásra, hogy a mindenkori jegybanki alapkamat megemelésre kerül három hitelintézet vállalkozásoknak meghirdetett legalacsonyabb kamatfelárai átlagával, a Takarékszövetkezet ezt tekinti szokásos piaci árnak. A kapcsolt vállalkozásnak fizetett bérleti díjat a piacon kialakult, összehasonlítható díjak alapul vételével kell megállapítani, más piaci szereplőktől szerzett információk vagy meghirdetett díjak figyelembevételével.

II. Javadalmazási politika

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 3/A. §-a alapján az alábbiakban teljesíti a 2011. üzleti évre vonatkozó javadalmazási adatainak közzétételi kötelezettségét:

Takarékszövetkezet alapvető célja olyan javadalmazási politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van a Takarékszövetkezet üzleti és kockázati stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és kockázattűrő képességével. A Takarékszövetkezetnél tisztséget vagy munkakört betöltő személyek javadalmazása álljon összhangban a Takarékszövetkezet hosszú távú érdekeivel, kockázat vállalási és kockázat kezelési elveivel.

A javadalmazási politika tartalmazza:

- az intézmény által alkalmazott javadalmazási elveket,
- a javadalmazási politika személyi hatályát,
- a javadalmazási politika végrehajtása során alkalmazott juttatási formákat,
- a teljesítményértékelési módszereket,
- a teljesítményjavadalmazással kapcsolatos halasztási és visszatartási szabályokat,
- a teljesítményjavadalmazás kockázatokkal való korrigálását,
- az egyes juttatások meghatározására vonatkozó előírásokat,
- az alaphér és teljesítményjavadalmazás arányának meghatározását,
- a javadalmazás kifizetésére alkalmazandó szabályokat,
- a javadalmazási politika közzétételének módját.

A Javadalmazási Politika kialakításakor a Takarékszövetkezet a következő szempontokat veszi figyelembe:

- a Javadalmazási Politika legyen összehangolva a Takarékszövetkezet kockázatkezelési gyakorlatával, tükrözze a Takarékszövetkezet kockázatvállalási képességét és hajlandóságát,
- a Javadalmazási Politika ne ösztönözze túlzott kockázatvállalásra a munkavállalókat,
- a Javadalmazási Politika épüljön be a pénzügyi tervezés folyamatába.

A Javadalmazási Politika kialakítása során alapelv, a Takarékszövetkezet üzleti céljainak és a munkavállalók céljainak a hosszú távú összehangolása is, a rövid távú érdekekkel szemben. A hosszú távú érdekeknek meg kell jelenni az alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányának, a teljesítmény mérésének, valamint a teljesítményjavadalmazás mértékének és kifizetési módjának meghatározásában. A Javadalmazási Politika minden munkavállaló számára világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszert biztosít.

A Takarékszövetkezet a dolgozói munkavégzését azzal ismeri el, hogy bizonyos juttatásokat minden munkavállaló számára alanyi jogon, a munkaviszony létrejöttéből adódóan, a teljesítmény értékelésétől függetlenül biztosít a dolgozóknak. A Takarékszövetkezet alapvető célja, hogy a túlzott kockázatvállalás elkerülése mellett dolgozóit ösztönözze a teljesítmény növelésére.

Mivel a mérlegfőösszege tekintetében a Takarékszövetkezet piaci részesedése nem éri el az 5 %-ot, így – a Hpt. 69/B. § (6) bekezdésében foglaltak figyelembevételével – külön javadalmazási bizottságot nem hoztunk létre.

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai készítik el és az igazgatóság elnöke terjeszti az Igazgatóság elé. A Takarékszövetkezet biztosítja, hogy az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai között legyen olyan személy, aki teljes körűen átlátja a Javadalmazási Politika minden elemét és működését.

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, míg a Felügyelő Bizottság felel annak végrehajtásáért, valamint azt a belső ellenőrzés legalább évente felülvizsgálja.

Takarékszövetkezet a munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást biztosít. A teljes javadalmazáson belül az alapbér hányad 2/3 arányban került meghatározásra.

Az alapbér hányadnak olyan mértékűnek kell lennie, hogy rugalmas javadalmazási politika érvényesüljön és lehetőség legyen arra, hogy adott esetben a teljes javadalmazás kizárólag alapbérből álljon.

A rögzített javadalmazás

Rögzítettnek tekintjük mindazon javadalmazási elemeket, amelyek függetlenek az adott munkatárs éves teljesítményétől.

A rögzített javadalmazás elemeinek nagyságát a munkatársak hatályos munkaszerződése, illetve a vonatkozó belső szabályzatok rögzítik.

A rögzített javadalmazás elemei:

- személyi alapbér,
- béren kívüli juttatások,
- gépkocsi használat,
- mobiltelefon használat,
- kedvezményes dolgozói hitel,

- oktatás, képzés.

Teljesítményjavadalmazás

A kiemelt körbe tartozó munkavállalók részére teljesítmény javadalmazásként az adott év üzletpolitikai és gazdasági célkitűzések eredményes megvalósítására prémium került meghatározásra. Takarékszövetkezet a prémium mértékét az éves alaphér százalékában határozza meg. A teljesítményjavadalmazás kifizetése készpénzben történik, azonnali kifizetéssel, halasztási időtartam alkalmazása nélkül.

A túlzott kockázatvállalás mérséklése érdekében a Takarékszövetkezetnek a teljesítményjavadalmazást a teljesítmény mérése és a felmerült kockázatok együttes értékelése alapján kell megállapítania.

A teljesítményjavadalmazás összegének a vállalt kockázatok mértékével is összhangban kell lennie és ezt az összhangot a teljesítmény- és kockázatomérési, a javadalmazás megállapítási, illetve a kifizetési fázisokban is meg kell valósítani

A teljesítményértékelés alapelvei

A Takarékszövetkezetben a teljesítménymérési időszak egy naptári évi.

A teljesítményjavadalmazás megállapításakor legalább 3 év teljesítménymutatóit kell figyelembe vennie azzal, hogy a Kormányrendelet szerint a teljesítményjavadalmazás megállapításakor három év helyett 2011-ben egy év, 2012-ben kettő év teljesítménymutatói is figyelembe vehetők.

Teljesítményjavadalmazásra (prémiumra) az jogosult, aki az alábbi kritériumok mindegyikének megfelel:

A Takarékszövetkezetnél jellemző feltételek lehetnek pl. az alábbiak:

- az értékelt időszaknak legalább a felét munkaviszonyban töltötte a Takarékszövetkezetnél (kivéve, ha munkaszerződés ettől eltérő feltételeket határoz meg);
- az értékelt időszak utolsó naptári napján a Takarékszövetkezetnél munkaviszonyban állt;
- a kifizetés napján a Takarékszövetkezetnél munkaviszonyban áll;
- és kifizetés napján nem áll rendkívüli, vagy munkáltatói rendes felmondás alatt.

A prémium feltételek területei (2011. évi teljesítménymutatók):

1. a nem teljesítő hitelek részarányának változása
 - a.) túlzott kockázatvállalás elkerülése (kölcson/betét arány)
2. a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke → saját tőke 250 mill.
3. Likviditási kockázatot mérő mutatószámok változása
4. Elért adózás előtti eredmény
 - a.) éves terhez képest -----→
vagy mérleg főösszeghez képest
 - b.) Intézményi hatékonyság nő

Érintettek köre	mérték: éves bér
1. Első számú vezető	50%
2. Belső Igazgatósági tag	30%
3. Kockázatvállalási és Hitelezési vezető	25%
4. Kockázat kezelő	25%

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezetben a Hpt. 69. § (2) bekezdéssel érintett személyek részére – akinek köre a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás méretére, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelme betételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (II.18.) Korm. rendelt 4. §-ára figyelemmel került meghatározásra és amelybe a Takarékszövetkezet

- első számú vezetője,
- belső igazgatósági tag,
- kockázatvállalási és hitelezési vezető, valamint a
- kockázatkezelő

tartozik bele.

Me.: Ft

2011-es évre vonatkozó kifizetések a Hpt. 69/B. (2) bekezdésével érintettekre (4 fő)	
Összes állandó javadalmazás	37.457.119
2011-es évre vonatkozó teljesítményjavadalmazás	0
2010-es évről áthúzódó kifizetések	0
Végkielégítések száma	0
Legmagasabb végkielégítésre kifizetett összeg	0
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések (...fő)	0
A ki nem fizetett, halasztott javadalmazás összege Megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság bontásban	<ul style="list-style-type: none"> - megszerzett jogosultság: 0 - meg nem szerzett jogosultság: 0
Az üzletei évben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege:	0

Teljesítményjavadalmazás kifizetés nem történt, mivel az elért teljesítmény ezt nem tette lehetővé.

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot és nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek az intézménytől vagy az intézménnyel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot.

Tiszteletdíj: Az Igazgatóság kiemelt személyi körbe nem tartozó tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai, mint tisztségviselők részére tiszteletdíj formájában kizárólag alapbérből álló javadalmazás kerül meghatározásra.

A tiszteletdíj mértékét a Takarékszövetkezet közgyűlése állapítja meg, a Felügyelő Bizottság javaslata alapján.

III. A prudenciális szabályok alkalmazása

A 2000. évi C. törvény (Sztv.) 3 §. (2) bekezdés 2. pontja szerint az Ingatlanpiac 2006. Szolgáltató és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság 9021 Győr, Bajcsy Zs. u. 18. leányvállalata a Takarékszövetkezetnek, mivel meghatározó befolyást képes gyakorolni rá, annak 100 % szavazati jogával, tulajdonosi többségével egyedül rendelkezik, és döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol a Kft. felett.

A Sztv. 119 § (2) bekezdése szerint a leányvállalatot nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonni, ha a beszámoló e nélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalat vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről. Az összevont (konszolidált) éves beszámolóból való kihagyás nem torzítja az anyavállalat és a leányvállalat együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet.

A Kft. főbb adatai (mérlegfőösszeg, mérleg szerinti eredmény) figyelembe vételével a Takarékszövetkezet és a Kft. közötti nem jelentősnek minősülő adatok és kapcsolatok alapján a Takarékszövetkezet megbízható és valós összképét a Kft. vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete lényegesen nem befolyásolja, ezért konszolidált mérleg készítése a Szmtv.119 § (2) bekezdése alapján nem szükséges.

A fenti indokok alapján Takarékszövetkezetünk konszolidált éves beszámolót nem készít, a kapcsolt vállalkozást a Kiegészítő mellékletben szerepeltetjük.

Az Ingatlanpiac 2006. Kft. (9021 Győr, Bajcsy Zs. u. 18.) néven létrehozott kapcsolt vállalkozás ingatlanbecsléssel, helyszíni szemlével, valamint ingatlanértékesítéssel foglalkozik, 17 millió Ft törzstőkével rendelkezik. Az Ingatlanpiac 2006 Kft részére a Takarékszövetkezet a likviditása megőrzése érdekében még 10 m Ft tőkejuttatást biztosított, melyet eredménytartalék terhére lekönyveltünk, a Kft pedig a lekötött tartalékban tarja nyilván.

Az Ingatlanpiac 2006 Kft. gazdasági helyzete a 2011. évben nem javult. A Kft. fenntartása a jövőben nem indokolt, keressük a piacról való kivezetés lehetőségét. A Takarékszövetkezet részéről a végleges mérlegben a Kft. minősítését „Rossz” kategóriába soroljuk 17.000 e Ft értékvesztés megképzésével.

Az Ingatlanpiac 2006. Kft. negatív eredménnyel zárta az évet.

Az Ingatlanpiac 2006. Kft. fontosabb mérlegadatai:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2010.december 31.	2011. december 31.	Index
Saját tőke	-6.559	1.193	118,19%
Jegyzett tőke	17.000	17.000	100%
Tőketartalék			
Eredménytartalék	-17.970	-23.558	131,10%
Lekötött tartalék		10.000	
Értékelési tartalék			
Mérleg szerinti eredmény	-5.589	-2.249	40,24%

Birtokolt részesedés aránya: 100%

A Kft. vesztesége: 2008-ban 6.614 e Ft, 2009-ben 532 e Ft 2010-ben 5.589 Ft, 2011-ben 2.249 e Ft volt.

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet és Ingatlanpiac 2006. Kft. fontosabb mérlegadatainak összehasonlítása:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyúl és Vidéke Tksz. 2011. december 31.	Ingatlanpiac 2006 Kft. 2011. december 31.	Index
Saját tőke	685.908	1.193	0,17
Jegyzett tőke	148.797	17.000	11,42
Mérleg szerinti eredmény	-105,782	-2.249	n.é.
Mérlegfőösszeg	12.393.446	2.314	0,02

A kapcsolt vállalkozás ténylegesen megfizetett kamata, és a szokásos piaci ár közötti különbözetet társasági adóalap növelő tételként figyelembe vettük.

IV. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet a szavatoló tőke számítását a Hpt. 5. számú mellékletének követelményei szerint, valamint az auditált Felügyeleti jelentésben foglaltak alapján szerepelteti.

(adatok millió forintban!)

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

a) CAA11 Alapvető tőke	448,244
CAA12 Járulékos tőke	326,671
b) Alapvető tőke pozitív elemei	
CAA111 Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	152,262
CAA1111 Befizetett jegyzett tőke	148,797
CAA1112 Visszavásárolt saját részvények névértéke	
CAA1113 Tőketartalék	3,465
CAA112 Alapvető tőkeként elismert tartalékok	298,685
CAA113 Általános kockázati céltartalék	
CAA114 Alapvető kölcsöntőke	
Alapvető tőke negatív elemei	
CAA115 Egyéb levonások az alapvető tőkéből	- 2,703
c) Járulékos tőke pozitív elemei	
CAA1211 Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	
CAA1213 Értékelési tartalékok	234,961
CAA1218 Járulékos kölcsöntőke	
CAA1223 Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	91,710
Járulékos tőke negatív elemei	
CAA1225 Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	
CAA123 Járulékos tőke limit feletti része	
d) CAA13 Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	-15,629
CAA13001 Levonások az alapvető tőkéből	-15,629
CAA13002 Levonások a járulékos tőkéből	
e) CAA1510 Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	759,286

V. A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése:

A hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia

a) a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elveit és stratégiáját, valamint

b) a kitétségi osztályaira vonatkozóan a Hpt. 76 §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelményét, kitétségi osztályonkénti bontásban.

A hitelezési kockázatra tekintettel képzett tőkeszükséglet meghatározása az alábbi koncepció szerint történik:

▪ tőkeszükséglet = kockázattal súlyozott kitétség 8%-a

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározását a sztenderd módszerrel végzi.

A kockázattal súlyozott kitétség érték a szavatoló tőkéből le nem vont kitétség - a külön jogszabályban meghatározott - kockázati súllyal szorzott értéke

A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásakor minden kitétséget be kell sorolni a következő kitétségi osztályok valamelyikébe:

Felügyeleti jelentés auditált adatai CAB tábla sorai	adatok millió Ft-ban
CAB21111 SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint	414,817
CAB 2111101 Központi kormányok és központi bankok (nem jellemző)	
CAB 2111102 Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0,094
CAB 2111103 Közszektorbeli intézmények	
CAB 2111104 Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	
CAB 2111105 Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	
CAB 2111106 Hitelintézetek és befektetési vállalkozások szembeni kitétség	16,080
CAB 2111107 Vállalkozások szembeni kitétség	33,135
CAB 2111108 Lakosság szembeni kitétség	42,993
CAB 2111109 Ingatlannal fedezett követelések	173,420
CAB 2111110 Késedelmes tételek	62,904
CAB 2111112 Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	
CAB 2111114 Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	
CAB 2111115 Egyéb tételek	86,191

A felsorolt kitétségi osztályokba besorolt kitétséghez a 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet szerinti külön jogszabályban meghatározott kockázati súlyt kell alkalmazni.

A kitétség sztenderd módszer szerint számított értéke

a) eszköz esetén annak könyv szerinti értéke,

b) kitétségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a nyilvántartás szerinti értékének egyedileg megképzett kockázati céltartalékkal csökkentett összegének a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súllyal megszorított értéke,

Hitelezési kockázat-mérséklés

a) Elismerhetőségi feltételek

(1) A hitelintézet által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet lehet:

a) a mérlegen belüli nettósítás,

b) a repóügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodás,

c) a biztosíték,

d) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét, az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási

kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, a nem hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja,

(2) Az (1) bekezdés c) pontja szerinti biztosítéknak minősül:

- a) a pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék),
- b) az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog),
- c) az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog),
- d) a pénzügyi lízing, és
- e) követelést terhelő dologi biztosíték (különösen a követelésen fennálló zálogjog).

(3) A hitelintézet által elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a garancia és a készfizető kezesség.

(4) A hitelintézet által - az (1)-(3) bekezdésen kívül - elismerhető hitelkockázati fedezet a hitelderivatíva.

b) Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet

Elismerhető hitelkockázati fedezet a hitelintézet és ügyfele egymással szembeni követeléseinek mérlegen belüli nettósítása. Mérlegen belüli nettósítási megállapodás során az adott hitelintézetnél elhelyezett betétek és általa nyújtott hitelek egymással szembeni beszámítása eredményeként módosítható a kockázattal súlyozott kitettség érték és a várható veszteség értéke.

c) Hitelezésikockázat-mérséklési technikák kombinációja sztenderd módszer szerint

(1) Ha a kockázattal súlyozott kitettség értéket sztenderd módszer szerint számító hitelintézet egy kitettséget több hitelkockázati fedezet típusal fedez, akkor a hitelintézetnek a kitettséget úgy kell részekre osztania, hogy az egyes kitettség-részekhez egy hitelkockázati fedezet tartozzon. A kockázattal súlyozott kitettség értéket az egyes kitettség-részekre külön-külön meg kell határoznia.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottakat alkalmazza a hitelintézet akkor is, ha egy hitelkockázati fedezet nyújtójának hitelkockázati fedezete több eltérő lejáratú részből áll.

Kockázati súlyozások

1. Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség

a) A központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségre - a b) - e) bekezdésben meghatározott eltéréssel - száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

b) Ha van elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése, akkor a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségnél a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a következő kockázati súlyok alkalmazhatóak:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	0%	20%	50%	100%	100%	150%

c) Az Európai Unió tagállamának központi kormányával és központi bankjával szembeni, ezen központi kormány és központi bank nemzeti pénznemében fennálló (denominált) és finanszírozott kitétségekhez nulla százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

2. Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség

A regionális kormánnyal és a helyi önkormányzattal szembeni kitétségre a hitelintézettel és a befektetési vállalkozással szembeni kitétségre alkalmazott kockázati súlyt kell alkalmazni. A kivételeket a Kormány rendelet szabályozza.

Azon regionális kormányok és helyi önkormányzatok listáját, amelyekkel szemben a központi kormánnyal azonos kockázati súly alkalmazható, a Felügyelet a honlapján közzéteszi.

3. Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség

A közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétségre száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni. Az esetleges kivételeket a Kormány rendelet szabályozza.

4. Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség

A multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétségre

a) az elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítési kategóriájának c) bekezdés szerinti hitelminősítési besorolásnak megfelelő kockázati súlyt, vagy

b) az elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése hiányában ötven százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

c) Elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése esetén a multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétséghez - a Felügyelet által a hitelminősítéshez rendelt besorolás alapján - a következő táblázat szerinti kockázati súly alkalmazandó:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	50%	100%	100%	150%

5. Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség

A következő nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek esetében nulla százalékos kockázati súly alkalmazandó:

- a) az Európai Közösség,
- b) a Nemzetközi Valutaalap,
- c) a Nemzetközi Fizetések Bankja.

6. Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség

a) A hitelintézettel vagy a befektetési vállalkozással szembeni kitétséghez a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó, alábbi táblázat szerinti kockázati súlyt kell rendelni:

Központi kormány hitelminősítési besorolása	1	2	3	4	5	6
Kitétség kockázati súlya	20%	50%	100%	100%	100%	150%

b) Ha a hitelintézet vagy a befektetési vállalkozás székhelye szerinti központi kormányt elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség nem minősítette, akkor az adott hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség kockázati súlya száz százalék.

c) Az eredetileg legfeljebb három hónapos tényleges futamidejű, hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez húsz százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

A hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozással szembeni kitettségénél a pénzügyi vállalkozás székhelye szerinti hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség esetében alkalmazott kockázati súlyt kell alkalmazni.

A legfeljebb három hónapos hátralévő futamidejű, a hitelintézet székhelye szerinti tagállam nemzeti pénznemében fennálló (denominált) és finanszírozott, hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez a Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségre vonatkozó fejezet (c)-(d) bekezdése alapján a központi kormánnyal szembeni kitettséghez rendelt kedvezőbb kockázati súlyhoz tartozó hitelminősítési besorolásnál egy besorolással kedvezőtlenebb besoroláshoz kapcsolódó kockázati súlyt - de legalább húsz százalékot - kell alkalmazni.

d) A hitelintézet szavatoló tőke elemébe történő - a szavatoló tőkéből le nem vont - befektetéshez száz százalék kockázati súly alkalmazandó.

e) A jegybanki kötelező tartalékokra vonatkozó előírást levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összegéhez rendelt kockázati súly nulla százalék.

7. Vállalkozással szembeni kitettség

a) Elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése esetén a vállalkozással szembeni kitettségre - a Felügyelet által a hitelminősítéshez rendelt besorolás alapján - a következő táblázat szerinti kockázati súly alkalmazandó:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	100%	100%	150%	150%

b) Ha van elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése és a vállalkozással szembeni kitettség tényleges futamideje legfeljebb egy év, akkor az (1) bekezdéstől eltérően a következő táblázat szerinti kockázati súly alkalmazandó:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	100%	150%	150%	150%

c) Elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése hiányában a vállalkozással szembeni kitettséghez a száz százalékos kockázati súly és a vállalkozás székhelye szerinti központi kormányhoz tartozó kockázati súly közül a magasabbat kell rendelni.

8. Lakossággal szembeni kitettség

(1) Egy kitettség a lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik, ha

a) természetes személlyel, mikro-, kis- vagy középvállalkozással szemben áll fenn;

b) a kitettség egy jelentős számú, hasonló jellemzőkkel rendelkező kitettségből álló csoporthoz sorolható, amely lehetővé teszi a kölcsönnyújtáshoz kapcsolódó kockázat csökkenését;

- c) az adós ügyfélnek vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának a hitelintézettel, valamint annak anyavállalatával és az anyavállalat leányvállalatával szembeni tartozásának - ideértve a késedelmes kitettséget, ide nem értve a lakóingatlanlal fedezett kitettséget - együttes összege a hitelintézet tudomása szerint nem haladja meg az egymillió eurót, és annak érdekében, hogy a szükséges adatokat megszerezze, a hitelintézet ésszerű lépéseket tesz, valamint
- d) nem értékpapír.

(2) A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik az (1) bekezdés a) pontja szerinti személlyel szembeni lízingszerződés szerinti minimális lízingdíjak jelenértéke is azzal, hogy a kitettséget bele kell számítani az (1) bekezdés c) pontja szerinti összegbe.

(3) A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik az e bekezdés rendelkezéseit kielégítő, olyan ingatlanlal fedezett kitettség, amely ingatlan tekintetében nem teljesülnek az ingatlanlal fedezett kitettségre meghatározott feltételek, továbbá jelzálogjoggal nem fedezett kitettség-rész.

(4) A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó kitettséghez hetvenöt százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

9. Ingatlannal fedezett kitettség

(1) Az ingatlanlal fedezett kitettségre - a (3)-(8) bekezdésben meghatározott eltéréssel - száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(2) A kitettség - e bekezdés - kizárólag akkor tekinthető ingatlanlal fedezett kitettségnek, ha az ingatlan - mint fedezet - elismert hitelezésikockázat-mérséklő tétel.

(3) A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 147. §-a (4) bekezdésének a) pontja szerinti lakóingatlan (a továbbiakban: lakóingatlan) terhelő jelzálogjoggal fedezett kitettség-részhez harmincöt százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) a lakóingatlanban a tulajdonos lakik (vagy lakni fog) vagy bérbe adja (bérbe fogja adni) azt,
- b) az ügyfél minősítése és a lakóingatlan fedezeti értéke független egymástól,
- c) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem a lakóingatlanból származó bevételtől függ, valamint
- d) a kitettség értéke nem haladja meg a lakóingatlan piaci értékének hetvenöt százalékát.

(4) A lakóingatlanlal kapcsolatos pénzügyi lízing ügylethez harmincöt százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) az ügyfél minősítése és a lakóingatlan fedezeti értéke független egymástól,
- b) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem a lakóingatlanból származó bevételtől függ, valamint
- c) a kitettség értéke nem haladja meg a lakóingatlan piaci értékének hetven százalékát.

(5) A lakóingatlanlal nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitettség-részhez ötven százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) az ingatlan a Magyar Köztársaság területén helyezkedik el,
- b) az ügyfél minősítése és az ingatlan fedezeti értéke független egymástól, valamint

c) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem az ingatlanból származó bevételtől függ.

(6) A lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal kapcsolatos pénzügyi lízing ügylethez ötven százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) az ingatlan a Magyar Köztársaság területén helyezkedik el,
- b) az ügyfél minősítése és az ingatlan fedezeti értéke független egymástól, valamint
- c) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem az ingatlanból származó bevételtől függ.

(7) Az (5)-(6) bekezdésben meghatározott ötven százalékos kockázati súly a lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal fedezett kitételeknek arra a részére vonatkozik, amelyek nem haladja meg az alábbi feltételek szerint kiszámított határértékek közül az alacsonyabb értéket:

- a) az ingatlan piaci értékének ötven százaléka vagy
- b) az ingatlan hitelbiztosítéki értékének hatvan százaléka.

(8) Ha az Európai Unió másik tagállama alkalmazza a lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal fedezett kitételek esetén az (5)-(6) bekezdés szerinti ötven százalékos kockázati súlyt, és a kitételek megfelel az (5)-(6) bekezdésben meghatározott további feltételeknek, akkor ezen tagállamban lévő, lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal fedezett kitételek esetén ezen kockázati súlyozás Magyarországon is alkalmazható.

(9) A jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételéből származó követelését ingatlanokkal fedezett kitételek kategóriába sorolhatja, ha az önálló zálogjog a (3) vagy (5) bekezdésben foglalt feltételeknek megfelelő követelés fedezetéül szolgál.

10. Késedelmes tétel

(1) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett és lényeges összegű tételnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett összegéhez - a (2)-(6) bekezdésben meghatározott eltéréssel - a következő kockázati súlyt kell alkalmazni:

- a) százötven százalékot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke kevesebb, mint a kitételek értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének húsz százaléka,
- b) száz százalékot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitételek értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének húsz százaléka.

(2) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitételek elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez száz százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

(3) A (2) bekezdéstől eltérően ötven százalékos kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitételek értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének húsz százaléka.

(4) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitételekhez száz százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

(5) A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

(6) Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a Felügyelet által a negyedik részben meghatározottak szerint megfelelőnek tekintett, hitelkockázat-mérséklő tétellel teljesen fedezett, valamint az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább az értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéknek a tizenöt százaléka, akkor száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(7) Lényeges összegű kötelezettségnek minősül az a kötelezettség, amelynek összege meghaladja

a) lakossággal szembeni kitettség esetén

1. a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet, és

b) az a) pontban meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettségen kívül bármely más kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén

1. a kettőszázötvenezer forintot, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

11. Egyéb tétel

(1) A kockázati tőketársaságban lévő befektetéshez, a kockázati tőkealap jegyéhez és az ezekhez kapcsolódó magántőke-befektetés kitettségére százötven százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(2) Az olyan - egyébként százötven százalékos kockázati súlyozású - nem késedelmes tétel esetén, amelyre értékvesztést számoltak el, illetőleg kockázati céltartalékot képeztek

a) száz százalékos kockázati súly alkalmazandó, ha az elszámolt értékvesztés, illetőleg kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének húsz százaléka,

b) ötven százalékos kockázati súly alkalmazandó, ha az elszámolt értékvesztés, illetőleg kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének ötven százaléka.

(3) A tárgyi eszközre száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(4) Ha az aktív időbeli elhatárolás tételéhez nem rendelhető egyértelműen ügyfél, akkor száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(5) A készpénz-állományhoz és az azzal egyenértékűnek minősülő tételhez nulla százalékos, a beszedés alatt lévő tételhez húsz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(6) Szavatoló tőkéből le nem vont részesedési viszony értékére száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(7) Saját széfben tárolt, illetve letétbe helyezett arany esetében nulla százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(8) Repóügylet és határidős vásárlás esetén az eszköz kockázati súlyát és nem az ügyfél kockázati súlyát kell a kitétség esetében alkalmazni.

(9) Ha az ügyletnek nincs elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, akkor az ügylet kockázattal súlyozott kitétség értéke az ügylethez kapcsolódó kitétségek – (n-1)-dik kitétség kivétele mellett - kockázati súlyának legfeljebb egyezerkettőszázötven százalékgig történő összesítése szorozva a hitelderivatíva által nyújtott fedezet névértékével. Az ügylethez kapcsolódó és kizárandó (n-1)-dik kitétség meghatározásakor a kitétségek mindegyikének kisebb kockázattal súlyozott kitétség értéket kell eredményeznie, mint az összesítésbe bekerülő bármely kitétség kockázattal súlyozott kitétség értéke.

(10) Ha a hitelintézet hitelkockázat fedezetének nyújtásakor az n-dik nemteljesítést követően kerül a fedezet lehívásra és ennek bekövetkeztével a szerződés megszűnik, valamint a fedezett ügylet egy elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítési kategóriával rendelkezik, akkor az Épkr.-ben meghatározottak szerinti kockázati súlyokat kell alkalmazni.

12. Mérlegen kívüli tételek kitétség értékének meghatározása

(1) A mérlegen kívüli tételekhez - a (2)-(4) bekezdésben foglalt eltéréssel - száz százalékos (teljes) ügyletkockázati súlyt kell rendelni.

(2) Közepes kockázatú tételnek, azaz ötven százalékos ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül

- a) a nem hitelhelyettesítő jellegű garancia,
- b) az értékpapír kibocsátásához vállalt jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó ígérvény,
- c) a visszavonhatatlan készenléti (stand - by) hitellel, amely nem hitelhelyettesítő jellegű,
- d) a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejáratát az egy évet meghaladja,
- e) a rulírozó hitel megállapodás rövid lejáratú pénzügyi, eszköz jegyzésére (note issuance facilities, NIF), valamint középtávú rulírozó megállapodás rövid lejáratú pénzügyi eszköz jegyzésére és a kibocsátásban való közreműködésre (revolving underwriting facilities, RUF), és
- f) a kibocsátott akkreditív és a megerősített akkreditív.

(3) Hús százalékos (alacsony) ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül

- a) az okmányos meghitelezés, amelynél az érintett szállítmány a hitelintézet rendeletére van feladva, és
- b) az eredeti lejáratát szerint legfeljebb egy éves, a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását.

(4) Kockázatmentes tételnek, azaz nulla százalékos ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül

- a) a hitelintézet által nem saját kockázatra nyújtott hitel alapján fennálló követelés,
- b) a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott

ígérvény és hitelkeret, amely eredeti lejáratára nem haladja meg az egy évet, amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi,

c) a Hpt. 79. §-ának (2) és (7) bekezdésében, illetőleg a Tpt. 178. §-nak (3) bekezdésében foglalt korlát túllépéseinek a szavatoló tőke számítás során levont összege, és

d) a bármikor feltétel nélkül visszavonható készenléti (stand - by) hitellevél.

A Takarékszövetkezet kitétségeinek gazdasági ágazatok szerinti megoszlása.

(Adatok millió Ft-ban)

Ágazat megnevezése	2010.		2011.	
	millió Forint	%	millió Forint	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	340,588	10,43%	281,423	8,95%
Bányászat, bányászati szolgáltatás				
Feldolgozó ipar	368,387	11,28%	360,242	11,45%
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás				
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	1,776	0,05%	2,000	0,06%
Építőipar	360,988	11,05%	335,257	10,66%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	808,995	24,76%	764,508	24,30%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	217,114	6,65%	346,312	11,01%
Információ, kommunikáció	29,044	0,89%	27,325	0,87%
Szállítás, raktározás	213,534	6,54%	206,875	6,58%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	2,959	0,09%	4,925	0,16%
Ingatlanügyek	736,018	22,53%	651,839	20,72%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	41,328	1,27%	69,081	2,20%
Egyéb tevékenységek	146,180	4,47%	95,809	3,05%
Összesen	3 266,911	100,00%	3 145,596	100,00%

A kitétségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása:

(adatok millió Ft-ban)

Kitétségi osztályok	Hátralévő futamidő	
	1-5 év közötti	5 éven túli
központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitétség	2.919,596	
regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitétség	1,180	
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség		
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség		
nemzetközi szervezettel szembeni kitétség		

hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	1.129,173	
vállalkozással szembeni kitettség	113,912	345,417
lakossággal szembeni kitettség	979,237	
ingatlanl fedezett kitettség		4.874,199
késedelmes tétel	44,588	747,480
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség		
értékpapírosítási pozíció		
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség		
egyéb tétel	142,940	1.077,392
Összesen:	5.330,626	7.044,488

A Takarékszövetkezet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben – különösen annak 7. számú mellékletében - foglaltaknak megfelelően készítette el a késedelmeknek és a hitelminőség-romlásnak a megközelítését.

A Takarékszövetkezet rendszeres időközönként, valamint minden mérlegfordulónapon felülvizsgálja a követelésállományát, és amennyiben szükséges értékvesztést számol el. Az értékvesztés mértékét a kintlévőség megtérülése, valamint behajthatóságának vizsgálata alapján határozza meg. Az értékvesztés/céltartalék növekedése, illetve csökkenése az eredmény-kimutatásban kerül elszámolásra.

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat - mérséklés figyelembevétele előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értékét kitettségi osztályonkénti bontásban a Felügyeleti COREP táblák alapján kell elkészíteni.

A hitelminőség romlást elszenvedett kitettségek, ezekre elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve a képzett és felhasznált céltartalékkal kapcsolatos kimutatás:

Hitelminőség romlást elszenvedett kitettségek és értékvesztésük ügyfél-kategóriánként (adatok millió forintban):

	Hitelminőség romlást elszenvedett kitettségek	Hitelek nyitó értékvesztés állománya 2011.01.01.	Értékvesztés képzése	Értékvesztés visszaírása	Hitelek záró értékvesztés állománya 2011.12.31.
Lakosság	958,454	77,569	53,008	15,770	114,807
Egyéni vállalkozások	21,409	5,871	1,088	0,303	6,656
Jogi személyiségű vállalkozások	1.109,199	52,474	58,212	56,618	54,068
Nem jogi személyiségű vállalkozások	37,604	5,139	8,754	0,598	13,295
Egyéb	55,075	6,085	33,045	0,027	39,103
Összesen	2.181,741	147,138	154,107	73,316	227,929

Garanciák és ki nem használt hitelkeretek értékvesztése ügyfél-kategóriánként (adatok millió Ft-ban)

	Garanciák és ki nem használt hitelkeretek nyitó értékvesztés állománya 2011.01.01.	Értékvesztés képzése	Értékvesztés visszairása	Garanciák és ki nem használt hitelkeretek záró értékvesztés állománya 2011.12.31.
Lakosság	0,001	0,057	0,001	0,057
Egyéni vállalkozások	0			0
Jogi személyiségű vállalkozások	0,841	0,493	1,003	0,331
Nem jogi személyiségű vállalkozások	0			0
Egyéb	0			0
Összesen	0,842	0,550	1,004	0,388

VI. A sztenderd módszer

A sztenderd módszer alkalmazásával kapcsolatos információk (234/2007. (IX.4.) Korm.r. 8. §):

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

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számítja ki. A hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a **sztenderd módszer szerint**, illetve a pénzügyi biztosítékok **egyszerű módszere szerint** végzi.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendeletben meghatározott kitettségi osztályok valamennyikébe sorolja el. A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a hatályos jogszabályokban foglaltakat, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének a tárggyal kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

VII. Hitelezési kockázat-mérséklés

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

A Takarékszövetkezet által elfogadott fedezeteket fedezeti értékének számításának alapját

- az értékbecslésben meghatározott érték,
- a könyv szerinti érték,
- járművek esetében az EUROTAX katalógus összehasonlító árai

képezik.

A Takarékszövetkezet az egyes fedezetcsoportokat

- érvényesíthetősége,
- értékállósága,
- ellenőrizhetősége

alapján alakította ki.

Az elfogadott fedezetek lehetnek:

- Likvid fedezetek
- Közraktárjeggyel biztosított fedezetek
- Ingatlanok
- Egyedileg beazonosítható, nevesített ingóságok
- Egyéb fedezetek
- Garanciák, készfizető kezességek.

Az elfogadott fedezetek további csoportosítás szerint lehetnek:

- az előre rendelkezésre bocsátott és
- az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek.

A Takarékszövetkezet nem fogadja el biztosítékként

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- 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 üzletrészét vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyikben az adósnak befolyásoló részesedése van.

A Takarékszövetkezet a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a következőkben teszi közzé:

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

Csoportosítás (a HKR szerint)	Minősítés kategória					
	1 (AAA – AA-)	2 (A+- A-)	3 (BBB+- BBB-)	4 (BB+- BB-)	5 (B+- B-)	6 (CCC+- CCC-)
a) központi kormány és központi bank,				X		
b) regionális kormány és helyi önkormányzat,						
c) multilaterális fejlesztési bank,						
d) Európai Közösség, Nemzetközi Valutaalap, Nemzetközi Fizetések Bankja						

e) HKR 6. § (2)-(3) bekezdésben meghatározottnak megfelelő közszektorbeli intézmény,						
f) hitelintézet és befektetési vállalkozás, (pl: MTB Zrt.)					X	
g) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szm. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha						
az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik,						
h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás						

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázat-mérséklésre a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott garanciákat is elfogadja.

A kitettségek– mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vett figyelembe a Takarékszövetkezet.

Lakossággal szembeni kitettség	505,692 millió Ft.
Ingatlannal fedezett kitettség	11,200 millió Ft.

VIII. Kereskedési könyv vezetésével kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet 2011. évben a Kereskedési könyv vezetésére kötelezett volt, de nem volt a kereskedési könyvben rögzítendő tétele.

IX. Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekre vonatkozó információk:

A Takarékszövetkezet kizárólag MTB Zrt. részvényekkel rendelkezik.

A részvény nyilvántartási értéke 2011. december 31-én 26.684 ezer Ft volt.

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.

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréseiből keletkeznek. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának). A Takarékszövetkezet a lejáratokkal rendelkező instrumentumok lejárat előtti

előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. fizetési számla betét, fizetési számla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezzik.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változását 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.

Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat stressz tesztje						2011.12.31
Megnevezés	PSZÁF kód					2011.12.31
HUF						<i>HUF súlyozatlan pozíció (millió Ft)</i>
Nettó kamatpozíció 1 hónapig	9AA61a (9AA611)					2 445,99
Nettó kamatpozíció 1 - 3 hó	9AA61b (9AA612)					-5 237,25
Nettó kamatpozíció 3 - 6 hó	9AA61c (9AA613)					816,73
Nettó kamatpozíció 6 - 12 hó	9AA61d (9AA614)					411,89
Nettó kamatpozíció 1 - 2 év	9AA61e (9AA615)					-14,51
Nettó kamatpozíció 2 - 3 év	9AA61f (9AA616)					182,46
Nettó kamatpozíció 3 - 4 év	9AA61g (9AA617)					-0,10
Nettó kamatpozíció 4 - 5 év	9AA61h (9AA618)					-0,15
Nettó kamatpozíció 5 - 7 év	9AA61i (9AA619)					-0,40
Nettó kamatpozíció 7 - 10 év	9AA61j (9AA610)					-2,10
Nettó kamatpozíció 10 - 15 év	9AA61k (9AA6111)					
Nettó kamatpozíció 15 év felett	9AA61l (9AA6112)					
CHF						<i>CHF súlyozatlan pozíció (ezer CHF)</i>
Nettó kamatpozíció 1 hónapig	9AD61a (9AD611)					1 921
Nettó kamatpozíció 1 - 3 hó	9AD61b (9AC612)					-2 055
Nettó kamatpozíció 3 - 6 hó	9AD61c (9AD613)					
Nettó kamatpozíció 6 - 12 hó	9AD61d (9AD614)					
Nettó kamatpozíció 1 - 2 év	9AD61e (9AD615)					
Nettó kamatpozíció 2 - 3 év	9AD61f (9AD616)					
Nettó kamatpozíció 3 - 4 év	9AD61g (9AD617)					
Nettó kamatpozíció 4 - 5 év	9AD61h (9AD618)					
Nettó kamatpozíció 5 - 7 év	9AD61i (9AD619)					
Nettó kamatpozíció 7 - 10 év	9AD61j (9AD610)					
Nettó kamatpozíció 10 - 15 év	9AD61k (9AD6111)					
Nettó kamatpozíció 15 év felett	9AD61l (9AD6112)					

						2011.12.31
--	--	--	--	--	--	-------------------

HUF		Sávközép (évben)	Módosított hátralévő futamidő (BIS)	Kamatsokk bázispont*	Súly	HUF súlyozott pozíció (millió Ft)
1 hónapig	9AA61a (9AA611)	0,04	0,04	300	0,12%	2,935
1 - 3 hó	9AA61b (9AA612)	0,17	0,16	300	0,48%	-25,139
3 - 6 hó	9AA61c (9AA613)	0,38	0,36	300	1,08%	8,821
6 - 12 hó	9AA61d (9AA614)	0,75	0,71	300	2,13%	8,773
1 - 2 év	9AA61e (9AA615)	1,50	1,38	300	4,14%	-0,601
2 - 3 év	9AA61f (9AA616)	2,50	2,25	300	6,75%	12,316
3 - 4 év	9AA61g (9AA617)	3,50	3,07	300	9,21%	-0,009
4 - 5 év	9AA61h (9AA618)	4,50	3,85	300	11,55%	-0,017
5 - 7 év	9AA61i (9AA619)	6,00	5,08	300	15,24%	-0,061
7 - 10 év	9AA61j (9AA610)	8,50	6,63	300	19,89%	-0,418
10 – 15 év	9AA61k (9AA6111)	12,50	8,92	300	26,76%	0,000
15 év felett	9AA61l (9AA6112)	17,50	11,21	300	33,63%	0,000
Összesen						6,600

CHF						CHF súlyozott pozíció (ezer CHF)
1 hónapig	9AD61a (9AD611)	0,04	0,04	200	0,08%	1,536
1 - 3 hó	9AD61b (9AD612)	0,17	0,16	200	0,32%	-6,576
3 - 6 hó	9AD61D (9AD613)	0,38	0,36	200	0,72%	0,000
6 - 12 hó	9AD61d (9AD614)	0,75	0,71	200	1,42%	0,000
1 - 2 év	9AD61e (9AD615)	1,50	1,38	200	2,76%	0,000
2 - 3 év	9AD61f (9AD616)	2,50	2,25	200	4,50%	0,000
3 - 4 év	9AD61g (9AD617)	3,50	3,07	200	6,14%	0,000
4 - 5 év	9AD61h (9AD618)	4,50	3,85	200	7,70%	0,000
5 - 7 év	9AD61i (9AD619)	6,00	5,08	200	10,16%	0,000
7 - 10 év	9AD61j (9AD610)	8,50	6,63	200	13,26%	0,000
10 – 15 év	9AD61k (9AD6111)	12,50	8,92	200	17,84%	0,000
15 év felett	9AD61l (9AD6112)	17,50	11,21	200	22,42%	0,000
Összesen						-5,040

						Árfolyamok - MNB közép az adott időpontra
	EUR					311,13
	USD					240,68
	CHF					255,91
	GBP					371,15
	JPY					3,11

X. Értékpapírosítás

Értékpapírosítási ügyletei a Takarékszövetkezetnek nincsenek, ezért tőkekövetelmény biztosítására nincs szükség.

XI. Partnerkockázat

A Takarékszövetkezetnek származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem kell számítani.

XII. Működési kockázattal kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményét és szavatoló tőkéjét érintő - működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítja ki.

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 Takarékszövetkezetnek az eredmény-kimutatás alapján kell kiszámolnia az irányadó mutatót az alábbiak szerint:

- 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 nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- az egyéb bevételek üzleti tevékenységből származó bevételek között szereplő, biztosítási események 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 tizenöt százaléka.

A tőkekövetelmény összege a 2011. évre: 98,612 (millió forint) volt. A Takarékszövetkezet a számított befektetési korlátját túllépte, ezért az imént említett tőkekövetelményen felül, további 7,195 millió Ft-tal (a túllépés összegének 8 %-a) növelte a működési kockázat tőkekövetelményét.

Győr, 2012. május 29.

**Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet
Igazgatósága**