

## **A DÉL-PEST MEGYEI TAKARÉKSZÖVETKEZET LÉNYEGES INFORMÁCIÓINAK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA A 2011. DECEMBER 31. ADATOK ALAPJÁN**

### **A nyilvánosságra hozatal célja**

A Dél-Pest Megyei Takarékszövetkezet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendeletben, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 137/A. §-ban megfogalmazottak értelmében a lényeges információkat – a védett és a bizalmas információ kivételével – hozza nyilvánosságra.

### **KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK**

#### **A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok**

A takarékszövetkezet a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartására törekedve alakította ki kockázatvállalási elveit és módszereit.

#### **Kockázati stratégia**

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát, tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, amely az alábbi témakörökre terjedhet ki:

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

A kockázati stratégiát az igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

#### **Kockázatvállalási politika**

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

#### **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 tőkészükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania 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 tőkészükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkészükséglet megfelelőségének ellenőrzésében (Együttműködés elve)
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. A számszerűsíthető kockázatokot limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (Lényeges kockázatok kezelésének elve)

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 kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
9. 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.
10. 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
11. 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)
12. A takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

#### Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A takarékszövetkezet kockázati étvága, 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 étvág meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy az intézmény megfelelő kockázati limiteket állítson fel.

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

A kockázati étvágyat a takarékszövetkezet igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a takarékszövetkezet célkitűzéseit.

#### Kockázati szerkezet

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 kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása**

##### Kockázatkezelési szervezet

A takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A takarékszövetkezetben a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért a kockázatkezelő a felelős. Feladata annak biztosítása, hogy a takarékszövetkezet a kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje és kezelje annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a folyamatos működést.

A takarékszövetkezet együttműködik az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alappal (OTIVA).

## **A kockázatmentési 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.

Tőketervezés során szükséges, hogy a takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatát megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje, meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott fedezet álljon rendelkezésre. A takarékszövetkezet a működésével összefüggésben az alábbi lényeges kockázatokat határozza meg:

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

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

A lényegesség szempontjából a takarékszövetkezet a kockázati típusokat minősíti lényeges; nem lényeges, nincs; nem jellemző fokozatok közül valamelyikkel.

A takarékszövetkezet a lényegesnek minősített kockázatait az alábbiak szerint csoportosítja:

- a) - az 1. pillér alatti kockázatok, amelyek a szabályozás meghatározza a minimális tőkekövetelmény számításának lehetséges módjait;
- b) - az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, ezért limitekkel kezelhetők. Ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a nem – kereskedési könyvi kamatkockázatok és a likviditási kockázat;
- c) - az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek nem számszerűsíthetők, csak minőségi ismérvekkel becsülhetők, ezért limitekkel nem, hanem csak egyéb kontrollokkal ellenőrizhetők.

## **A kockázatmentésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai, valamint a kockázatmentésre 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 kockázatmentésre 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(ka)t ismer el, amelyik likvid és értékálló.

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

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

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

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

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

## SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Az alapvető tőke összege	654.016 E Ft
A járulékos tőke összege	54.860 E Ft
Alapvető tőke pozitív elemei	
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	210.000 E Ft
Befizetett jegyzett tőke	210.000 E Ft
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	436.931 E Ft
Általános kockázati céltartalék	8.024 E Ft
Alapvető tőke negatív elemei	
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	939 E Ft
Járulékos tőke pozitív elemei	
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	54.860 E Ft
Járulékos tőke negatív elemei	0
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	27.826 E Ft
A kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőkel és járulékos tőke	681.050 E Ft

## A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE

### A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A takarékszövetkezet belső tőkemegfelelésének értékelési folyamata mindazon folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a takarékszövetkezet vezető testületei biztosítják, hogy

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

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 76/K. § (2) bekezdése szerint belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a takarékszövetkezet 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. 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.

### Sztenderd módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint

Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	14.216 E Ft
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	20.174 E Ft
Vállalkozások	27.091 E Ft
Lakosság	34.917 E Ft
Ingatlannal fedezett követelések	73.168 E Ft
Késedelmes tételek	3.674 E Ft
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	1.600 E Ft
Egyéb tételek	31.920 E Ft
Összesen	206.760 E Ft

## **A hitelezési és a felhígulási kockázatra vonatkozóan**

### **a) a késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában 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 kitétségnak az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék figyelembe vételével számított összegéhez 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 vagy a leányvállalatával szembeni kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelemes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

- a) lakossággal szembeni kitétség 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 kitétségi osztályba tartozó kitétségen kívül bármely más kitétségi osztályba tartozó kitétség esetén
  1. a kétszázötvenezer 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 kitétségnak 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 késedelembe esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50%-os kockázati súlyozású kitétségnak az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

4. A késedelemes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázatmérséklő tétel vehető figyelembe.

5. Ha a késedelemes 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**

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

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

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

Az értékvesztés vagy annak visszairása, illetve a céltartalékképzés, -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 pénzbevitelre vonatkozó számviteli előírásokra.

A Takarékszövetkezet forgatási és befektetési célú állampapírokban való kihelyezései kockázatmentesnek minősülnek, így azok kapcsán értékvesztés elszámolására nem kerül sor.

**c) a számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázatmérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban**

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

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

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

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

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

**f) a kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként**

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

**g) gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve**

**1. a késedelmes tétel és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettség**

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

**2. az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összege**

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

**h) a hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országokénti - megoszlás szerinti bontásban**

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

## SZTENDERD MÓDSZER

A takarékszövetkezetek a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

A takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázatmérséklés 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 kormánynak 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 KOCKÁZATMÉRSÉKLÉS

### **A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint az, hogy ezen fedezetet milyen mértékig veszi igénybe a takarékszövetkezet**

A tőkekövetelmény mérséklésénél a takarékszövetkezet nem számol a nettósításból adódó hatásokkal. A kockázattalvállalás során a takarékszövetkezet elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és mér fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok minden esetben fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre.

### **A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai**

A takarékszövetkezet szabályzata az ügyfél/partner (leendő adós) vagyoni-pénzügyi helyzetének figyelembevételével tartalmazza:

- a szerződésekben szereplő, leggyakrabban alkalmazott biztosítékokat és jogi kikötéseket, amelyeket takarékszövetkezet a hitelkockázatok csökkentésére alkalmaz,
- 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,
- a fedezetek értékelése során alkalmazott módszereket, és a fedezet értékelésekor alapul vett értéket (értékképző tényezőket),
- a fedezetek értékelése során alkalmazott eljárási-, hatásköri-, illetőleg felelősségi rendet, valamint a személyi felelősöket,
- a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárásokat, valamint a rendszeres, utólagos értékelés gyakoriságát.

A szabályzat a biztosítékok jogi érvényesíthetőségével kapcsolatosan utal azokra a tényezőkre vagy lényeges szabályokra, amelyeket a biztosítéki szerződésre vonatkozó jogrendben – a jogszabályok 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 hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint az alábbiak:

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 nyújtók és kezességet vállalók és azok hitelminősítési kategóriája a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái**

A takarékszövetkezet a 2011. évben hitelezési kockázatmérés céljából a kormány készfizető kezességét, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., valamint az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott garanciák Magyar Állam általi viszontgaranciáját fogadta el.

## **A hitelezési kockázat-mérés során felmerülő piaci vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk**

Hitelezési kockázatmérés során felmerülő piaci vagy hitelezési kockázati koncentrációk a takarékszövetkezetnél nincsenek.

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

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

## **KERESKEDÉSI KÖNYV**

Kereskedési könyvet vezet a takarékszövetkezet. A kereskedési könyv vezetéséből származó tőkekövetelmény nem merült fel. Értékpapírosítási ügyletei a takarékszövetkezetnek nincsenek.

## **KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK**

A takarékszövetkezet vagyoni érdekeltségei között tart nyilván részvényt 28.765 E Ft összegben, mely tulajdonosi részesedést testesít meg.

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának). A takarékszövetkezet a lejáratral rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyószámla betét, folyószámla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezi. A kamatláb kockázat mérése negyedéves gyakorisággal történik.

## **MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT**

A takarékszövetkezet a Hpt. 76/J. § értelmében az alapmutató módszer szerint számolja tőkekövetelményét. Az alapmutató módszere alapján számított működési kockázat tőkekövetelményének értékére vonatkozó információt a takarékszövetkezet a Hpt. 137/A. § (4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősítette, így annak nyilvánosságra hozatalától tartózkodik.

Cegléd, 2012. március 23.

PÁTRIA Takarékszövetkezet  
mint a Dél-Pest Megyei Takarékszövetkezet jogutóda