

RÉTKÖZ
TAKARÉKSZÖVETKEZET
4600 Kisvárda, Szent László u. 68.
Cg.:15-02-050264
Adószám: 10113189-2-15

**Nyilvánosságra hozott hitelintézeti
információk**

2010.

A RÉTKÖZ TAKARÉKSZÖVETKEZET

a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendeletben foglaltaknak eleget téve az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2010. december 31-i adatok alapján

KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

A belső tőke megfelelés értékelési folyamat mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, hogy

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- az intézmény meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre;
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt folyamatosan fejlessze.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések
3. Tőketervezés – a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a takarékszövetkezet rendelkezésre álló tőkével.

1. Kockázati stratégia

A Rétköz Takarékszövetkezet Igazgatósága a 2009. április 27-én megtartott ülésén a 21/2009/III.(IV.27.) számú határozatával fogadta el a 2009-, 2010-, 2011-es gazdasági évekre vonatkozó Kockázati Stratégiáját.

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint a kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

1.1. Kockázatvállalási politika

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Takarékszövetkezet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

A kockázatvállalási politika egyrészt magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza a vezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat.

1.1.1 Kockázatkezelési alapelvek:

- A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
- A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek (*Összeférhetetlenség elve*).
- A kockázatkezelési módszerek és folyamatok kialakításánál alkalmazza a Takarékszövetkezet az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésre bocsátott szabályzatokat, illetve együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel (*Együttműködés elve*).
- A Takarékszövetkezet a kockázatok a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- Minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatok limitekkel kezeli, a nem számszerűsíthető kockázatoknál pedig kontrollokat alkalmaz (*Lényeges kockázatok kezelésének elve*).
- A Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozást alkalmaz, és biztosítja a szabályzatainak egymással való összhangját.
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázatok mértékével, bonyolultságával (*Költség-haszon elve*).
- A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának (*Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve*).

- A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet is.
- A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a. Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
 - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése
 - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
- A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott (*Tiltott tevékenységek elve*).
- A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért a kockázatkezelő munkatárs a felelős. A kockázatkezelő munkatárs tevékenysége az üzleti területektől elkülönül, felügyeletét közvetlenül az elnök-ügyvezető látja el.

1.1.2 Kockázatkezelési célok

1. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takarékszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.

3. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a standardizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Takarékszövetkezet az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák a PSZÁF-nak, illetve az OTIVA-nak küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti, illetve OTIVA adatszolgáltatás struktúráját.
6. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.
7. A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
8. A Takarékszövetkezet törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot

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

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

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

Kockázati étvágy mértékére vonatkozó általános célkitűzés

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

- a) Hpt. 76.§ (1) bekezdése alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény (1. pillért), 120%-a, amennyiben a Hpt. 76. § (2) bekezdés alapján a Felügyelet többlet tőkekövetelményt nem ír elő az intézmény számára;¹

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

- b) Hpt. 76/K. § (1) bekezdése alapján meghatározott belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet,
- c) Hpt. 76. § (2) alapján a Felügyelet által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény összege,
- d) Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

1.3. A kockázatkezelés szervezete

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A Takarékszövetkezet szervezeti felépítése, valamint az SZMSZ-ben rögzített szervezeti egységek feladat meghatározása alapján a kockázatvállalás, és a kockázatkezelés szervezetileg elkülönült egymástól.

A Takarékszövetkezet olyan belső védelmi vonalakat alakít ki és működtet, amely elősegíti a szervezet prudens, hatékony és megbízható, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését. Az intézmény belső védelmi vonalát a felelős belső irányítás és a belső kontroll funkciók alkotják.

A felelős belső irányítás megvalósítását a Takarékszövetkezet a megfelelő szervezeti felépítés és testületi rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja.

A hatékony és átfogó, az intézmény összes tevékenységére és szervezeti egységére kiterjedő belső kontroll funkció megvalósítása érdekében Kockázati kontroll-, Megfelelőség biztosítási funkciót, valamint Belső ellenőrzési rendszert alakít ki és működtet.

1.4. Tőketervezés

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

A tőketervezés magában foglalja a következőket:

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

A tőketervezés a Takarékszövetkezet tervezésének szerves része, melynek keretében az üzleti tervvel és a kockázati stratégiával összhangban – gördülő módon - három évre előre éves bontásban számszerűen határozza meg a szabályozási, valamint belső szempontból rendelkezésre álló tőke, valamint a minimális szabályozási tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet jelen szabályzatban meghatározott fő elemeit. A tőketervezést a következő 12 hónapos időszakra – gördülő módon – negyedéves bontásban is el kell végezni.

2. Lényeges kockázatok és a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása

A Takarékszövetkezet lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a.) a szabályozás szerint a Takarékszövetkezetnek a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie;
- b.) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Takarékszövetkezet vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- c.) a PSZÁF a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tartja.

A Takarékszövetkezet a lényegesnek minősített kockázatait az alábbiak szerint csoportosítja:

- az 1. pillér alatti kockázatok, amelyekre a szabályozás meghatározza a minimális tőkekövetelmény számításának lehetséges módjait;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, ezért limitekkel kezelhetők. Ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatok, és a likviditási kockázat;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek nem-számszerűsíthetők, csak minőségi ismérvekkel becsülhetők, ezért limitekkel nem, hanem csak egyéb kontrollokkal ellenőrizhetők
- a Felügyelet által kiadott, jelenleg a SREP Kézikönyv 1. számú mellékletében felsorolt, különösen kockázatosnak tekintett portfóliók és termékek kockázatai. Ezek a hitelezési kockázat kezelésén belül követendő nyomon.

A Takarékszövetkezet a működésével összefüggésben az alábbiakban felsorolt kockázatokat vizsgálja:

- **Hitelezési kockázat** : általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses partnere felé kitettsége áll fenn, és a hitelintézetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt.
- **Koncentrációs kockázat:** az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokról fakadó kockázatok együtteséből ered.
- **Devizaárfolyam kockázat:** annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.

- **Nem-kereskedési könyvi kamatlábkkockázat:** azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak.
- **Működési kockázat:** a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata.
- **Likviditási kockázat:** annak kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik.

3. A kockázatmérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai, valamint a kockázatmérésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

3.1. Kockázatmérésre szolgáló eszközök

A fedezetek, jogi biztosítékok elismerhetősége tekintetében a Takarékszövetkezet

- a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a *standard módszer szerint*, valamint
- a hitelezési kockázat-mérésre szolgáló eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A Takarékszövetkezet – mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet – a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitétség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe. Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan kockázat-mérésre szolgáló eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezési kockázat-mérésre szolgáló eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A kockázatmérésre szolgáló eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A tőkekövetelmény számításához elismerhető kockázatmérséklési eljárásokkal kapcsolatos, részletes szabályokat a Takarékszövetkezet Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza, így különösen:

- a fedezetek, biztosítéktípusok definiálására, csoportosítására,
- a fedezetek bevonására, elismerhetőségi feltételeire,
- a fedezetek fedezeti értékének meghatározására
- a fedezetek felülvizsgálatára, gyakoriságára és nyilvántartására vonatkozó előírásokat.

A Takarékszövetkezet a fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeresen időközönként figyeli és ellenőrzi, valamint utólagosan is felülvizsgálja.

SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK
A Takarékszövetkezet 2010. évi auditált adatai alapján:

a) Alapvető, járulékos és kiegészítő tőke összege:

adatok ezer Ft-ban

Alapvető tőke összege:	600 112
Járulékos tőke összege:	9 274
Kiegészítő tőke összege: -	

b) Alapvető tőke pozitív és negatív összetevői:

adatok ezer Ft-ban

Alapvető tőke pozitív elemei:	
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek:	39 027
Befizetett jegyzet tőke:	32 217
Visszavásárolt saját részvény névértéke:	
Tőketartalék:	6 810
Alapvető tőkeként elismert tartalékok:	566 788
Általános kockázati céltartalék a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-áig:	9 592
Alapvető kölcsöntőke:	0
Alapvető tőke negatív elemei:	15 295
Egyéb levonások az alapvető tőkéből:	15 295

c) Járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:

adatok ezer Ft-ban

Járulékos tőke pozitív elemei:	9 274
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe számítható rész:	
Értékelési tartalékok:	
Járulékos kölcsöntőke:	
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke:	9 274
Járulékos tőke negatív elemei:	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része:	
Járulékos tőke limit feletti része:	

d) A Hpt. 5. számú melléklet 13. és 14. pontja szerinti értékek:

adatok ezer Ft-ban

A Hpt. 5. számú melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető tőke összege:	600 112
és járulékos tőke összege:	9 274
A Hpt. 5. számú melléklet 14. c) pontjában meghatározott levonandó értékek:	0

e) A Hpt. 5. számú melléklet 17. pontja szerinti érték:

adatok ezer Ft-ban

Kockázatok fedezésére figyelembe vehető alapvető és járulékos tőke összege:	609 386
---	---------

A TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE

1. A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvei és stratégiája

A tőkemegfelelés követelményrendszerét szabályozó hazai jogszabályok, jogszabály módosítások előírják, hogy a Takarékszövetkezetnek a tőkemegfelelés megfelelőségére belső értékelési folyamattal kell rendelkeznie. A PSZÁF erre vonatkozó útmutatója, valamint a hitelezési kockázat sztenderd módszerét alkalmazó hitelintézetek számára kiadott PSZÁF vezetői körlevelének megfelelően a közös intézményvédelmi rendszerhez tartozó kis intézmények számára az intézményvédelmi rendszer kidolgozta azokat az eljárásokat, módszereket, melyeket a tagok közösen alkalmaznak. A Takarékszövetkezet az OTIVA által kidolgozott szabályzatokat elfogadta, azokat a működése, a kockázatok kezelése, illetve a tőkemegfelelés értékelése során alkalmazza.

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

Belső tőkemegfelelés értékelés folyamat mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, hogy

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- a Takarékszövetkezet meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre;
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt folyamatosan fejlessze.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 13/D §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz
- termékeit és szolgáltatásait Magyarországon nyújtja, nem végez határon átnyúló szolgáltatást
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik
- a Hpt. 76.§ (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

A belső tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó szabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága elfogadta és évente felülvizsgálja.

2. A kitétségi osztályokra vonatkozóan a HPT. 76§-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelményét, kitétségi osztályonkénti bontásban

adatok ezer Ft-ban

Kitétségi osztályok	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok:	0
Regionális kormányok és helyi önkormányzatok:	1 749
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások:	17 711
Vállalkozások:	14 050
Lakosság:	122 190
Ingatlannal fedezett követelések:	6 186
Késedelmes tételek:	3 444
Egyéb tételek:	16 620
Összesen	181 950

Kockázatok tőkekövetelménye, tőke megfelelés	
Megnevezés	2010.12.31.
Kockázatok szabályozás által előírt tőkekövetelménye	321 250
ebből: - hitelezési	218 340
- működési	99 805
- piaci kockázatok	3 105
Tőke megfelelés	288 136
Tőke megfelelési index (%)	189,70
Tőke megfelelési mutató (%)	15,18

3. A Takarékszövetkezet a hitelezési és a felhígulási kockázatra vonatkozó, a késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítése

A felhígulási kockázatra, azaz a behajtható összeg kockázatára a szabályozás a sztenderd módszernél nem határoz meg tőkekövetelményt.

3.1. Késedelem

A Takarékszövetkezet az egyszerűsített és egyedi minősítési eljárás alá vont ügyletek során az ügyfél tőke-, kamatfizetési, illetve egyéb törlesztési kötelezettségének a fizetési késedelme nem lakossági ügyleteknél 15 napot, lakossági ügyleteknél a 30 napot meghaladja.

A minimum, illetve a belső tőkeszükséglet meghatározásakor a 196/2007. sz Korm. rendelet előírásaival összhangban a Takarékszövetkezet késedelmes tétel kitétségekbe sorolja azokat a kitétségeket, amelyeknél a késedelem 90 napot meghaladó, illetve összegszerűségében a 196/2007. sz. Korm. rendelet 68§ (5) bekezdésének megfelelő.

3.2. Hitelminőség-romlás

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat esetében stressz tesztekkel vizsgálja azt, hogy a hitelportfólió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, valamint miként növekedik a késedelmes tételek mögötti tőkeszükséglet.

A számításra vonatkozó általános szabályok:

1. Mérlegen kívüli tételek lehívása - A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét 20%-kal kell csökkenteni, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni, feltételezve a megnyitott hitelkeretek lehívását, illetve garanciák beváltását.

2. Ingatlan fedezetek romlása - Az ingatlannal fedezett kitétségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitétségek munkalapján belül a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitétségek közé, attól függően, hogy a kitétség fedezet nélkül melyik kitétségi osztályba tartozna.

3. Késedelmes tételek növekedése - A vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitétségi osztályba lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.

4. Hitelintézetekkel szembeni kitétségek - A magyar hitelintézetekkel szembeni kitétségeknél a stressz teszt során - az ország minősítésének romlásán kívül - más hatással nem kell számolni. A más országokban bejegyzett hitelintézetekkel szembeni kitétségek esetében az állomány 1 ezrelékét kell átsorolni a késedelmes tételek közé a 100%-os kockázati súlyozási kategóriába, 50%-os értékvesztést feltételezve.

5. Fedezett kötvények - A fedezett kötvényeknél és a kollektív befektetési formákban lévő kitétségek 3%-ánál 15%-os értékvesztést kell feltételezni, ezeket azonban nem kell átsorolni a késedelmes tételek közé.

6. Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok - kockázati súlyozás
Az átsorolt lakóingatlanl fedezett kitétségeknél meg kell határozni az átsorolt tételek értékvesztés hányadát 20%-nál nagyobb értékvesztést feltételezve.

- 50%-os súlyozást rendelve a lakóingatlanl fedezett kitétség részekhez
- 100%-os súlyozást rendelve az egyéb ingatlanl fedezett kitétségekhez.

Az átsorolt állományokból a feltételezett értékvesztés hányad alapján meg kell határozni a 100%-os és a 150%-os kockázati súlyozás alá eső állományokat az alábbi tételeknél:

- önkormányzatokkal szembeni kitétségek közül átsorolt tételek;
- közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek közül átsorolt tételek;
- vállalkozói kitétségek közül átsorolt tételek;
- lakossági kitétségek közül átsorolt tételek.

A Takarékszövetkezet az alábbi 5 eszközminősítési kategóriát alkalmazza:

- Problémamentes
- Külön figyelendő
- Átlag alatti
- Kétes
- Rossz

Az egyszerűsített minősítési eljárás során a törlesztési rend betartása (késedelmes idő), azaz a kintlévőségek törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulását veszi figyelembe.

4. Az értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A céltartalékképzés és értékvesztés elszámolás során a Takarékszövetkezet a 2000. évi C. törvény, valamint „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 250/2000.(XII.24.) Korm. rendelet alapján jár el.

Az értékvesztés, illetve annak visszaírása, vagy a céltartalékképzés, -felszabadítás, illetve – felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget veszi figyelembe a Takarékszövetkezet. Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést számol el, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszaírásával az eszköz könyv szerinti értékét növeli.

A mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez a Takarékszövetkezet.

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

Amennyiben a minősítés során az ügyfélkövetelés várható megtérülése magasabb a könyv szerinti értéknél, azaz a minősítési kategória javul, úgy az értékvesztés visszairásával a könyv szerinti értéket növelni kell, de maximum a bekerülési érték erejéig.

Peresített követelések, illetve a peres ügyekkel kapcsolatos nyilvántartásokat és a peres ügyekkel kapcsolatos értékvesztést, visszairást vagy a céltartalék képzést, illetve felszabadítást a perösszeg és a pernyerési esélyek figyelembevételével kell meghatározni.

5. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázatomérés-figyelembevétele előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értékét kitettségi osztályonkénti bontásban

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

6. A kitettségek földrajzi- legalább országonkénti –megoszlását kitettségi osztályonként

A Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet.

7. A kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlását kitettségi osztályonként

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

8. A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok ezer Ft-ban

Hitelek:	Hátralévő futamidő szerint			Összesen
	0-1év	1-5év	5 éven túl	
Helyi Önkormányzat:	8 488		13 559	22 047
Nem pénzügyi vállalkozások:	227 626	6 729	5 500	239 855
Lakosság:	89 316	430 345	1 748 038	2 267 699
Egyéni vállalkozók:	63 491	22 862	82 651	169 004
Összesen	388 921	459 936	1 849 748	2 698 605

9. Gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél kategória szerinti megoszlásban összesítve a késedelmes tételt és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségeket, az elszámolt és visszaírt értékvesztést, illetve képzett és felhasznált céltartalékot, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeget

9.1. Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek

adatok ezer Ft-ban

90 napot meghaladó késedelmes tételek megoszlása	
Ügyfél kategória	
Nem pénzügyi vállalkozás	0
Lakosság	153 320
Egyéni vállalkozók	8 193
Összesen	161 513

9.2. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve a képzett és felhasznált céltartalék összege

adatok ezer Ft-ban

A tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás					
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhaszn.	Záró
01	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
02	KC. Független és biztos jövőbeni kötelezettségekre.	5 896	3 796	6 375	3 317
03	Általános kockázati céltartalék	10 658	0	0	10 658
04	Egyéb céltartalék	535	0	535	0
05	Céltartalékok összesen	17 089	3 796	6 910	13 975

Értékvesztés alakulása					
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszairás	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				0
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	222 212	138 902	93 028	268 086
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés				0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra				0
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)				0
08	Egyéb követelés				0
09	ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN	222 212	138 902	93 028	268 086

10. A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségeket – az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve – földrajzi – legalább országokénti – megoszlás szerinti bontásban

A Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet, így nyilvánosságra hozatali adata nincs.

SZTENDERD MÓDSZER

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki.

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

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

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitétségnél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján, az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyokat alkalmazza a Takarékszövetkezet.

HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS

1. A Takarékszövetkezet mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmaz.

2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

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

A Takarékszövetkezet előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezési kockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek alapján jogosult a fedezetül szolgáló vagyontárgy ésszerű időn belüli - bírósági végrehajtás keretében vagy bíróságon kívül történő - értékesítése vagy megtartása alapján a biztosított követelés kielégítésére az ügyfél - vagy ahol a fedezet harmadik személy birtokában van, e harmadik személy – nem teljesítése, fizetéseképtelensége esetén, vagy egyéb, a felek megállapodása szerinti, a kielégítési jog megnyíltát eredményező hitelesemény beálltakor. A fedezetként elfogadott eszköz értéke és az ügyfél hitelminősége közötti korreláció nem lehet jelentős.

A Takarékszövetkezet a kockázatvállalásról történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez, illetőleg a leszámított váltóhoz kell csatolni.

A Takarékszövetkezet fedezetként nem fogadja el:

- a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- b) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- c) a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gt.-ben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,

3. Az elismert biztosítékok fő típusai

A Takarékszövetkezet, a vonatkozó jogszabályi előírások alapján a hitelezési kockázat-mérséklési eljárásának alkalmazása során a következő fedezeteket kezeli elismert hitelkockázati fedezetként:

3.1. Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

- A Takarékszövetkezetnél óvadékként elhelyezett készpénz vagy betét,
- Ingtalant terhelő jelzálogjog (keretbiztosítéki jelzálogjog) ha
 - az ingatlan lakóingatlan, és amelyben a tulajdonos lakik (vagy lakni fog), vagy bérbe adja (vagy bérbe fogja adni) azt
 - lakóingatlanak nem minősülő ingatlan vonatkozásában, ha az ügyfél minősítése és az ingatlan fedezeti értéke független egymástól, és a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem az ingatlanból származó bevételtől függ.

3.2 Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

Garancia és készfizető kezesség

- központi kormány és központi bank garanciája vagy készfizető kezessége,
- regionális kormány és helyi önkormányzat garanciája vagy készfizető kezessége,
- hitelintézet és befektetési vállalkozás garanciáját vagy készfizető kezessége,
- hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás garanciáját vagy készfizető kezességét.

A PSZÁF E/I-1196/2007. számú határozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-t hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásként ismerte el. Ezzel a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. saját kockázatára vállalt készfizető kezességet a kockázati súlyozás szempontjából úgy kell kezelni, mint a magyarországi hitelintézetek által nyújtott bankgaranciát vagy bankkezességet.

3.3. Egyéb biztosítékok:

A Takarékszövetkezet az egyéb biztosítékok csoportjában azokat a biztosítékokat szerepelteti, amelyeket a hatályos jogszabályok alapján hitelkockázat-mérséklésre nem vehet figyelembe. Ezeket a biztosítékokat értékkel nem bíró biztosítékoknak tekinti, melyekkel a fedezettség számítás során nem számol.

Értékkel nem bíró biztosítékok:

- ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog beleértve a keretbiztosítéki jelzálogjogot, a kézizálogjogot és a vagyont terhelő zálogjogot),
- engedményezés,
- közraktári jegy zálogjegyének zálogjogosultra történő forгатásával alapítható, közraktárban elhelyezett árukra fennálló zálogjog,
- követelést terhelő dologi biztosíték,
- opció (vételi jog),
- természetes személy készfizető kezessége,
- elismert hitelminősítő szervezet általi minősítéssel nem rendelkező vállalkozás készfizető kezessége.

4. A garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108.§ (1) bekezdése szerinti bontásban

Garanciát nyújtó megnevezése	Minősítési kategória					
	1	2	3	4	5	6
	(AAA-AA-)	(A+-A-)	(BBB+-BBB-)	(BB+-BB-)	(B+-B-)	(CCC+CCC-)
Központi kormány, központi bank			X			

5. A hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati- koncentrációkkal kapcsolatos információk

A hitelezési kockázat- mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációk a takarékszövetkezetnél jelenleg nincsenek.

6. Olyan kitettségek – mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivátíva került figyelembe vételre

A Rétköz Takarékszövetkezet tőkekövetelményt mérséklő biztosítékként a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által nyújtott garancia állam által viszontgarantált részét fogadta el. Ezen kitettségek értéke 2010. december 31-én 58.568 eFt volt.

KERESKEDÉSI KÖNYV

A Takarékszövetkezet 2010. évben kereskedési könyvet nem vezetett, így december 31-ére vonatkozóan adatszolgáltatása nincs.

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK ÉS POZÍCIÓK

A Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel együttműködési megállapodás keretében több szolgáltatást nyújt ügyfeleinknek. A takarékszövetkezet számlavezető bankja a MTB Zrt. Befektetési szándékkal vásárolt MTB Zrt. Részvényeket, mely könyv szerinti értéke: 39.335 eFt. Egyéb befektetési szándékkal vásárolt részvényünk: Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. részvények 300.000.- Ft értékben; Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvények 225.000.- Ft értékben. Más részvényekben való kitettsége a Takarékszövetkezetnek nincs.

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/J.§ értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja, amelynek összege a 2010. évi auditált adatokat figyelembe véve: 83.171 eFt.

Kisvárd, 2011. Május 26.