

NYILVÁNOSSÁGRA 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 2010. 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 étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

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.

Kockázatkezelési alapelvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését.
2. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek.
3. a Takarékszövetkezet együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel.
4. A Takarékszövetkezet kockázatokot a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk.
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.
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.

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 kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
 - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése
 - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
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.
13. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkeemfelelési mutató a minimális szint alá csökken.

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

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 étvágát, 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 felüyleleti követelményeket.

Kockázati étvágó				
	Tárgyévi terv	Év T+1	Év T+2	Év T+3
Többlettőke mértéke minimálisan	500,000	550,000	600,000	650,000
szabályozói tőkeköv. Max.	800,000	900,000	950,000	1 000,000
Tőkemegfelelési mutató a min. tőketöbblettel számolva	14,27	13,80	14,24	14,47
Többlettőke mértéke(CAB32)tervek alapján	676,790	772,002	865,678	922,858
Tőkemegfelelési mutató I.pillér alatt (CAB321) tervek alapján	15,22	15,91	16,40	16,33

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.

Kockázati típus	Szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény (mFt)				
	Év T-1	Tárgyév	Év T+1	Év T+2	Év T+3
<u>Hitelezési kockázat</u>	546,693	617,840	644,000	686,000	741,600
<u>Devizaárfolyam kockázat</u>	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
<u>Működési kockázat</u>	124,160	132,318	136,946	138,770	144,321
<u>Koncentrációs kockázatok</u>	0,000	10,000	15,000	15,000	20,000
<u>Szükséges tőkepuffer</u>	134,171	152,032	159,189	167,954	181,184

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 kockázattvállalási 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.

A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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

A tőke tervezés magában foglalja a következőket:

- a szavatoló tőke és belső tőke elemeinek meghatározása
- 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 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 kitettség 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 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 éves, illetve 3 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 2010.12.31.

Megnevezés	Összeg (mFt)
Alapvető tőke	1202,316
Járulékos tőke	127,398
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 tőkekeként elismert tartalékok	922,484
Általános kockázati céltartalék	31,448
Alapvető kölcsöntőke	0,000
Alapvető tőke negatív elemei	
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-1,616
Járulékos tőke pozitív elemei	
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0,000
Értékelési tartalékok	74,398

Járulékos kölcsöntőke	0,000
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	53,000
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	1329,714

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.

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. Tőke tervezés - 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 tőkemegfelelésé 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 tőke megfelelés jelentésekre, a minimális tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítására.

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

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 meghatározott 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.

Rónasági Takarékszövetkezet Tőkekövetelmény számítása 2010.12.31.

Megnevezés	Összeg (mFt)
SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	546,693
Központi kormányok és központi bankok	0,000
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0,000
Közszektorbeli intézmények	0,000
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	57,167
Vállalkozások	97,016
Lakosság	53,947
Ingatlannal fedezett követelések	249,274

Késedelmes tételek	41,907
Egyéb tételek	47,382

A Takarékszövetkezet hitelezési és a felhígulási kockázatára vonatkozóan

a) a késelemnek 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 késelemben esett tételre a következő kockázati súlyokat kell alkalmazni.

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

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

a) lakossággal szembeni kitétség esetén

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

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

b) az a) pontban meghatározott kitétségi osztályba tartozó kitéstegen kívül bármely más kitétségi osztályba tartozó kitétség esetén

1. a kétfőszázötvenezer forintot, vagy

2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kétfő százalékát.

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

– 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitétség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a,

– Egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

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

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

6) Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a 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 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 tételre (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 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 pénzbevételre vonatkozó számvetési előírásokra.

c) a számvetési 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	6135,728
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek	4324,96
Önkormányzatokkal szembeni kitettségek	0
Lakossággal szembeni kitettségek	1520,76
Ebből:KKV	722,641
Vállalkozókkal szembeni kitettségek	3539,975

Ebből:KKV	1925,065
Lakóingatlanlal fedezett kitettségek	2115,221
Egyéb ingatlanlal fedezett kitettségek	2766,716
Lejárt tételek	887,558
Egyéb eszközök	718,747
Összesen	22009,665

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 ágazat szerinti megoszlása

MNB srsz.	Nemzetgazdasági ágak;ágazatok (mFt)	2010.12.31
1	Mezőgazdaság,vadgazdálkodás,erdőgaz-dálkodás, halgazdálkodás	955,393
2	Bányászat, bányászati szolgáltatás	72,470
3	Feldolgozó ipar	1293,347
4	ebből: élelmiszeripar, ital,dohánytermék gyártása	1256,504
5	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag,-termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	0,000
6	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	13,000
7	gép,gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	0,000
8	textília, ruházati termék gyártása, bőr-,bőrtermék,lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-,papírtermék gyártás, nyomdai sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása	23,843
9	egyéb nem fém ásványi termék gyártása	0,000
10	Villamos energia-,gáz, gőzellátás, légkondicionálás	0,000
11	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyazdálkodás, szennyeződésmentesítés	1,946
12	Építőipar	459,566
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás	825,072
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	253,071
15	Információ, kommunikáció	0,000
16	Szállítás,raktározás	195,769
17	Pénzügyi biztosítási tevékenység	58,268
18	Ingtatlanügyek	540,359
19	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	522,043
20	Egyéb tevékenységek	7,593
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	5184,897
22	LIMIT	3091,29

f) a kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

Szektorok hitel állománya	2010.12.31(mFt)
Helyi önkormányzatok hitele-rövid	27,974
Helyi önkormányzatok hitele hosszú	20,000
Egyéb pénzügyi közvetítők-Pénzügyi és befekt. Vállalkozásoknak nyújtott hitel-rövid	14,809
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	231,309
Egyéb püi.közv., püi. kieg.tev. Végzőknek biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-13,046
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll. Nélkül.)-folyószámla hitel	1258,924
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)- lakáscélú hitel-hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratú	16,500
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll. Nélkül.)-egyéb hitel- rövid	854,806
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-egyéb hitel-hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratú	2104,203
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-egyéb hitel-hosszú- 5 éven túli lejáratú	1245,600
Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-341,012
Háztartások-Lakosság-folyószámla hitel	44,919
Háztartások-Lakosság-fogyasztási hitel-rövid	12,660
Háztartások-Lakosság-fogyasztási hitel-hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratú	246,863
Háztartások-Lakosság-fogyasztási-hitel-hosszú 5 éven túli lejáratú	94,321
Háztartások-Lakosság- fogyasztási hitel szabadfelhasználású jelzelo hitel-rövid	6,000
Háztartások-Lakosság-lakáscélú hitel-hosszú legfeljebb 5 éves lejáratú	153,167
Háztartások-Lakosság-lakáscélú hitel-hosszú-5 éven túli lejáratú	1672,727
Háztartások-Lakosság-egyéb hitel-rövid	41,417
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	-146,403
Háztartások-Egyéni vállalkozók-folyószámla hitel	164,387
Háztartások-Egyéni vállalkozók-egyéb hitel-rövid	285,277
Háztartások-Egyéni vállalkozók-egyéb hitel-hosszú-legfeljebb 5 éves lejáratú	216,580
Háztartások-Egyéni vállalkozók-egyéb hitel-hosszú - 5 éven túli lejáratú	396,940
Háztartások-Egyéni vállalkozók-hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-50,830

Háztartásokat segítő nonprofit intézmények folyószámla hitel	0,231
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele-hosszú legfeljebb 5 éves lejáratú	5,000
Összesen	8563,323

g)(1) késedelmes tételek ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve

Ügyfélkategória	Késedelmes tételek 10Cstábla szerint
	2010.12.31 (mFt)
Jogi személyiségű váll.	534,173
Nem jogi személyiségű váll.	74,842
Háztartások-Egyéni váll.	31,852
Háztartások-Lakosság	246,691
Összesen	887,558

g)(2) az elszámolt és visszaírt értékvesztés, ill. képzett és felhasznált céltartalék ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve

2010.12.31	Értékv.nyitó állománya	Értékv. Képzés	Értékv. Visszaírás	Értékv. Záró állománya
Hitelek	404,626	392,579	245,914	551,291
Hitelek-Belföld-Hitelintézetek, Pü-i és Befektetési vállalkozások, Biztosítók	10,500	2,822	0,276	13,046
-ebből: Hitelek-Belföld-Pénzügyi vállalkozások	10,500	2,822	0,276	13,046
Hitelek nem pénzügyi vállalatoknak	246,381	299,500	204,869	341,012
Hitelek Háztartásoknak	147,745	90,257	40,769	197,233
Hitelek egyéni vállalkozóknak	56,425	24,772	30,367	50,830
Hitelek lakosságnak	91,320	65,485	10,402	146,403
Hitelek-Egyéb	0,000	0,000	0,000	0,000
Egyéb követelések	0,916	4,200	4,581	0,535
Egyéb eszközök	13,033	2,459	0,000	15,492

2010.12.31 (mFt)	Nyitó állomány	Képzés	Felszabadítás	Záró állomány
Céltartalék változása	19,354	39,441	37,379	21,416

(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	17,638	175,888	0,000	193,526
Nem jogi személyiségű vállalkozások	9,498	22,729	0,000	32,227
Háztartások-Lakosság	6,502	30,148	0,000	36,650
Háztartások-Egyéni vállalkozók	0,000	1,248	0,000	1,248

Sztenderd módszer

Takarékszövetkezet által kiválasztott külső hitelminősítő szervezetek

A Takarékszövetkezet a PSZÁF által elismert hitelminősítő szervezetek fogadta el.

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

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

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

A központi kormányának és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitétségnél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandóak. A további kitétségi 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 fedezetet milyen mértékig veszi igénybe a Takarékszövetkezet

A tökekövetelmény 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			
f) hitelintézet és befektetési vállalkozás, (pl: MTB Zrt.)			1			
h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás			1			

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.

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

2010.12.31. (mFt)	Kitettség er.ért hit.egy.ért.tény. Nélkül	Garanciák	Pénzügyi bizt. Egyszerű módszer	Egyéb előre rend.bocs.fed.
Összes Kitettség	19273,040	688,725	549,873	0

Kitettségi osztályok	Fedezett összes kitettség (mFt) Nettó érték
	2010.12.31
Állammal szembeni kitettségek	6 135,728
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek	4 324,960
Önkormányzatokkal szembeni kitettségek	0,000
Lakossággal szembeni kitettségek	1 476,940
Ebből:KKV	698,771
Vállalkozókkal szembeni kitettségek	3 414,684
Ebből:KKV	1 836,276
Lakóingatlanl fedezett kitettségek	2 070,789
Egyéb ingatlanl fedezett kitettségek	2 737,711
Lejárt tételek	557,399
Egyéb eszközök	702,720
Összesen	21 420,931

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:	13 043 000 eFt	24 682 985 eFt	146 335 eFt	118 241 eFt
Jegyzett tőke	2 367 000 eFt	4 811 600 eFt	79 200 eFt	4 000 eFt
Részesedési arány	0,763%	0,004%	0,130%	6,000%
2009. mérleg sz. eredménye	298 000 eFt	- 1926 904 eFt	-15 063 eFt	38 687 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 lejáratl 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 modellezik.

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.	3,98%	n.a.	n.a.	0%	n.a.	n.a.
2010. II.	3,89%	n.a.	n.a.	0%	n.a.	n.a.
2010. III.	8,1%	n.a.	n.a.	0%	n.a.	n.a.
2010. IV.	7,77%	n.a.	n.a.	0%	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.

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 mindenkori 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.

Az alapmutató módszere szerinti számításokat az Ügyvezető-igazgató végzi.

A működési kockázat tőkekövetelménye a Rónasági Takarékszövetkezetnél 2010.12.31-én a következő:

59	CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	124,160	E
-----------	---------------	---	---------	---