

NYILVÁNOSÁGRA HOZATAL 2010

A Rónasági 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 2009. évre vonatkozólag.

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 terjed ki:

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

A Nykr. 6. § (1) bekezdése a) pontja szerint a hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elveit és stratégiáját, miszerint a kockázatkezelési stratégia nyilvános dokumentum.

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. A kockázatvállalási politika az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket.

Kockázatkezelési alapelvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. 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. (*Összeférhetlenség elve*)
3. A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott

szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében *(Együttműködés elve)*

4. A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
6. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
7. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
8. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)*
9. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
10. 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.
11. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket 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
12. 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)*
13. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

Kockázatkezelési célok

Általános 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 sztenderdizált 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 a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
6. A Takarékszövetkezet az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák a PSZÁF-nak, illetve az OTIVÁ-nak küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti, illetve OTIVA adatszolgáltatás struktúráját.
7. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése
8. A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására
9. A Takarékszövetkezet törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

Hitelkockázatkezelési célok

- Az adóminősítési rendszer továbbfejlesztése, az új tőke megfelelési szabályozásnak jobban megfelelő minősítési rendszerek elfogadása
- A fedezetértékelési szabályzat felülvizsgálata és olyan átalakítása, hogy az megfeleljen az új tőke megfelelési szabályozásban foglalt követelményeknek és lehetővé tegye belső célokra a fejlettebb módszerek (pl. átfogó módszer) alkalmazását
- Fedezetek értékének és fő jellemzőinek kellő gyakorisággal történő felülvizsgálata, a felülvizsgálati eredmények megfelelő nyilvántartása
- A hitelmonitoring rendszer fejlesztése, a problémás ügyek minél korábban történő felismerése
- A problémás hitelek részarányának csökkentése
-

Partnerkockázatkezelési célok

- A Takarékszövetkezet a stratégiai tervben kijelölt időtávon belül nem kíván a Pkr. szerinti partnerkockázatot jelentő ügyleteket kötni.

Devizaárfolyam kockázatkezelési célok

- A Takarékszövetkezet a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződéseinek tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozíció értéke ne haladja meg a szavatoló tőke 2%-át.

Kamatkockázat kezelési célok

- Ne keletkezzen olyan helyzet, hogy a Felügyeletnek a kamatpozíció mértéke miatt a Hpt. 152/A §-a alapján intézkedéseket kelljen foganatosítania.

- A Takarékszövetkezet a rögzített kamatozás mellett köthető ügyletek futamidejét 3 évben korlátozza.

Működési kockázat kezelési célok

- működési kockázati veszteség-események gyűjtése, elemzése
- működési kockázati és kitettségi mutatók monitoringja
- működési kockázatok mérséklése hatékonyabb folyamatszabályozással
- fokozott figyelem a csalási kockázat elleni védekezésre
- összetett, bonyolult ügyleteknél kellő tapasztalattal rendelkező szakértők bevonása

Koncentrációs kockázatkezelési célok

- A túlzott koncentrációk csökkentése, koncentrációs limitrendszerek kialakítása, illetve tovább fejlesztése
- A koncentrációs kockázati jelentések kialakítása, és rendszeres elemzések elkészítése

Likviditás kockázatkezelési célok

- A lejáratú összhang javítása
- Az éven túli aktív ügyletek, ügyletcsoportok esetében 25 év maximális futamidő meghatározása
- Túlzott betétes koncentráció szoros figyelése

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.

A Takarékszövetkezet kockázatai kockázatvállalás szempontjából két csoportra oszthatók:

- vállalt kockázatok: amelyeknél a Takarékszövetkezet az elvárt eredmény érdekében tudatosan vállal kockázatokot (hitelezési kockázat, piaci kockázat, koncentrációs kockázat, kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat, likviditási kockázat, stratégiai kockázat)
- túrt kockázatok: amelyeknél a Takarékszövetkezet a veszteséget elszenvedti, anélkül, hogy arra tudatosan törekedne (külső tényezők kockázata, reziduális kockázat, működési kockázat, reputációs kockázat, irányítási kockázat)

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

A Takarékszövetkezet meghatározza kockázati étvágyát, amelyet a minimális tőkekövetelmény feletti minimálisan tartandó többlettőke mértékében (COREP tábla CAB32), és az ez alapján számolt tőkemegfelelési mutatóban (COREP tábla CAB321) határoz meg, figyelembe véve az üzleti célkitűzéseket, a minimális tőkekövetelmény aktuális értékét, a belső tőkeszükségletet, és a jogszabályi, valamint felügyeleti követelményeket.

Kockázati étvágyat meghat. adatok	Tárgyévi terv	Év T+1	Év T+2	Év T+3
Szabályozói tőkekövetelmény	713,759	748,599	784,743	822,093
Szavatoló tőke	1232,304	1336,851	1442,351	1552,351
Többlettőke mértéke (CAB32)	518,545	588,252	657,608	730,258
Tőkemegfelelési mutató I.pillér alatt(CAB321)	13,812	14,286	14,704	15,106

Kockázati étvágyat meghatározó pénzügyi célkitűzések

A Takarékszövetkezet kockázati étvágyát a következő 3 éves időszakban az alábbi pénzügyi célkitűzések befolyásolják:

- a saját tőkére vetített átlagos éves adózott eredmény :104%; 106,%; 106%
- a minimális szavatoló tőke szintre vetített átlagos éves adózott eredmény: 111%; 112%; 111%

A Takarékszövetkezet kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát kockázati típusonként az alábbi minőségi mértékek egyikével jelöli meg:

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

A Takarékszövetkezet kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát a Takarékszövetkezet számára lényeges kockázatokot illetően az alábbi táblázat mutatja

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

Kockázat típusa	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Több kockázat vállalása a pénzügyi céloknek megfelelő jövedelmezőség mellett
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel, az integráció központi bankjával
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Nagy	A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitettségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés.
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet hosszúlejáratú kihelyezéseinek a növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatot az integrációhoz tartozás mérsékeli.
Stratégia kockázat	Mérsékelt	Évente meghatározott tartalékok

Kockázati szerkezet

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

<u>Kockázati típus</u>	<u>Szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény (mFt)</u>				
	Év T-1	Tárgyév	Év T+1	Év T+2	Év T+3
<u>Hitelezési kockázat</u>	564,684	590,000	620,000	651,000	683,000
<u>Devizaárfolyam kockázat</u>	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
<u>Működési kockázat</u>	114,018	123,759	128,599	133,743	139,093
<u>Szükséges tökepuffer- kockázati étvágynál meghatározott minimális tőkeszinthez</u>	135,740	150,752	158,720	166,949	164,419

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 kitettségek: eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszere)
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázati étvágya a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerültek meghatározásra az alábbi területeken

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitettségek – adóminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre (SZT 25%-a)
- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően (SZT 10%-a)
- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint (SZT 10%-a)
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitettségekre (SZT 250%-a)
- egy ágazattal szembeni kitettségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra (SZT 250%-a)
- elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint
- országkockázat – az országkockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra (a Takarékszövetkezet jelenleg nem alkalmazza, mivel nem releváns kockázat)
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra (SZT 2%-a)

- nem-kereskedési könyvi kamatkockázat – a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére
- egyes termékcsoportok – a belső szabályozásban meghatározottak szerint

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.

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét és szavatoló tőkekövetelményét a stratégiai terv időszakában továbbra is a hitelezési kockázat kimagasló jelentősége határozza meg, ezért ezt részletesebben kell bemutatni.

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 a kockázatkezelő a Főkönyvelővel együttműködve a felelős.

Kockázatkezelési feladatkörök:

- üzleti döntés előtti kockázati véleményezés
- kockázatkezelés módszertanának kialakítása és folyamatos karbantartása, beleértve a tőkemegfelelést és belső tőkeértékelést
- kockázatok kontrollja monitoringja

A fenti feladatokat a Takarékszövetkezetnél 1 fő munkatárs látja el.

Minden esetben előírás, hogy a terület független legyen az üzleti területektől, s a kockázatkezelés az Ügyvezetésnek és az Igazgatóságnak tartozzon beszámolási kötelezettséggel.

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 sztenderdek kialakítása

Kockázati stratégia felülvizsgálata:

A kockázati stratégiát a Takarékszövetkezet legalább évente egyszer rendszeresen felülvizsgálja és a kockázati stratégia időhorizontját gördülő módon legalább egy évre kitolja. Lényeges változás esetén az Ügyvezetés javaslatot készít az Igazgatóság részére a stratégia módosításáról. Kevésbé lényeges változás esetén a takarékszövetkezet Ügyvezetése dönt a stratégia változtatásáról.

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 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 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 kockázatomérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai, valamint a kockázatomérséklésre 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 kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII/30.) Korm. rendeletben (Hkr.) meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A Takarékszövetkezet biztosítja a hitelezési kockázat-mérséklésre alkalmazott eljárási rendjeinek, szabályzatainak, az általa fogantatosított 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 hitelezési kockázat-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 fedezeteket illetően 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

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Rónasági Takarékszövetkezet szavatoló tőke számítása 2009.12.31.

Megnevezés	Összeg (mFt)
Alapvető tőke	1101,857
Járulékos tőke	130,447
Alapvető tőke pozitív elemei	
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	250,000
Befizetett jegyzett tőke	250,000
Visszavásárolt saját részvények névértéke	0,000
Tőketartalék	0,000
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	825,322
Általános kockázati céltartalék	29,351
Alapvető kölcsöntőke	0,000
Alapvető tőke negatív elemei	
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-2,816
Járulékos tőke pozitív elemei	
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0,000
Értékelési tartalékok	64,947
Járulékos kölcsöntőke	0,000
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	65,500
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	1232,304

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 tőkemegfelelés belső értékelési folyamata kiterjed a Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatára, a kockázatok mérésére, kezelésére, figyelésére és jelentésére, valamint a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározására, folyamatos meglétének ellenőrzésére és a tőkemegfelelés jelentésekre, az 1. pillér alatti minimális tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítására.

Belső tőkeszükséglet számítás: A 2. pillér azon része, amely a hitelintézet minimális tőkeszükségletét határozza meg a bank saját módszertanának segítségével, a PSZÁF-nak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatáról szóló útmutatójában foglaltak figyelembe vételével. A fejlett módszereket alkalmazó hitelintézeteknél a gazdasági tőke számítását jelenti.

1. pillér: a Hpt. 76. §. (1) bekezdés a) pontjában meghatározott kockázatok (hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós és nagykockázatvállalások, devizaár-folyamváltás, árukockázat, működési kockázat) tőkekövetelményének az összege, amelyhez az intézmény az egyes kockázatok tőkekövetelményét a Hpt., a Hkr., Pkr., a Kkr., és a Mkr. által előírt módszerek közül kiválasztott módszerrel határozza meg. A fejlettebb módszereknél a módszer alkalmazásához a Felügyelet jóváhagyása szükséges.

2. pillér: A Hpt. 76/K §-ában előírt belső tőke megfelelés értékelési folyamatnak, valamint annak a Hpt. 145/A §-ában meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese. A belső tőkeszükségletet a hitelintézet saját módszertanával számítja. Ezen túlmenően kockázati stratégia, valamint számos kapcsolódó folyamat kerül kialakításra. A Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálati folyamat keretében értékeli a hitelintézetek által alkalmazott folyamatokat, számítási módszereket, illetve a meghatározott tőkeszintet.

3. pillér: A hitelintézet a saját működéséről, kockázatról rendszeresen nyilvánosságra hoz a Nyhkr. 3.§-8.§-aiban, illetve 12.§-16.§-aiban meghatározott információkat. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatok mérését az ún. Sztenderd módszer (SA) alapján végzi, míg a működési kockázatok mérésére az Alapmutató módszerét (BIA) alkalmazza.

Tőke megfelelés: a rendelkezésre álló tőke és a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke különbsége

- Szabályozói tőke megfelelés – a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény különbsége
- Belső tőke megfelelés – a belső tőke és a kockázatok fedezéséhez a belső szabályzat szerint számított tőkeszükséglet különbsége

(Belső tőke: A Takarékszövetkezet belső szabályzatában lefektetett módszertan szerinti, saját számítása által belső célokra meghat tőke.)

Kockázatok összesítése

A különböző típusú kockázatok számszerű mértékének kifejezője szabályozásban az adott kockázati típushoz meghatározott tőkekövetelmény, a belső tőkeszükséglet számításnál a jelen szabályzatban előírtak szerint számított tőkeszükséglet, mivel a nem-várt veszteséget tőkenagyság mértékben kell kifejezni.

A különböző típusú, számszerűsített kockázatok a Takarékszövetkezet az „építőköcka” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti. Ez az elv ugyanaz, amit a szabályozás alkalmaz a minimális szavatoló tőke követelmény meghatározásánál.

Az „építőköcka” elv konzervatív megközelítést jelent, mert azon a feltételezésen alapul, hogy a jelen szabályzatban leírtak szerint mért kockázatok mindegyike egyszerre következik be. Az „építőköcka” elv alkalmazását indokolja, hogy a sztenderd módszerek alkalmazása nem teszi lehetővé a kockázatok közötti összefüggések számszerűsítését.

Tőkepuffer meghatározása

A Takarékszövetkezet a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül minimálisan tartandó tőkepuffert határoz meg az alábbi kockázatokra:

- Hitelezési kockázatok
- Devizaárfolyam kockázat
- Limitekkel kezelt kockázati típusok, ahol a limiten belüli részre nincs belső tőkeszükséglet meghatározva
 - Nagykockázat
 - Adósok portfólió szintű koncentrációja
 - Biztosítéki koncentráció
 - Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat
- Limitekkel kezelt kockázati típusok, ahol limiten felül sincs meghatározva belső tőkeszükséglet vagy az csak részleges
 - Ágazati koncentráció
 - Földrajzi koncentráció
 - Termékkoncentráció
 - Likviditási kockázat
- Működési kockázat
- Nem számszerűsített kockázatok
- A Felügyelet által kockázatosnak tartott portfóliók, tevékenységek

A tőkepuffer számszerűsítése minden releváns kockázatra szükséges.

Rónasági Takarékszövetkezet Tőkekövetelmény számítása 2009.12.31.

Megnevezés	Összeg (mFt)
SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	564,684
Központi kormányok és központi bankok	0,000
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0,428
Közszektorbeli intézmények	0,000
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	35,023
Vállalkozások	153,437
Lakosság	65,860
Ingatlannal fedezett követelések	266,084
Késedelmes tételek	3,182
Egyéb tételek	40,670

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 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 (visszaírásához), valamint a céltartalék-képzés, - felszabadítás és - felhasználás mértékének meghatározásához a Takarékszövetkezeti kockázatok havi vizsgálata alapján megállapított minősítésekből kell kiindulni.

Az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét, a minősítési kategóriákba történő besorolással az adott kinnlevőséghez, 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 tételesen (konkrétan) hozzárendelt százalékos mérték határozza meg.

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

Az értékvesztés vagy annak visszaírása, 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 pénzbevételre 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) 2009.12.31.
Állammal szembeni kitettségek	4606,623
Hitelintézettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek	2441,799
Önkormányzatokkal szembeni kitettségek	5,351
Lakossággal szembeni kitettségek	1920,65
Ebből:KKV	893,537
Vállalkozókkal szembeni kitettségek	4571,317
Ebből:KKV	2764,345
Lakóingatlanl fedezett kitettségek	2342,908
Egyéb ingatlanl fedezett kitettségek	3117,622
Lejárt tételek	241,23
Egyéb eszközök	639,938
Összesen	19887,438

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

A Rónasági Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet, ezáltal nem tud adatot kimutatni.

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

MNB srsz.	Nemzetgazdasági ágak;ágazatok (mFt)	2009.12.31
1	Mezőgazdaság,vadgazdálkodás,erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1294,343
2	Bányászat, bányászati szolgáltatás	133,208
3	Feldolgozó ipar	2017,724
4	ebből: élelmiszeripar, ital,dohánytermék gyártása	1935,47
5	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag,-termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	0,000
6	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	17,072
7	gép,gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	2,994
8	textília, ruházati termék gyártása, bőr-,bőrtermék,lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-,papírtermék gyártás, nyomdai sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása	62,188
9	egyéb nem fém ásványi termék gyártása	0,000
10	Villamos energia-,gáz, gőzellátás, légkondicionálás	0,000
11	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmesítés	1,950
12	Építőipar	841,098
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás	1261,745
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	285,004
15	Információ, kommunikáció	0,000
16	Szállítás,raktározás	77,503
17	Pénzügyi biztosítási tevékenység	11,540
18	Ingtatlanügylek	509,370
19	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	357,549
20	Egyéb tevékenységek	6,120
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	6797,154
22	LIMIT	2758,505

f) a kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

Szektorok hitel állománya	2009.12.31(mFt)
Helyi önkormányzatok hitele-rövid	0,350
Helyi önkormányzatok hitele hosszú	5,000
Egyéb pénzügyi közvetítők-Pénzügyi és befekt. Vállalkozásoknak nyújtott hitel-rövid	16,431
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	194,009
Egyéb püi.közv., püi. kieg.tev. Végzőknek biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-10,500
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll. Nélkül.)-folyószámla hitel	1616,199
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-lakáscélú hitel-hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratú	89,150
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll. Nélkül.)-egyéb hitel- rövid	1628,364
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-egyéb hitel-hosszú-legfeljebb 5 éves lejáratú	1850,370
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-egyéb hitel-hosszú- 5 éven túli lejáratú	1838,271
Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-246,381
Háztartások-Lakosság-folyószámla hitel	60,731
Háztartások-Lakosság-fogyasztási hitel-rövid	28,556
Háztartások-Lakosság-fogyasztási hitel-hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratú	273,538
Háztartások-Lakosság-fogyasztási-hitel-hosszú 5 éven túli lejáratú	92,598
Háztartások-Lakosság-lakáscélú hitel-hosszú legfeljebb 5 éves lejáratú	162,544
Háztartások-Lakosság-lakáscélú hitel-hosszú-5 éven túli lejáratú	1550,608
Háztartások-Lakosság-egyéb hitel-rövid	51,511
Háztartások-Lakosság- egyéb hitel -hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratú	4,724
Háztartások-Lakosság-egyéb hitel- hosszú- 5 éven túli lejáratú	11,330
Háztartások-Lakosság-hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-91,320
Háztartások-Egyéni vállalkozók-folyószámla hitel	135,600

Háztartások-Egyéni vállalkozók-egyéb hitel-rövid	259,748
Háztartások-Egyéni vállalkozók-egyéb hitel-hosszú-legfeljebb 5 éves lejáratú	399,432
Háztartások-Egyéni vállalkozók-egyéb hitel-hosszú - 5 éven túli lejáratú	374,585
Háztartások-Egyéni vállalkozók-hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-56,425
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele-hosszú legfeljebb 5 éves lejáratú	0,000
Összesen	10239,023

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

	Késedelmes kitettségek 2008.12.31
Hitelek-Hit.int.PBB	0,000
Hitelek-Nem pénzügyi vállalkozások	2304,010
Hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak	2249,326
Hitelek nem jogi személyiségű vállalatoknak	54,684
Hitelek háztartásoknak	241,122
Hitelek egyéni vállalkozóknak	113,342
Hitelek lakosságnak	127,780
Hitelek egyéb	0,000
Egyéb követelések	1,861
Egyéb eszközök	12,033
Vagyoni érdekeltségek	0,000
Mérlegen kívüli tételek	93,210

Ügyfélkategória	Késedelmes tételek 10Cstábla szerint
	2009.12.31 (mFt)
Jogi személyiségű váll.	126,212
Nem jogi személyiségű váll.	22,374
Háztartások-Egyéni váll.	36,357
Háztartások-Lakosság	56,287
Összesen	241,23

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

2009.12.31				
Megnevezés	Értékv.nyitó állománya	Értékv. Képzés	Értékv. Visszairás	Értékv. Záró állománya
Hitelek-Hit.int. PIBB	1,933	9,615	1,048	10,500
Hitelek nem pénzügyi vállalatoknak	177,743	149,310	80,672	246,381
Hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak	154,378	131,531	74,502	211,407
Hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak	23,365	17,779	6,170	34,974
Hitelek Háztartásoknak	87,916	116,751	56,922	147,745
Hitelek egyéni vállalkozóknak	33,135	44,011	20,721	56,425
Hitelek lakosságnak	54,781	72,740	36,201	91,320
Hitelek-Egyéb	0,000	0,000	0,000	0,000
Egyéb követelések	0,000	0,000	0,000	0,000
Egyéb eszközök	14,366	0,028	0,445	13,949
Vagyoni érdekeltségek	1,000	0,000	0,000	1,000
Átvett eszközök	12,099	0,028	0,094	12,033
Egyéb eszközök	1,267	0,000	0,351	0,916

2009.12.31 (mFt)	Nyitó állomány	Képzés	Felszabadítás	Záró állomány
Céltartalék változása	20,336	52,348	53,33	19,354

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

2008.12.31. Megnevezés (mft)	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzés	Értékvesztés felszabadítás	Értékvesztés záró állománya
Jogi személyiségű vállalkozások	47,683	28,948	0,390	76,241
Nem jogi személyiségű vállalkozások	2,276	5,790	0,000	8,066
Háztartások-Lakosság	4,915	5,913	0,000	10,828
Háztartások-Egyéni vállalkozók	5,173	18,340	0,088	23,425

Sztenderd módszer

Takarékszövetkezet által kiválasztott külső hitelminősítő szervezetek

A Takarékszövetkezet a PSZÁF által elismert hitelminősítő szervezetek közül az alábbi minősítő szervezete(ke)t alkalmazza az egyes kitétségi osztályok esetében:

<i>Külső hitelminősítő szervezet</i>	<i>Kitettségi osztály, amelyre a külső hitelminősítő szervezet minősítése kerül alkalmazásra</i>
Moody's	állammal, helyi önk., hitelintézetekkel szembeni
Standard & Poor's	állammal, helyi önk., hitelintézetekkel szembeni
Fitch Ratings	állammal, helyi önk., hitelintézetekkel szembeni
Rating and Investment	állammal, helyi önk., hitelintézetekkel szembeni
Japan Credit Rating Agency	állammal, helyi önk., hitelintézetekkel szembeni

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

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

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

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

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

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A Rónasági 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 Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességvállalása nem tekinthető önálló biztosítéknak. Mivel a két szervezet készfizető kezességvállalása visszerthes, 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 fenti intézmények garancia vállalásával érintett ügyleteknél, a garantált rész mögé is való dologi biztosítékot szükséges megkövetelni az adóstól.

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 Takarékszövetkezetenél 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.

Az első húsz ügyfélcsoport 2009.12.31.-i korrigált nagykockázati értékeit a következő táblázat mutatja:

Ssz.	Ügyfelek/ügyfélcsoport neve	Korrigált érték (n oszlop) mFt	garancia különbözet(30%)	35%-os súly	50%-os súly	levonható	korrigált nagykockázat
1.	Ügyfelek/ügyfélcsoport neve	252,059	2,400	18,770	159,028	90,819	161,240
2.	Ügyfelek/ügyfélcsoport neve	250,856	15,985	0,000	198,024	111,800	139,056
3.	Ügyfelek/ügyfélcsoport neve	247,500	0,000	73,666	0,000	36,833	210,667
4.	Ügyfelek/ügyfélcsoport neve	230,731	0,000	49,203	0,000	24,602	206,130
5.	Ügyfelek/ügyfélcsoport neve	227,700	0,000	0,000	227,756	113,878	113,822

6.	Ügyfelek/ügycsoport neve	225,000	0,000	0,000	0,000	0,000	225,000
7.	Ügyfelek/ügycsoport neve	219,713	0,000	18,161	34,657	26,409	193,304
8.	Ügyfelek/ügycsoport neve	207,983	14,738	2,525	102,722	64,414	143,569
9.	Ügyfelek/ügycsoport neve	203,401	0,000	1,713	9,088	5,401	198,001
10.	Ügyfelek/ügycsoport neve	192,795	0,000	0,000	125,134	62,567	130,228
11.	Ügyfelek/ügycsoport neve	176,568	0,000	179,490	0,000	89,745	86,823
12.	Ügyfelek/ügycsoport neve	174,969	0,960	0,000	0,000	0,768	174,201
13.	Ügyfelek/ügycsoport neve	165,208	32,400	4,435	101,793	79,034	86,174
14.	Ügyfelek/ügycsoport neve	164,254	6,000	14,756	86,605	55,481	108,774
15.	Ügyfelek/ügycsoport neve	154,964	1,440	0,000	52,428	27,366	127,598
16.	Ügyfelek/ügycsoport neve	151,900	24,000	0,000	83,474	60,937	90,963
17.	Ügyfelek/ügycsoport neve	137,069	3,000	0,000	114,061	59,431	77,639
18.	Ügyfelek/ügycsoport neve	135,339	0,000	116,796	0,000	58,398	76,941
19.	Ügyfelek/ügycsoport neve	128,478	4,800	0,000	0,000	3,840	124,638
20.	Ügyfelek/ügycsoport neve	127,318	3,543	0,000	99,008	52,338	74,980

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

2009.12.31. (mFt)	Kitételek er.ért hit.egy.ért.tény. Nélkül	Garanciák	Pénzügyi bizt. Egyszerű módszer	Egyéb előre rend.bocs.fed.
Összes Kitételek	19887,438	871,942	920,738	0

A kockázattal súlyozott kitételek értéket sztenderd módszerrel számító hitelintézetnek, valamint azon hitelintézetnek, amely nem alkalmaz saját nemteljesítéskori veszteségrátát, illetőleg hitelegyenértékesítési becslést, az egyes kitételek 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 kitételek értékét.

Kitételek osztályok	Fedezett összes kitételek (mFt) Nettó érték
	2009.12.31
Állammal szembeni kitételek	4 606,623
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitételek	2 441,799

Önkormányzatokkal szembeni kitétségek	5,351
Lakossággal szembeni kitétségek	1 874,276
Ebből:KKV	866,190
Vállalkozókkal szembeni kitétségek	4 480,151
Ebből:KKV	2 694,548
Lakóingatlanlallal fedezett kitétségek	2 279,715
Egyéb ingatlanlallal fedezett kitétségek	3 082,083
Lejárt tételek	53,522
Egyéb eszközök	625,989
Összesen	19 449,509

Kereskedési könyv

Kereskedési könyvet a Rónasági Takarékszövetkezet nem vezet.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozás

Név:	MTB Zrt.	Hitelgarancia Zrt.	Banküzlet Zrt.	Modus Vivendi Kft
Saját tőke:	12 570 000 eft	26 609 889 eFt	161 399 eFt	118 241 eFt
Jegyzett tőke	2 367 000 eFt	4 811 600 eFt	79 200 eFt	4 000 eFt
Részesedési arány	0,76%	0,00%	0,13%	6,00%
2008. mérleg sz. eredménye	689 000 eFt	583 049 eFt	1 796 eFt	15 844 eFt

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 lejáratlall rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyó számla betét, folyó 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 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
2009. I.	0,075	n.a	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

2009. II.	0,044	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2009. III.	0,0066	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2009. IV.	0,0043	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Működési kockázat

Működési kockázat azonosítása

A Takarékszövetkezeti tevékenységekben rejlő, illetve a Takarékszövetkezetet belülről és/vagy kívülről fenyegető, mindazon működési kockázatok számbavételét és osztályozását jelenti, amelyek fenyegetik a Takarékszövetkezet célkitűzéseinek megvalósítását annak révén, hogy tényleges vagy potenciális közvetlen vagy közvetett negatív pénzügyi hatással, a Takarékszövetkezet jóhírnevének romlásával, jogi hatásokkal vagy az üzletmenet folytonosságát veszélyeztető hatással járnak.

A működési kockázati felelősöknek minden olyan eseményt jelenteni kell, amely ötvenezer Ft-nál nagyobb veszteségkockázattal (ténylegesen felmerülő, számvitelileg kimutatható negatív pénzügyi hatással) jár.

A működési kockázatok azonosítása megköveteli minden rendelkezésre álló jelentős információ következetes és koordinált kezelését. Ennek érdekében a működési kockázati eseményeket – az ok (ember/rendszer/folyamat/külső tényező) és a pénzügyi hatás megjelölése mellett – kell jelenteni a Működési kockázati főfelelős felé, illetve a ki kell alakítania a bekövetkezett működési kockázati események nyilvántartását.

Működési kockázat számszerűsítése és értékelése

A működési kockázat számszerűsítése az a tevékenység, amelynek során a rendelkezésre álló információkból a működési kockázathoz Takarékszövetkezeti szinten szintetikusán, egy érték hozzárendelésére kerül sor.

A Takarékszövetkezetben a - Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) felé jelentendő - működési kockázat tőkekövetelményét a Mkr. szerint meghatározott alapmutató módszer kell kiszámítani.

Alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény számítás

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 eredménykimutatás 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 Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbieket szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka.

Az alapmutató módszere szerint a működési kockázat tőkekövetelménye évente egyszer változik. A PSZÁF-nak szolgáltatandó adatokról szóló mindenkor hatályos jogszabály szerint mivel a mutatót az auditált eredmény alapján kell számolni, a tőkekövetelményt akkor kell megváltoztatni, amikor a mérleg szerinti eredmény is bekerül a szavatoló tőkébe.

Belső tőkeszükséglet számítás céljára, valamint a tőketervezéshez az alapmutató módszerének a szabályozás által előírt módja helyett az irányadó mutatót a PSZÁF-nak küldött eredménykimutatás alapján az előző 12 negyedév átlaga szerint kell meghatározni. Annak érdekében, hogy ez ne okozzon indokolatlan tőkemegfelelés romlást, a negyedéves bázison számított alapmutató értékének és az auditált éves jelentésekből számolt alapmutató értékének különbsége mértékéig a Takarékszövetkezet figyelembe veheti a pozitív adózott eredmény osztalékhányaddal és az általános tartalékképzési kötelezettséggel csökkentett hányadát. Az ily módon számított belső tőkeszükségletet a Takarékszövetkezeti tőketervezésnél figyelembe kell venni.

Az alapmutató módszere szerinti számításokat az Ügyvezető-igazgató I. végzi.

A működési kockázat tőkekövetelménye a Rónasági Takarékszövetkezetenél 2009.12.31-én a következő:

59	CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	114,018	E
-----------	---------------	--	---------	---