



A SZABADSZÁLLÁS ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA

2011.

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

A Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007.(IX.04.) Korm. rendeletben előírt szabályoknak történő megfelelés körében a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A PSZÁF-nak a tőkemegfelelés 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

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

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.

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 étvágyat 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 szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként kell bemutatni. A kockázati szerkezetben kerül

bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, s szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégia és a kockázati stratégia.

A kockázati szerkezetet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a szabályozási minimális tőkekövetelmény nagyságával jellemezzük, tekintettel arra, hogy a tervszámok arra alapulnak, hogy a szavatoló tőke követelmény meghatározásához és a belső tőkeszükséglet számításához is Magyarország külső minősítése a szabályzat készítésének idején a Hkr. 4. §-a szerint 2. hitelminősítési besorolásnak felel meg, és emiatt a két számítás között nincs lényegi különbség.

Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázati étvágya a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra.

A limitek kialakításánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi az OTIVA minősítési és monitoring rendszerében szereplő mutatószámokat és az azokra kialakított kockázati zónákat jelző mércéket, és az OTIVA által javasolt mértékeket.

A Hpt. 80. § (1) m) pontjában foglaltak alapján a Takarékszövetkezet az MTB-vel, mint számlavezető bankjával szembeni kockázatvállalására nem alkalmaz limitet.

Kockázatkezelési szervezet bemutatása:

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 az ügyvezetés 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 kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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 minimális tőkekövetelmény kiszámítása figyelembe véve a Felügyelet által megkövetelt tőketöbbletet
- belső tőkeszükséglet számítása

- a lényeges kockázati típusok belső tőkeszükségletének meghatározása a különböző kockázati típusok belső tőkeszükséglete alapján
- a limiten belüli kockázatok és a nem-számszerűsíthető kockázatok fedezéséhez szükséges tőketöbblet meghatározása
- a szabályozás által előírt tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítása
- a rendelkezésre álló tőke összehasonlítása a belső tőkeszükséglettel és a szabályozás által előírt tőkekövetelménnyel

A Takarékszövetkezet legalább negyedéves gyakorisággal közvetlenül a felügyeleti adatszolgáltatás küldését követően meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőkemegfelelését. A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőkemegfelelésről negyedévente készít jelentést az igazgatóságnak és a felügyelőbizottságnak.

Az ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti 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 kizárólag a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII30.) Korm. rendeletben (Hkr.) meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A Takarékszövetkezet biztosítja a hitelezésikockázat-mérséklésre alkalmazott eljárási rendjeinek, szabályzatainak, az általa foganatosított intézkedéseknek és a döntések eredményeként a hitelkockázati védelemnek az irányadó joghatóság előtti érvényességét és érvényesíthetőségét.

A Takarékszövetkezet megteszi a megfelelő lépéseket a hitelkockázati fedezetre vonatkozó szabályozás hatékony alkalmazása és a kapcsolódó kockázat kezelése érdekében.

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

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

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

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a Takarékszövetkezet rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását és e bekezdésben foglaltakat.

A fedezetek felülvizsgálatára, újraértékelésére azok jellegétől függően negyedéves, illetve éves gyakorisággal kell sort keríteni.

A biztosítéknak azon túl, hogy a hitelszerződés időpontjában fedezetet kell, hogy nyújtson a tőke és járulékos követelésre, eleget kell tennie annak a követelménynek is, hogy ez a fedezettségi szint a hitel teljes futamideje alatt a mindenkori tőke és járulékos követelések erejéig biztosítva legyen

II. Javadalmazási politika

A takarékszövetkezet javadalmazási politikájának elkészítése még folyamatban van, az alábbiakra hivatkozva:

Az egyes pénzügyi tárgyú törvények, így a Hpt. módosításáról szóló 2010. évi CLIX. törvény 44. §-ával megállapított Hpt. 69/B–69/E §-ai állapítják meg a javadalmazási politikára vonatkozó általános követelményeket. A Hpt. szövege szerint a követelményeknek a hitelintézetek legkésőbb 2011. május 31-től kötelesek megfelelni. Ugyanakkor a módosított Hpt. 235. § (1) bekezdésének q) pontja szerint felhatalmazást kapott a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg a javadalmazási politikának az érintett hitelintézet mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazására vonatkozó részletes szabályokat. Ezen felhatalmazás alapján – ez év március végén – a Nemzetgazdasági Minisztérium (NGM) közreadta a vonatkozó kormányrendelet tervezetét, illetve a CEBS 2010 decemberében közzétett részletes ajánlása nyomán a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) is közreadta saját ajánlásának tervezetét, kiadás előtti szakmai konzultációra.

A kormányrendelet tervezetével kapcsolatos bankszövetségi észrevétel keretében olyan javaslat került elküldésre az NGM-hez és a PSZÁF-hoz, mely szerint a javadalmazási politika „újszerű, szigorú” elemei (halasztott kifizetés, egyéb eszközben történő kifizetése, stb.) esetében legyen lehetőség a mentesítésre, a nagyon általánosnak tekinthető követelmények alkalmazása mellett. A javaslatban intézményi (500 milliárd forintnál kisebb mérlegfőösszeg, vagy a felügyeleti többlet tőkekövetelményt is figyelembe véve 50 milliárd forintnál kisebb szavatoló tőkekövetelmény), illetve további lehetőségként személyi mentesítés (a teljesítményjavadalmazás aránya az összes javadalmazáson belül 30%-on belül van azzal, ha az említett arány 50%-on felüli akkor az intézményi mentesítéstől függetlenül teljes körűen alkalmazandó a javadalmazási politika) szerepelt.

A javaslatot megerősítendő, illetve az integrálódott tagszervezeteink szervezeti formája, mérete és tevékenységének összetettsége, a javadalmazások összegének mértéke okán lehetőségként felmerülő arányosság elve alkalmazásának támogatását kérve, az OTSZ Elnöke április közepén levélben fordult Dr. Matolcsy György miniszter úrhoz, valamint Dr. Szász Károly úrhoz, a PSZÁF elnökéhez. Majd az OTSZ közgyűlését követően – a kötelező alkalmazásig hátralévő idő rövidegére tekintettel – az OTSZ ismételten kérte a Miniszter Urat a javaslatra épülő, az alkalmazásra lehetőség szerint minél több felkészülési időt biztosító jogszabály-előkészítés támogatására.

A Nemzetgazdasági Minisztérium és a PSZÁF munkatársától kapott szóbeli – időközben a Bankszövetség ágán is megerősített – tájékoztatás alapján a jogszabály előkészítés az arányosság elvének alkalmazása keretében valószínűsíthetően lehetőséget fog adni az intézményi mentesítésre, amely minden tagszervezetünk esetében alkalmazható lehet majd, a tervekben szereplő küszöbérték alapján. A Hpt-ben meghatározott alkalmazási határidő közelségére tekintettel – az előkészítés elhúzódása okán – a Hpt-ben meghatározott alkalmazási határidő, s az alkalmazás részletes szabályait meghatározó kormányrendelet hatályba lépése **május végéről a nyár végére, előre láthatólag augusztus 31-re toródik.**

A határidő hosszabbításra jogszabály keretében kerülhet sor. Az információk szerint a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium (KIM) lényegében jóváhagyta a szükséges

jogszabály-tervezetet (a javadalmazási kormányrendelet tervezetét is), amelyet így az NGM néhány napon belül társadalmi egyeztetésre bocsát.

III. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

**Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet szavatoló tőke számítása
2010.12.31.**

Megnevezés	Összeg (mFt)
Alapvető tőke	289,562
Járulékos tőke	107,009
Alapvető tőke pozitív elemei	
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	100,000
Befizetett jegyzett tőke	100,000
Visszavásárolt saját részvények névértéke	0,000
Tőketartalék	16,434
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	182,647
Általános kockázati céltartalék	0,482
Alapvető kölcsöntőke	0,000
Alapvető tőke negatív elemei	
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-10,001
Járulékos tőke pozitív elemei	
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0,000
Értékelési tartalékok	106,259
Járulékos kölcsöntőke	0,000
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0,750
Járulékos tőke negatív elemei	
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0,000
Járulékos tőke limit feletti része	0,000
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	
Levonások az alapvető tőkéből	0,000
Levonások a járulékos tőkéből	0,000
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	396,571

A vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőkéhez és az alapvető kölcsöntőkéhez kapcsolódó, visszaváltásra ösztönző rendelkezés a takarékszövetkezetnél nincs.

IV. A hitelintézet tőkemegfelelése

A Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvei és stratégiája

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat

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

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

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

A 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 rendelkezésére álló tőkével.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választható módszerek:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetében sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitétségek: eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszere)
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

Sztenderd módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint 2010.12.31.

Megnevezés	Összeg (mFt)
SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	
Központi kormányok és központi bankok	0,000
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0,032
Közszektorbeli intézmények	0,000
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	29,552
Vállalkozások	38,558
Lakosság	6,547
Ingatlannal fedezett követelések	39,567
Késedelmes tételek	1,556
Egyéb tételek	18,333

A Takarékszövetkezet hitelezési és a felhígulási kockázatára vonatkozóan

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

Felhígulási kockázatot a Takarékszövetkezetnek nem kell kimutatnia, ennek megfelelően erre vonatkozóan tőkekövetelményt sem kell számolnia. Ugyanakkor nyilvánosságra hozza a hitelezési kockázatra vonatkozóan az alábbiakat.

1) A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételre a 2)-6) alatti pontokban foglalt kivétellel a kitettségnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék figyelembe vételével számított összegéhez - a 2)-6) bekezdésben meghatározott eltéréssel - a következő kockázati súlyokat kell alkalmazni.

a) 150%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke kevesebb, mint a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a,

b) 100%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a.

Az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel vagy a leányvállalatával szembeni kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

a) lakossággal szembeni kitettség esetén

1.a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy

2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet, és

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

1. a kettőszázötvenezer forintot, vagy

2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

2) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez

- 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a,
- Egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

3) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni

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

6) Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a PSZÁF által a hitelkockázat-mérséklésre vonatkozóan 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 15%-a, akkor 100%-os kockázati súlyt kell alkalmazni.

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

Általános szempontok

Az értékvesztés elszámolásához (visszairásához), valamint a céltartalék-képzés, -felszabadítás és -felhasználás mértékének meghatározásához a Takarékszövetkezeti kockázatok negyedéves vizsgálata alapján megállapított minősítésekből kell kiindulni.

Az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét, a minősítési kategóriákba történő besorolással az adott kintlevőséghez, befektetéshez, követelések fejében kapott készlethez vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettséghez egyedi elszámolás, illetve képzés esetén a súlysávon belül hozzárendelt mérték, egyszerűsített elszámolás, illetve képzés esetén a tételeken (konkrétan) hozzárendelt százalékos mérték határozza meg.

Az elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék szintjét a Takarékszövetkezet, a minősítéssel együtt negyedévente felülvizsgálja.

Az értékvesztés vagy annak visszairása, illetve a céltartalék-képzés, -felszabadítás, vagy -felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni:

- a várható veszteség valószínűségére és nagyságára,
- a várható megtérülés valószínűségére,
- az eszköz minősítési kategóriájára és
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

c) a számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

Kitettségi osztályok	Mérlegen belüli és kívüli kitettségek (bruttó érték)(mFt) 2010.12.31.
Állammal szembeni kitettségek	860,943
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1853,845
Önkormányzatokkal szembeni kitettségek	0,402
Lakossággal szembeni kitettségek	109,114
Ebből:KKV	8,379
Vállalkozókkal szembeni kitettségek	481,974
Ebből:KKV	420,258
Lakóingatlanl fedezett kitettségek	529,891
Egyéb ingatlanl fedezett kitettségek	618,264
Késedelmes tételek	19,202
Egyéb eszközök	283,587
Összesen	4757,222

d) a kitettségek földrajzi-legalább országokénti – megoszlása kitettségi osztályonként

A Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet, ezáltal nem tud adatot kimutatni. A takarékszövetkezet összes kitettsége magyarországi partnerekkel szembeni kitettségéből keletkezett.

e) a kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

MNB sorszám	Nemzetgazdasági ágak; ágazatok	Összes forint hitel (a)
1	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	278,589
2	Bányászat, bányászati szolgáltatás	0
3	Feldolgozó ipar	213,185
12	Építőipar	225,650
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás	300,313
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5,874
15	Információ, kommunikáció	0
16	Szállítás, raktározás	77,594
17	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	10,006

18	Ingtalanügyek	197,157
19	Egészségügyi, szociális ellátás	1,302
20	Egyéb tevékenységek	40,113
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	1349,783

f) a kitétségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitétségi osztályonként

Szektorok hitel állománya	2010.12.31(mFt)
Helyi önkormányzatok hitele-rövid	0,000
Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú	10,000
Egyéb pénzügyi közvetítők-Pénzügyi és befekt. Vállalkozásoknak nyújtott hitel-rövid	0,000
Egyéb pénzügyi közvetítők-Pénzügyi és befekt. Vállalkozásoknak nyújtott hitel-hosszú- legfeljeb 5 éves lejáratra	0,000
Egyéb pénzügyi közvetítők-Pénzügyi és befekt. Vállalkozásoknak nyújtott hitel-hosszú- 5 éven túli lejáratra	0,000
Egyéb püi.közv., püi. kieg.tev. Végzőknek biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	0,000
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll. Nélkül.)-folyószámla hitel	264,514
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-megvásárolt követelés- rövid	55,244
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-lakáscélú hitel-hosszú-legfeljebb 5 éves lejáratú	5,578
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll. Nélkül.)-egyéb hitel- rövid	96,121
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-egyéb hitel-hosszú-legfeljebb 5 éves lejáratú	292,337
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-egyéb hitel-hosszú- 5 éven túli lejáratú	312,124
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-pénzügyi lízing	22,123
Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-148,764
Háztartások-Lakosság-folyószámla hitel	10,903
Háztartások-Lakosság-fogyasztási hitel-rövid	3,530

Háztartások-Lakosság-fogyasztási hitel-hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratú	106,568
Háztartások-Lakosság-fogyasztási-hitel-hosszú 5 éven túli lejáratú	5,554
Háztartások-Lakosság-lakáscélú hitel-hosszú legfeljebb 5 éves lejáratú	1,517
Háztartások-Lakosság-lakáscélú hitel-hosszú-5 éven túli lejáratú	197,355
Háztartások-Lakosság-egyéb hitel-rövid	7,085
Háztartások-Lakosság- egyéb hitel -hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratú	0,000
Háztartások-Lakosság-egyéb hitel- hosszú- 5 éven túli lejáratú	0,000
Háztartások-Lakosság-hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-7,410
Háztartások-Egyéni vállalkozók-folyószámla hitel	159,208
Háztartások-Egyéni vállalkozók-egyéb hitel- rövid	55,940
Háztartások-Egyéni vállalkozók-egyéb hitel- hosszú-legfeljebb 5 éves lejáratú	249,455
Háztartások-Egyéni vállalkozók-egyéb hitel- hosszú - 5 éven túli lejáratú	44,975
Háztartások-Egyéni vállalkozók-hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-11,543
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények folyószámla hitel	5,610
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények – egyéb hitel – hosszú – legfeljebb 5 éves lejáratú	0,775
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése	-0,003
Összesen	1738.796

g)(1) gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve

	Késedelmes tételek 2010.12.31	
	Összeg Mft-ban	Tőkekövetelmény
A.kat.	0,004	-
B.kat.	18,303	1,478
C.kat.	-	-
D.kat.	0,117	0,010
E.kat.	0,782	0,068
Összesen	19,206	1,556

	Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek 2010.12.31	
	Korr. összeg MFt- ban	Tőkekövetelmény
A.kat.	95,816	3,818
B.kat.	816,880	45,371
C.kat.	134,547	4,919
D.kat.	58,099	2,228
E.kat.	2,292	0,109
Összesen	1107,634	56,445

g)(2) gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve

2010.12.31				
Megnevezés	Értékv.nyitó állománya	Értékv. Képzés	Értékv. Visszaírás	Értékv. Záró állománya
Hitelek-Hit.int. PIBB	0,000	0,000	0,000	0,000
Hitelek nem pénzügyi vállalatoknak	106,278	45,148	2,662	148,764
Hitelek Háztartásoknak	16,420	9,312	6,779	18,953
Hitelek egyéni vállalkozóknak	7,196	5,825	1,478	11,543
Hitelek lakosságnak	9,224	3,487	5,301	7,410
Hitelek-non profit	0,000	0,003	0,000	0,003
Egyéb követelések	9,672	0,000	0,047	9,625
Egyéb eszközök	37,072	8,983	0,000	46,055
Vagyoni érdekeltségek	0,500	0,000	0,000	0,500
Átvett eszközök	36,572	8,983	0,000	45,555
Egyéb eszközök	0,000	0,000	0,000	0,000

2010.12.31 (mFt)	Nyitó állomány	Képzés	Felszabadítás	Záró állomány
Céltartalék változása	0,999	1,471	0,231	2,803

(2) Azon kitétségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartaléokra vonatkozó nyilvánosságra hozatal:

2010.12.31. Megnevezés (mFt)	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzés	Értékvesztés felszabadítás	Értékvesztés záró állománya
Jogi személyiségű vállalkozások	107,108	45,864	2,806	150,166
Háztartások-Lakosság	9,232	3,497	5,309	7,420
Háztartások-Egyéni vállalkozók	7,357	6,569	1,556	12,370
Non profit szervezetek	0,000	0,003	0,000	0,003

V. Sztenderd módszer

Takarékszövetkezet által kiválasztott külső hitelminősítő szervezetek

A Takarékszövetkezet az adósállomány összetétele miatt jelenleg külső minősítő szervezetet nem alkalmaz, egyébként a takarékszövetkezet azon hitelminősítő szervezete(ke)t, melye(ke)t a PSZÁF elfogad, a PSZÁF általi elfogadást követően automatikusan elfogadja.

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

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

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

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

VI. Hitelezési kockázat-mérséklés

A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint az, hogy ezen fedezet milyen mértékig veszi igénybe a Takarékszövetkezet

A tökekövetelmény mérséklésénél a Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet Fedezetértékelési Szabályzata az ügyfél/partner (leendő adós) vagyoni-pénzügyi helyzetének figyelembevételével tartalmazza:

- a) a szerződésekben szereplő, leggyakrabban alkalmazott biztosítékokat és jogi kikötéseket, amelyeket Takarékszövetkezet a hitelkockázatok csökkentésére alkalmaz,
- b) azokat a szempontokat, amelyeket a Takarékszövetkezet a fedezetek elfogadhatóságának (milyen típusú fedezeteket és milyen feltételekkel fogad el), valamint értékének, az értékesíthetőség és a hozzáférhetőség megállapításához megvizsgál,
- c) a fedezetek értékelése során alkalmazott módszereket, és a fedezet értékelésekor alapul vett értéket (értékképző tényezőket),
- d) a fedezetek értékelése során alkalmazott eljárási-, hatásköri-, illetőleg felelősségi rendet, valamint a személyi felelősöket,
- e) a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárásokat, valamint a rendszeres, utólagos értékelés gyakoriságát.

Az szabályzat a biztosítékok jogi érvényesíthetőségével kapcsolatosan utal azokra a tényezőkre vagy lényeges szabályokra, amelyeket a biztosítéki szerződésre vonatkozó jogrendben – a jogszabályok vagy a Takarékszövetkezeti belső szabályzatok alapján – ajánlott különösen figyelni:

- a biztosítékok **elismerhetőségi feltételeinek maradéktalan biztosítására**
- a **csőd- és felszámolási szabályokra**, a biztosíték érvényesíthetőségére, illetve az érvényesíthetőségét korlátozó előírásokra csődeljárás vagy felszámolás esetén,
- a **közhatóságok** biztosítékkal kapcsolatos különleges jogaira (pl. adóhatóság végrehajtási jog),
- a **biztosíték jelen és jövőbeli terhelhetőségére**,
- **jelzálog** biztosíték esetén a **szabályszerű közhiteles nyilvántartásba történő bejegyzésre**.

Az elismert biztosítékok fő típusai

A Hkr. a sztenderd módszer esetén az alábbi fedezeteket ismeri el a tőkekövetelményt mérséklőként, ha azok a Hkr.-ben meghatározott feltételeket kielégítik:

- 1) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- 2) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
- 3) az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- 4) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- 5) garancia és készfizető kezesség

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,			1			
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.)			1			
g) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szm. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha						
1. az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik,						
h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás						

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességvállalása nem tekinthető önálló biztosítéknak. Mivel a két szervezet készfizető kezességvállalása visszterhes, ami a Takarékszövetkezet számára fedezeti kockázatot hordoz,

az igénybe vett (beváltott) kezességvállalás összegét - a hitelügylet mögé állított fedezetek behajtásából keletkező bevételből - arányosan vissza kell téríteni a részükre.

A hitelezésikockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezésikockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

Koncentrációs kockázat – a Hpt. Szerint olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokról fakadó kockázatok együtteséből ered.

A PSZÁF-nak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján a hitelezési kockázatok koncentrációja alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni közvetlen és/vagy közvetett kitétségek olyan eloszlását kell érteni, amikor az ügyfelek/partnerek viszonylag kis számú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti az intézmény üzletszerű (szokásos és elvárható jövedelmezőségű folyamatos) működését. Az egyes ügyfelek és kereskedelmi partnerek kifejezés nem csupán az egyedi ügyfeleket/partnereket fedi le, hanem az egymással szoros (tulajdonosi és/vagy finanszírozási) kapcsolatban álló egyedi ügyfelek/partnerek csoportjait is. A szabályozás és a gyakorlat az egyedileg jelölt/megnevezett „kis-számú csoport” eseteire a nagykockázati kitétség megnevezést használja. A koncentráció ennél bővebb fogalom, ide értve az alábbi okokat:

- ágazati koncentráció,
- földrajzi koncentráció,
- adott külföldi devizanemben fennálló koncentráció,
- hitelkockázat csökkentő eszközök koncentrációja (hitelkockázat csökkentő eszközök fajtájának vagy kibocsátójának koncentrációja).

Koncentrációs kockázatok

A koncentrációs kockázatok minden Takarékszövetkezetnél a lényegesnek minősülő kockázatok közé tartoznak.

A koncentrációs kockázatok belső tőkeszükségletének meghatározásánál az alábbi elvek érvényesülnek:

- a limitek meghatározása stressz feltételezésen alapul, azaz, hogy a kitétségek 10%-a meg nem térülése esetén a szavatoló tőkevesztés ne legyen nagyobb 25%-nál;
- a kockázatok fedezetét a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül meghatározott tőkepuffer jelenti;
- limiten felül a túllépést szavatoló tőkével kell fedezni.

Mérése a Herfindahl-index segítségével történik.

A koncentrációs stressz teszt tőkeszükséglete 2010. december 31-én 0,467 eFt volt.

Az olyan kitétségek – mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni- értéke, amelyek esetében a készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vett figyelembe a takarékszövetkezet

A Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezetnek 142,701 mFt a nettó kitétségi értéke, melynél figyelembe vett készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát.

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

Kitettségi osztályok	Elismert pénzügyi biztosítékok által fedezett teljes kitettség (mFt)
	2010.12.31
Állammal szembeni kitettségek	0,000
Hitelintézettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0,000
Önkormányzatokkal szembeni kitettségek	0,000
Lakossággal szembeni kitettségek	0,000
Ebből:KKV	0,000
Vállalkozókkal szembeni kitettségek	103,640
Ebből:KKV	103,640
Lakóingatlanl fedezett kitettségek	0,000
Egyéb ingatlanl fedezett kitettségek	47,334
Késedelmes tételek	0,000
Egyéb eszközök	0,000
Összesen	150,974

VII. Kereskedési könyv

Kereskedési könyvben a Takarékszövetkezetünk nem tart nyilván ügyletet.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozás:

Név:	MTB ZRt.	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
Saját tőke:	14.289 mFt	24.683 mFt
Jegyzett tőke	2.564 mFt	4.812 mFt
Részesedési arány	0,243 %	0,02 %
2010.mérleg eredménye	241 mFt	-1.927 MFt (2009. évi)

Név:	Banküzlet Zrt.	ORIENT+ Zrt. V.a.
Saját tőke:	107.120 eFt	3.110 eFt
Jegyzett tőke	79.200 eFt	73.500 eFt
Részesedési arány	0,13 %	0,68 %

2010.mérleg eredménye	sz.	-39.215 eFt	61.365 eFt	(2009.10.15- 2010.04.13.)
--------------------------	-----	-------------	------------	------------------------------

Név:	Bács-Metak Kft.	Solt és Vidéke Takarékszövetk.	
Saját tőke:	2.246 eFt	271.429 eFt	
Jegyzett tőke	3.400 eFt	150.000 eFt	
Részesedési arány	4,41	1,8 %	
2009.évi mérleg eredménye	sz.	-1.293 eFt	402 eFt (2010. évi)

Pénzügyi befektetéseink között többségi vagy befolyásoló részesedés nincs.

Résztvényesei vagyunk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt-nek 17.370 e Ft-tal, a Hitelgarancia ZRt-nek 100 eFt-tal, a Banküzlet.ZRt-nek 100 eFt-tal, az ORIENT ZRt-nek 500 eFt-tal, a Bács-Metak Kft-nek 150 eFt-tal, továbbá a Solt és Vidéke Takarékszövetkezetnek 5.000 eFt-tal.

A takarékszövetkezet 2010. évben új részesedést nem szerzett.

Az ORIENT ZRt részvénye után, 100 % (500 eFt) értékvesztés került elszámolásra, mivel a Zrt végelszámolás alatt van. A befektetett pénzügyi eszközök mérleg szerinti nettó értéke 22.720 eFt.

Kamatkockázat jellege, értékelési elvek

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből 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 lejáratl rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyószámla betét, folyószámla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezzik.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

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

Időszak / Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	JPY
2010. I.	0,22 %	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2010. II.	0,20 %	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2010. III.	0,20 %	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2010. IV.	0,22 %	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

VIII. Működési kockázat

Működési kockázatok azonosítása

A Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet a Hpt. 76/J.§ értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja a működési kockázat tőkekövetelményét, melynek értéke 2010. december 31-én 39.081 eFt.

Szabadszállás, 2011. május 25.

Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet