

## NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

**A Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Kormányrendeletben előírt kötelezettségének megfelelően, a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.**

### **I. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK**

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

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

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések
3. 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.

#### **1. Kockázati stratégia**

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

A kockázati stratégiát az Igazgatóság hagyja jóvá, a benne foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

1. A kockázatvállalási politika a Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket összefogja, tartalmazza azon szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását az ügyvezetés az intézményen belül elvár.
2. 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.

3. A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként állítja össze. A kockázati szerkezetben bemutatásra kerül, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítja a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

## **2. Lényeges kockázatok és a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása**

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

- a szabályozás szerint a Takarékszövetkezetnek a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie,
- amelyből származó potenciális veszteség mértéke – a Takarékszövetkezet ügyvezetésének szubjektív értékelése szerint – egy év alatt meghaladja a szavatoló tőke 10 %-át,
- a PSZÁF a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tart.

### **A kockázatok rövid tartalmi ismertetése:**

**a.) Hitelezési kockázat:** a Takarékszövetkezet szabályozói tőkekövetelménye és belső tőkeszükséglete szempontjából kiemelkedő jelentőségű. A kezelésére vonatkozó szabályokat belső utasítások, eljárási rendek rögzítik. A Takarékszövetkezet hitelezési kockázatának a szabályozás szerinti tőkekövetelmény számítása és a belső tőkeszükséglet meghatározása a szabályozásban meghatározott sztenderd módszeren alapul.

**b.) Működési kockázat:** annak a kockázata, hogy a Takarékszövetkezetet közvetlen vagy közvetett pénzügyi veszteség, illetve a jó hírnevét, vagy az üzletmenet folytonosságát fenyegető, jelentős kár éri a következő egy vagy több ok miatt:

- a belső folyamatok,
- ügynöki tevékenységek,
- kiszervezett tevékenységek,
- rendszerek nem megfelelő vagy hibás működése miatt,
- az alkalmazottak,
- ügynökök,
- más személyek, nem megfelelő, szakmailag helytelen tevékenysége, rossz szándékú vagy hanyag cselekedetéből fakadóan, illetve
- a Takarékszövetkezeten kívüli külső, a piaci változásokhoz nem sorolható események kapcsán.

A működési kockázat tőkekövetelményének számítása alapmutató módszer szerint történik.

**c.) Koncentrációs kockázat:** a hitelkockázatok koncentrációja alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni olyan követelés eloszlását értünk, amely az ügyfelek/partnerek viszonylag kisszámú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem teljesítéséből fakad, veszélyeztetve ezzel az intézmény üzletszerű működését. A kisszámú

csoport eseteire, a gyakorlatban a hitelintézeti törvényben is definiált nagykockázat fogalmát használjuk.

- d.) Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat:** a kamatkockázat a piaci kamatláb változásának a Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetére, kamateredményére gyakorolt lehetséges hatása. A kamatkockázat az a jelenlegi, illetve jövőbeni kockázat, hogy a Takarékszövetkezet nyeresége (közvetve a tőkéje) csökken vagy teljes mértékben elvész a piaci kamatlábak, hozamok szintjének, arányainak változásából eredően. A nem-kereskedési könyv kamatkockázatának jogszabályi tőkekövetelménye 1. pillér alatt nincs. A Takarékszövetkezet a nem-kereskedési könyvi kamatláb-kockázatot a 2. pillér alatt kamatkockázati limitek működtetésével és rendszeresen végzett stressz tesztekkel kezeli. A Takarékszövetkezet a kamatláb-kockázatra vonatkozóan a 2. pillér alatt közvetlenül nem teljesít tőkekövetelményt, azonban rögzíti, hogy az elvégzett stressz teszt eredménye nem haladhatja meg a Takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének 20 %-át. A limiten belül a nem-kereskedési könyvi kamatkockázat tőkefedezetét a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer jelenti. A limiten felül a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatot szavatoló tőkével kell fedezni.
- e.) Likviditási kockázat:** annak a kockázata, hogy a Takarékszövetkezet nem képes a vele szemben fennálló, esedékes és jogos kötelezettségnek – pénzeszközök hiánya miatt – eleget tenni, illetőleg annak kielégítése érdekében csak kedvezőtlen feltételek mellett tud eszközöket értékesíteni és/vagy pótlólagos forrást bevonni, valamint a Takarékszövetkezet nem képes időben valamely (befektetési) eszközt eladni/átadni, és ezért vesztesége keletkezik. A likviditási kockázatnak jogszabályi (szabályozói) tőkekövetelménye 1. pillér alatt nincs. A Takarékszövetkezet a likviditási kockázatát a 2. pillér alatt likviditási kockázati limitek működtetésével, likviditási stressz tesztek készítésével kezeli. A limiten belül a likviditási kockázat tőkefedezetét a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott – a belső tőkemegfelelés értékelési folyamat során számolt – tőkepuffer jelenti. A limiten felül a likviditási kockázatot szavatoló tőkével kell fedezni.
- f.) Reputációs kockázat:** a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a Takarékszövetkezetről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, befektetői vagy hatósági véleményből származhat, és a Takarékszövetkezet külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulhat meg. A reputációs kockázat tőkefedezetét a belső tőkeszükségletnél meghatározott tőkepuffer jelenti.
- g.) Reziduális kockázat:** jelentős mértékben működési kockázat jellegű, mert a belső folyamatok hibás működésével és/vagy alkalmazottak nem megfelelő feladat végzésével, illetve olyan külső tényezőkkel függnek össze, amelyeket nem a Takarékszövetkezet idézett elő. Amennyiben ezen események veszteséget okoznak, a Takarékszövetkezet a működési kockázat keretei között azonosítja a történeteket. A veszteséget nem okozó reziduális kockázatokat a Takarékszövetkezet a panaszügyeken és a peres ügyeken keresztül veszi számba. A reziduális kockázatokra a Takarékszövetkezet nem határoz meg belső tőkeszükségletet, azok fedezetét a tőkepuffer jelenti.

### **3. Tőketervezés**

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

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

**A szavatoló tőke és a belső tőke meghatározása**

A Takarékszövetkezet a szavatoló tőkét a Hpt. V. sz. melléklete alapján, a felügyeleti adatszolgáltatásban szereplő formátumban számolja.

A belső tőkeszámítás céljára a Takarékszövetkezet a szabályozás által meghatározott szavatoló tőkét alkalmazza, a Hpt. V. sz. mellékletében foglalt korlátozások figyelembe vételével.

**Tőkemegfelelés alakulásának figyelése**

A Takarékszövetkezet legalább negyedéves gyakorisággal közvetlenül a felügyeleti adatszolgáltatás küldését követően meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőkemegfelelését, az alábbiak figyelembe vételével:

- havonta kell számolni a szavatoló tőkét és a minimális szavatoló tőke követelményt, a hitelezési kockázatoknál kitétségi osztály bontásban,
- havonta kell számolni a számszerűsített kockázatok belső tőkeszükségletét a tőkepuffer nélkül, hitelezési kockázatoknál kitétségi osztály bontásban,
- negyedévente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét a koncentrációs-, devizaárfolyam-, nem-kereskedési könyvi-, és a likviditási kockázati típusokra,
- évente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének meghatározásához a Takarékszövetkezet önértékelését.

**Tőkemegfelelésről szóló jelentések**

A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőkemegfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

**Kockázatkezelési szervezet bemutatása**

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakította ki, mellyel biztosítja a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A kockázatkezelési rendszer működtetését kockázatkezelő munkatárs végzi. Tevékenységének lényege, hogy a takarékszövetkezetnél felmerült összes kockázatot számba vegye, kezelésükre, csökkentésükre eljárásokat dolgozzon ki, mely eljárásokkal a folyamatos kockázatértékelés megvalósulhat. Fontos feladata, hogy a hiteldöntések előtti (CB, Igazgatóság) kockázatfelmérést elvégzi.

## II. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

### a) Alapvető, járulékos és kiegészítő tőke összege

adatok ezer Ft-ban

Alapvető tőke összege:	799 731
Járulékos tőke összege:	77 781
Kiegészítő tőke összege:	0

### b) Alapvető tőke pozitív és negatív összetevői

adatok ezer Ft-ban

<b>Alapvető tőke pozitív összetevői:</b>	<b>799 731</b>
<b>Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek:</b>	<b>71 763</b>
Befizetett jegyzett tőke:	62 587
Visszavásárolt saját részvények:	0
Tőketartalék:	9 176
<b>Alapvető kőkeként elismert tartalékok</b>	<b>715 481</b>
<b>Általános kockázati céltartalék</b>	<b>12 852</b>
<b>Alapvető kölcsöntőke</b>	<b>0</b>
<b>Alapvető tőke negatív elemei:</b>	<b>365</b>
Egyéb levonások az alapvető tőkéből:	365

### c) Járulékos tőke pozitív és negatív összetevői

adatok ezer Ft-ban

<b>Járulékos tőke pozitív összetevői:</b>	<b>77 781</b>
Alárendelt kölcsöntőke:	900
Értékelési tartalék	76 881
<b>Járulékos tőke negatív összetevői:</b>	<b>0</b>

### d) A Hpt.5.sz. melléklet 13. és 14. pontja szerinti értékek

adatok ezer Ft-ban

A Hpt.5.sz.melléklet 13.pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető tőke összege:	799 731
és járulékos tőke összege:	77 781
A Hpt. 5.sz. melléklet 14.pont c.alpontjában meghatározott levonandó értékek	0

### e) A Hpt. 5.sz. melléklet 17. pontja szerinti érték

adatok ezer Ft-ban

<b>Kockázatok fedezésére figy.be vehető alapvető és járulékos tőke összege:</b>	<b>877 512</b>
---	----------------

## III. A TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE

### a) A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák

A Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés tekintetében az OTIVA, a Takarékbank és a Bankárképző által közösen készített és a PSZÁF által elfogadott belső tőkeszámítási módszertant alkalmazza. A szabályzat fő kockázat típusok szerint csoportosítva tartalmazza azok értelmezését, a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, a lényeges kockázatokat, és a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározását, valamint a tőketervezés módszertanát.

A különböző típusú, számszerűsített kockázatokat a takarékszövetkezet az „építőkocka” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti. Ez az elv megegyezik a szabályozás által meghatározott Szavatoló tőke követelmény meghatározásával. Az „építőkocka” elv alkalmazását indokolja, hogy a sztenderd módszerek alkalmazása nem teszi lehetővé a kockázatok közötti összefüggések számszerűsítését, azon a feltételezésen alapul, hogy a kockázatok mindegyike egyszerre következik be.

A takarékszövetkezet a belső tőke számítás során a sztenderd módszert alkalmazza, melynek keretében tőkeszükségletet számítunk az alábbi kitétségekre:

- Hitelintézetek és befektetési vállalkozások
- Vállalkozások
- Lakosság
- Ingatlannal fedezett követelések
- Késedelmes tételek
- Egyéb tételek

b) A takarékszövetkezet kitétségi osztályaira vonatkozóan a Hpt. 76§-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonkénti bontásban

**b) A kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	43 425
Vállalkozások	12 179
Lakosság	67 352
Ingatlannal fedezett követelések	55 011
Késedelmes tételek	15 556
Egyéb tételek	39 741
<b>Összesen:</b>	<b>233 264</b>

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

A hitelminőség romlásának megközelítésére a takarékszövetkezet stressz teszt számítással igyekszik felkészülni a váratlan, előre nem látható esemény, - számszerűsíthető kockázatok - szavatoló tőkére gyakorolt hatására. Az egyes kockázat típusok stresszelése érzékenységi vizsgálat formájában történik.

A stressz teszteket az OTIVA által összeállított excel fájl kitöltésével készítjük el és vizsgáljuk, hogy a jogszabályi előírásokon alapuló tőkeszükséglet fölött lévő szavatoló tőke milyen fedezetet nyújt a belső tőkeszükséglet összegére.

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

A takarékszövetkezet az eszközök minősítését, valamint az értékvesztés és céltartalék szükséges összegét (képzést, ill. feloldást) havonta állapítja meg.

Az értékelést egyszerűsített és egyedi minősítési eljárással végezzük.

Az egyszerűsített értékelés egyetlen szempontjaként a fizetési késedelem napszámát kell figyelembe venni. Egyedi értékelést a lakossággal szembeni kintlévőségek esetén az ügyféllel, vagy ügyfélcsoporttal szembeni (minősítés időpontjában) fennálló követelés meghaladja a 15.000.000 Ft összeghatárt, nem lakossági ügyféllel, ügyfélcsoporttal szemben fennálló követelés, a 25.000.000,- Ft összeghatárt meghaladja, valamint az egyszerűsített minősítés alá nem eső lakossági kintlévőségek.

A kintlévőség minősítése során, amennyiben a fedezetek figyelembe vehető értéke eléri, vagy meghaladja a várható veszteséget, úgy az adott kintlévőség esetében nem áll fenn nem fedezett várható veszteség.

A takarékszövetkezet az eszközök után elszámolt értékvesztést a Számviteli Politikában meghatározott módon az egyéb ráfordítások növekedéseként, az értékvesztés visszairását pedig az üzleti évben elszámolt értékvesztés összegéig az egyéb ráfordítások csökkenéseként, az ezt meghaladó összeget pedig egyéb bevételként számolja el.

A képzett céltartalékot az egyéb ráfordításokkal szemben számolja el a takarékszövetkezet. Amennyiben az évközi minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, a többletet legfeljebb az üzleti évi képzés erejéig fel kell szabadítani az egyéb ráfordítások csökkentésével, az ezt meghaladó összegű felszabadítást pedig az egyéb bevételek növekedéseként számoljuk el.

e) azon kitétségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartaléokra vonatkozó nyilvánosságra hozatalt a takarékszövetkezet következő megbontás szerint teljesíti:

### Értékvesztés alakulása 2011. évben

Értékvesztés alakulása					
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				0
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	151 362	59 029	94 830	115 561
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra				0
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)				0
08	Egyéb követelés				0
<b>09</b>	<b>ÉRTÉKVESZTÉS összesen:</b>	<b>151 362</b>	<b>59 029</b>	<b>94 830</b>	<b>115 561</b>

### Céltartalék alakulása 2011. évben

A tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás					
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhaszn/felszab.	Záró
01	Céltartalékl nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
02	KC. Független és biztos jövőbeni kötelezetts.	14 655		14 655	0
03	Általános kockázati céltartalék	22 870		8 733	14 137
04	Egyéb céltartalék	0		0	0
05	Céltartalékok	37 525	0	23 388	14 137

## IV. 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 kockázat-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 figyelembe vesszük a Hkr.-ben foglaltakat, a PSZÁF-nak szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, a PSZÁF-nak az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A központi kormányznak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése ezért a központi kormányval 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.

## V. HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS

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

A fedezet a szerződést biztosító olyan kötelezettség, amely arra szolgál, hogy a szerződés kötelezettjének nem teljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén abból a jogosult kielégítést nyerjen. Fedezetül kizárólag olyan biztosíték fogadható el, amely forgalomképes, pénzben meghatározható értékkel bír és értéke független az adós vagyoni és jogi helyzetétől.

A Fedezetértékelési Szabályzat hatálya mindazokra az ügyfelekre és aktív ügyletekre vonatkozik, akikkel szemben és amelyekre a takarékszövetkezet kockázatot vállal. Ezek felsorolását Takarékszövetkezetünknel a Kockázatvállalási Szabályzat tartalmazza.

A takarékszövetkezet kockázatvállalási ügyletet kizárólag jogi biztosíték kikötése mellett köt. Kivéve a lakossági és a vállalkozói bankszámlához kapcsolódó folyószámla hitelkeret megállapodás, ugyanis ezekben az esetekben a hitel "jogi biztosítéka" a bankszámlára érkező rendszeres jóváírás összege.

A takarékszövetkezet a prudens működés biztosítása érdekében a szükséges kockázatcsökkentés mértékét és az alkalmazott hitelkockázat-csökkentő eszközöket az ügylet és ügyfél kockázatosága figyelembevételével határozza meg.

A hitelintézetnek a kihelyezésről szóló döntés előtt meg kell győződnie a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

*Fedezetként figyelembe vehető biztosítékok:*

- állami garancia,
- állami garanciával egyenrangú garanciák és egyéb garanciaalapok,
- bankgarancia,
- óvadék,
- tőzsdén jegyzett értékpapírok,
- közraktárjegy,
- ingatlan jelzálog,
- termőföld,
- ingó jelzálog,
- készfizető kezesség,
- engedményezés,
- visszaváltható életbiztosítás,
- kézizálog.

*Fedezetként figyelembe nem vehető kiegészítő biztosítékok:*

- opció,
- munkabér, egyéb jövedelem,
- adóstársi viszony,
- hitelfedezeti életbiztosítás és vagyonsbiztosítás engedményezése,
- azonnali inkasszó megállapodás,

jogvesztés kikötése.

*A takarékszövetkezet fedezetként nem fogadhatja el:*

- az általa kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt és részjegyet,
- a hitelintézeti csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gt.-ben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényeit,
- olyan biztosítékokat, amelyet már más jogügylet kapcsán lekötöttek, illetve jelzálogjog esetén 70%-ot meghaladóan már lekötöttek.

### **A takarékszövetkezet által elismert biztosítékok fő típusai**

A Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint az alábbiak:

- a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét,
- az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- garancia és készfizető kezesség

**Garanciát nyújtók és kezességet vállalók és azok hitelminősítési kategóriái a Hkr.  
108. § (1) bekezdése alapján:**

A Takarékszövetkezetnél 2011. évben a Központi Kormány, illetve a Garantiqua Hítelgarancia Zrt., AGHVA Zrt. által vállalt garancia került elfogadásra.

**VI. Kereskedési könyv**

A Takarékszövetkezetnek 2011. évben kereskedési könyv-vezetési kötelezettsége nem állt fenn.

**Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatának mérése, kezelése**

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyvi 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 lejáratral 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.

**VIII. Működési kockázat**

A takarékszövetkezet a Hpt. 76/J.§ értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja a tőkekövetelményét.

**IX. Egyebek**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélye alapján a Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet 2011.12.31.-én jogutódlással megszűnt és beolvadt a Monor és Vidéke Takarékszövetkezetbe. Az egyesült Takarékszövetkezet Pátia Takarékszövetkezet néven jött létre. Az egyesülés tényét a Cégbíróság 2011. december 31.-i fordulónappal bejegyezte.

Gyömrő, 2012. március 26.

Pátia Takarékszövetkezet  
(Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet jogutódja)