

NYÚL ÉS VIDÉKE



Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI TÁJÉKOZTATÓJA A 2012. PÉNZÜGYI ÉVRE

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

Vonatkozási időpont: 2012. december 31.

Győr, 2013. május 22.

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet közgyűlése 2013. május 22-én elfogadta a Takarékszövetkezet 2012. évi gazdálkodásáról készült beszámolót (Mérleg, Eredmény-kimutatás, Cash Flow, Kiegészítő melléklet, 2013. 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 biztosítani 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 tárgyévire, a tárgyévet megelőző időszakra, a jövőre vonatkozóan pedig a stratégiai tervével azonos időszakra dolgozza ki.

4) Kockázatkezelési szervezet:

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

A tőkemegfelelés 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.)

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 2012. 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 alapbér 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 alapbér százalékában határozza meg. A

teljesítményjavadalmozás kifizetése készpénzben történik, azonnali kifizetéssel, halasztási időtartam alkalmazása nélkül.

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

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

A teljesítményértékelés alapelvei

A Takarékszövetkezetben a teljesítménymérési időszak egy naptári évi.

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

Teljesítményjavadalmozásra (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 (2012. 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. Hitelezési vezető	25%
4. Kockázatkezelő	25%

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

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

tartozik bele.

2012-es évre vonatkozó kifizetések a Hpt. 69/B. (2) bekezdésével érintettekre (4 fő)	
Összes állandó javadalmazás	32.118.767
2012-es évre vonatkozó teljesítményjavadalmazás	0
2011-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 milliárd 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 millió Ft tőkejuttatást biztosított, melyet eredménytartalék terhére lekönyveltünk, a Kft pedig a lekötött tartalékban tarja nyilván.

Az Ingatlanpiac 2006 Kft. gazdasági helyzete a 2012 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	2011.december 31.	2012. december 31.	Index %
Saját tőke	1.193	543	45,52
Jegyzett tőke	17.000	17.000	100,00
Tőketartalék			
Eredménytartalék	-23.558	-24.789	105,23
Lekötött tartalék	10.000	10.000	100,00
Értékelési tartalék			
Mérleg szerinti eredmény	-2.253	-1.668	74,03

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 2.253 e Ft, 2012 –ben 1.668 e Ft volt.

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyúl és Vidéke Tksz. 2012. december 31.	Ingatlanpiac 2006 Kft. 2012. december 31.	Index %
Saját tőke	492.890	543	0,092
Jegyzett tőke	149.397	17.000	6,84
Mérleg szerinti eredmény	-169.556	-1.668	0,98
Mérlegfőösszeg	12.364.433	3.077	0,025

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	380,918
CAA12 Járulékos tőke	339,974
b) Alapvető tőke pozitív elemei	
CAA111 Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	252,013
CAA1111 Befizetett jegyzett tőke	248,548
CAA1112 Visszavásárolt saját részvények névértéke	
CAA1113 Tőketartalék	3,465
CAA112 Alapvető tőkeként elismert tartalékok	129,922
CAA113 Általános kockázati céltartalék	
CAA114 Alapvető kölcsöntőke	
Alapvető tőke negatív elemei	
CAA115 Egyéb levonások az alapvető tőkéből	- 1,017
c) Járulékos tőke pozitív elemei	
CAA1211 Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	
CAA1213 Értékelési tartalékok	210,106
CAA1218 Járulékos kölcsöntőke	
CAA1223 Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	129,868
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	
CAA13001 Levonások az alapvető tőkéből	
CAA13002 Levonások a járulékos tőkéből	
e) CAA1510 Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	720,892

V. A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése:

A hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia

- a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elveit és stratégiáját, valamint
- a kiterjesztési osztályaira vonatkozóan a Hpt. 76 §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriáik tőkekövetelményét, kiterjesztési osztályonkénti bontásban.

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

- tőkeszükséglet = kockázattal súlyozott kiterjesztés 8%-a

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

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

A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor minden kitettséget be kell sorolni a következő kitettségi osztályok valamelyikébe:

Felügyeleti jelentés auditált adatai CAB tábla sorai	adatok millió Ft-ban
CAB21111 SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	415,681
CAB 2111101 Központi kormányok és központi bankok (nem jellemző)	
CAB 2111102 Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0,006
CAB 2111103 Közszektorbeli intézmények	
CAB 2111104 Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	
CAB 2111105 Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	
CAB 2111106 Hitelintézetek és befektetési vállalkozások szembeni kitettség	30,044
CAB 2111107 Vállalkozások szembeni kitettség	28,386
CAB 2111108 Lakosság szembeni kitettség	51,240
CAB 2111109 Ingatlannal fedezett követelések	123,139
CAB 2111110 Késedelmes tételek	86,344
CAB 2111112 Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	
CAB 2111114 Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	
CAB 2111115 Egyéb tételek	96,522

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

A kitettség sztenderd módszer szerint számított értéke

- a) eszköz esetén annak könyv szerinti értéke,
- b) kitettségnek 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 ingatlan 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 típussal 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 kormányval és központi bankkal szembeni kitettség

a) A központi kormányval 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 kormányval és a központi bankkal szembeni kitettségénél 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 kitettséghez nulla százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

2. Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség

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

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

3. Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség

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

4. Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség

A multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségre

- 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 kitettséghez - 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 kitettség

A következő nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek 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 kitettség

- a) A hitelintézettel vagy a befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez 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
Kitettség 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 súly - 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 tartalékra 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

- természetes személlyel, mikro-, kis- vagy középvállalkozással szemben áll fenn;
- a kitettség egy jelentős számú, hasonló jellemzőkkel rendelkező kitettségből álló csoporthoz sorolható, amely lehetővé teszi a kölcsönnyújtáshoz kapcsolódó kockázat csökkenését;
- 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 lakóingatlanl 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
- 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 ingatlannal fedezett kitettség, amely ingatlan tekintetében nem teljesülnek az ingatlannal 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 ingatlannal fedezett kitettségre - a (3)-(8) bekezdésben meghatározott eltéréssel - száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(2) A kitettség - e bekezdés - kizárólag akkor tekinthető ingatlannal 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 lakóingatlant (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 lakóingatlannal 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 lakóingatlannak 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 lakóingatlannak nem minősülő ingatlannal 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 haladják 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.

A Takarékszövetkezet pénzügyi lízinggel nem foglalkozik.

10. Késedelmes tétel

(1) A kilencven napot meghaladóan késedelemben 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 százalékos, 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 százalékos, 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 késedelemben 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 késedelemben 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 késelemben és 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 kitettség esetében alkalmazni.

(9) Ha az ügyletnek nincs elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, akkor az ügylet kockázattal súlyozott kitettség értéke az ügyletbe kapcsolódó kitettségek – (n-1)-dik kitettség kivétele mellett - kockázati súlyának legfeljebb egyezerkettőszázötven százalékig történő összesítése szorozva a hitelderivatíva által nyújtott fedezet névértékével. Az ügyletbe kapcsolódó és kizárandó (n-1)-dik

kitettség meghatározásakor a kitettségek mindegyikének kisebb kockázattal súlyozott kitettség értéket kell eredményeznie, mint az összesítésbe bekerülő bármely kitettség kockázattal súlyozott kitettség 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 kitettség 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 ígervény,
- 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 ígervény és hitelkeret, amelynek eredeti lejáratá 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) Húsz százalékos (alacsony) ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül

- a) az okmányos meghitelezés, amelynél az érintett szállítmány a hitelintézet rendelkezésére van feladva, és
- b) az eredeti lejáratá szerint legfeljebb egy éves, a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígervény 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 ígervény és hitelkeret, amely eredeti lejáratá 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) hitellel.

A Takarékszövetkezet kitettségének gazdasági ágazatok szerinti megoszlása.

adatok millió Ft-ban

Ágazat megnevezése	2011.		2012.	
	millió Forint	%	millió Forint	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	281,423	8,95%	232,793	8,60%
Bányászat, bányászati szolgáltatás				
Feldolgozó ipar	360,242	11,45%	359,120	13,27%
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás				
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennykezelés	2,000	0,06%	1,730	0,06%
Építőipar	335,257	10,66%	296,169	10,95%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	764,508	24,30%	483,901	17,89%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	346,312	11,01%	338,554	12,51%
Információ, kommunikáció	27,325	0,87%	21,703	0,80%
Szállítás, raktározás	206,875	6,58%	179,283	6,63%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	4,925	0,16%	0	0,00%
Ingatlanügylek	651,839	20,72%	696,788	25,75%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	69,081	2,20%	65,380	2,42%
Egyéb tevékenységek	95,809	3,05%	30,186	1,12%
Összesen	3 145,596	100,00%	2 705,607	100,00%

A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Hátralévő futamidő	
	1-5 év közötti	5 éven túli
központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	2.681,377	
regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0,072	
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség		
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség		
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség		
hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	2.038,929	
vállalkozással szembeni kitettség	152,954	246,182
lakossággal szembeni kitettség	1.638,485	
ingatlanl fedezett kitettség		3.759,475
késedelmes tétel	436,735	655,103

fedezett kötvény formájában fennálló kitettség		
értékpapírosítási pozíció		
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség		
egyéb tétel	151,458	1.206,529
Összesen:	7.100,010	5.867,289

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 2012.01.01.	Értékvesztés képzése	Értékvesztés visszaírása	Hitelek záró értékvesztés állománya 2012.12.31.
Lakosság	1.105,122	114,807	106,881	7,574	214,114
Egyéni vállalkozások	38,490	6,656	0,424	0,993	6,087
Jogi személyiségű vállalkozások	1.065,496	54,068	55,872	3,368	106,572
Nem jogi személyiségű vállalkozások	29,562	13,295	1,144	0,858	13,581
Egyéb	55,075	39,103	0	0	39,103
Összesen	2.293,745	227,929	164,321	12,793	379,457

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

	Garanciák és ki nem használt hitelkeretek nyitó értékvesztés állománya 2012.01.01.	Értékvesztés képzése	Értékvesztés visszairása	Garanciák és ki nem használt hitelkeretek záró értékvesztés állománya 2012.12.31.
Lakosság	0,057	0,019	0,008	0,068
Egyéni vállalkozások	0			0
Jogi személyiségű vállalkozások	0,331	0,861	1,191	0,001
Nem jogi személyiségű vállalkozások	0			0
Egyéb	0			0
Összesen	0,388	0,880	1,199	0,069

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 kitétségnél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandók. A további kitétségi 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 kitétség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitétséget a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendeletben meghatározott kitétségi osztályok valamennyikébe sorolja el.

A kitétségek 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 üzletrésztét 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 kezesség, garanciát vett figyelembe a Takarékszövetkezet.

Vállalkozással szembeni kitettség (7CS): 41,572 millió Ft
Lakossággal szembeni kitettség (8CS): 548,056 millió Ft.

VIII. Kereskedési könyv vezetésével kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet 2012. 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 2012. 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 lejáratral 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						2012.12.31
Megnevezés	PSZÁF kód					
HUF						HUF súlyozatlan pozíció (millió Ft)
Nettó kamatpozíció 1 hónapig	9AA61a (9AA611)					-286,479
Nettó kamatpozíció 1 - 3 hó	9AA61b (9AA612)					-3053,996
Nettó kamatpozíció 3 - 6 hó	9AA61c (9AA613)					478,608
Nettó kamatpozíció 6 - 12 hó	9AA61d (9AA614)					1121,714
Nettó kamatpozíció 1 - 2 év	9AA61e (9AA615)					151,457
Nettó kamatpozíció 2 - 3 év	9AA61f (9AA616)					-0,014
Nettó kamatpozíció 3 - 4 év	9AA61g (9AA617)					-1,531
Nettó kamatpozíció 4 - 5 év	9AA61h (9AA618)					
Nettó kamatpozíció 5 - 7 év	9AA61i (9AA619)					-1,2
Nettó kamatpozíció 7 - 10 év	9AA61j (9AA610)					
Nettó kamatpozíció 10 - 15 év	9AA61k (9AA6111)					
Nettó kamatpozíció 15 év felett	9AA61l (9AA6112)					
CHF						CHF súlyozatlan pozíció (ezer CHF)
Nettó kamatpozíció 1 hónapig	9AD61a (9AD611)					301
Nettó kamatpozíció 1 - 3 hó	9AD61b (9AC612)					
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)					

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%	-0,344
1 - 3 hó	9AA61b (9AA612)	0,17	0,16	300	0,48%	-14,659
3 - 6 hó	9AA61c (9AA613)	0,38	0,36	300	1,08%	5,169
6 - 12 hó	9AA61d (9AA614)	0,75	0,71	300	2,13%	23,893
1 - 2 év	9AA61e (9AA615)	1,50	1,38	300	4,14%	6,270
2 - 3 év	9AA61f (9AA616)	2,50	2,25	300	6,75%	-0,001
3 - 4 év	9AA61g (9AA617)	3,50	3,07	300	9,21%	-0,141
4 - 5 év	9AA61h (9AA618)	4,50	3,85	300	11,55%	0,000
5 - 7 év	9AA61i (9AA619)	6,00	5,08	300	15,24%	-0,183
7 - 10 év	9AA61j (9AA610)	8,50	6,63	300	19,89%	0,000
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						20,004

CHF						CHF súlyozott pozíció (ezer CHF)
1 hónapig	9AD61a (9AD611)	0,04	0,04	200	0,08%	0,241
1 - 3 hó	9AD61b (9AD612)	0,17	0,16	200	0,32%	0,000
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						0,241

						Árfolyamok - MNB közép az adott időpontra
EUR						291,29
USD						220,93
CHF						241,06
GBP						355,39
JPY						2,57

X. Értékpapírosítás

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

XI. Partnerkockázat

A Takarékszövetkezetnek származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelmény 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 tőkét 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 2012. évre: 94,643 (millió forint) volt.

Győr, 2013. május 22.

**Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet
Igazgatósága**