



DUNA TAKARÉKSZÖVETKEZET

Nyilvánosságra hozandó információk a 234/2007.
(XI.4.) Kormányrendelet alapján

Vonatkozási időpont: 2011.12.31

Tartalomjegyzék

I. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK.....	3
II. JAVADALMAZÁSI POLITIKA	9
III. PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA.....	10
IV. SZAVATOLÓ TŐKE	11
V. TŐKEMEGFELELÉS.....	11
VI. SZTENDERD MÓDSZER.....	20
VII. HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS	20
VIII. KERESKEDÉSI KÖNYV	21
IX. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK.....	21
X. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	23
XI. PARTNERKOCKÁZAT.....	23
XII. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	23

A Duna Takarékszövetkezet (továbbiakban Takarékszövetkezet) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A §-a és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Kormányrendeletben előírtaknak megfelelően nyilvánosságra hozza a jogszabályban meghatározott lényeges információkat.

A hitelintézet a külön jogszabály szerinti nyilvánosságra hozatal követelményének teljesítése során

- a) a nem lényeges információt, és
 - b) védett vagy bizalmas információt
- nem köteles nyilvánosságra hozni.

A jogszabály értelmében

- lényeges információ: amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét
- védett információ: amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti
- bizalmas információ: amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A CRD szabályozás tükrében módosított 1996. évi CXII. trv.-ben (Hpt.) megfogalmazott elvek komplex rendszerének a Takarékszövetkezet a következők szerint tesz eleget:

- a) mindennemű kockázatvállalások, illetve
 - b) a kockázatok kezelésének
- tipizált rendszere kialakításával és szabályozásával.

Az a.) igénypontnak a Takarékszövetkezet a Kockázatvállalási keretszabállyal tesz eleget. A szabályzat tartalmazza mindazon eljárásokat és technikákat, amelyeket alkalmazni szükséges a különböző kockázatvállalási folyamatok során, tartalmazza a limitrendszer specifikációit, a biztosítékértékelési elveket, illetve itt került rögzítésre a hitelezési kockázat mérséklés rendszere.

A b.) igénypont a Kockázatkezelési keretszabályban definiált és szabályozott. A szabályzat tartalmazza a tipizált kockázatok, s mindazon eljárásokat, amelyeket a kockázatelemzési folyamat során vizsgál a Takarékszövetkezet, valamint a tőkekövetelményt nem támasztó, de vizsgált kockázatok körét. Itt kapott helyet a minősítési és monitoring rendszer, illetve a likviditási pozíciók kezelése rendszerének és a limitrendszernek az illesztése a kockázatkezelési stratégiába.

E két keretszabály a CRD keretrendszert tartalmazó szabályzattal együtt alkotja azt a struktúrát, amely rendszerbe foglalja a Takarékszövetkezet szakmai tevékenységét - és a Takarékszövetkezet összes, kockázatok keletkeztető és az azokat lefedő folyamatát, eljárását, technikáját rögzíti a CRD alapelveknek megfelelően.

Kockázati stratégia

A kockázati stratégia az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát, 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. A kockázatvállalási politika az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket, korlátokat illetve tőkelimiteket, melyek a következők:

- a partnerkockázat-kezelési célok között:
 - fedezeti céllal legfeljebb 3 éves lejáratú származtatott ügyleteket köthetünk. Az elmúlt évben ilyen típusú ügyletünk nem volt.
- a devizaárfolyam kockázatkezelési célok között:
 - a devizaárfolyam kockázatot úgy kezeljük, hogy a deviza nyitott pozícióból származó, a Kkr. szerinti tőkekövetelmény ne haladja meg a szavatoló tőke 1,5%-át. A 2010-es üzleti év folyamán ezt a határt a változékony árfolyammozgások és jövedelmezőségi szempontok miatt volt, hogy átléptük, de a szükséges tőkekövetelmény ekkor sem haladta meg a szavatoló tőke 2,0%-át.
- a kamatkockázat kezelési célok között:
 - Ne keletkezzen olyan helyzet, hogy a Felügyeletnek a kamatpozíció mértéke miatt a Hpt. 152/A §-a alapján intézkedéseket kelljen foganatosítania.
 - A Takarékszövetkezet kerüli ugyan a rögzített kamatozás melletti értékpapír ügyleteket, de amennyiben ilyet köt, annak futamidejét 2,5 évben korlátozza.
- a likviditás kockázatkezelési célok között:
 - az éven túli aktív ügyletek, ügyletcsoportok esetében 35 év maximális futamidő került meghatározásra (alapvetően a kamattámogatásos hitelkonstrukció miatt)

Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek

1. *Biztonságos működés elve:* A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett
2. *Összeférhetetlenség elve:* A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan

tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek.

3. *Együttműködés elve:* A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében.
4. *Lényeges kockázatok kezelésének elve:* A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.
5. *Költség-haszon elve:* A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.
6. *Hasonlóakkal történő összemérés elve:* A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző Takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának.
7. *Tiltott tevékenységek elve:* 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.
8. A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. Ez az elv néhány alkalommal a deviza nyitott pozícióhoz kapcsolódóan, valamint a banki nagykockázat vállalás tekintetében nem teljesült. Ezen okok miatt - a vonatkozó külső szabályozásoknak megfelelően - extra-tőkekövetelményt különítettünk el az ilyen típusú kockázatainkra.
9. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken. 2011-ben nem történt olyan kockázatvállalás, mely a tőkemegfelelésünket a minimális szabályozói szint alá csökkentette volna.

Általános kockázatkezelési célok

1. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takarékszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
3. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
6. A Takarékszövetkezet az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák a PSZÁF-nak, illetve az OTIVÁ-nak küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti, illetve OTIVA adatszolgáltatás struktúráját.
7. A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására valamint a szervezet kockázat-tudatosságának erősítésére.

Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kiténni,
- mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot.

A kockázati étvágyát a Takarékszövetkezet Igazgatósága három évre, a kockázati stratégiában határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A Takarékszövetkezet kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát a Takarékszövetkezet számára lényeges kockázatokot illetően az alábbi táblázat mutatja:

Kockázat típusa	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Jelentős	Minimálisan növekvő kockázatvállalás a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett, csökkenő deviza alapú aktivitás.
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel, az integráció központi bankjával. (jelenleg nincsenek ilyen ügyleteink.)
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Nagy	A Takarékszövetkezet mérete, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitettségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Jelentős	Az árfolyamok jelentős volatilitása és a számottevő deviza pozíció miatt a kockázat jelentős.
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betégyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés a működési kockázatokra.
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet alapvetően rövid lejáratú kihelyezésekkel operál, a hosszabb lekötések növelésének kicsi a valószínűsége, ezáltal a lejárat transzformációból adódó kockázat nem fog várhatóan jelentősen emelkedni, valamint az integrációhoz tartozás is mérsékeli ezt a típusú kitettséget.
Stratégiai kockázat	Nagy	A jelenlegi bizonytalan, gyorsan változó pénzügyi, gazdasági, politikai környezet miatt. Forgatókönyv-elemzések készítésével igyekszünk reagálni.

Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és 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 szabályozási tökekövetelmény méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi, a szabályozás szerint választható módszereket alkalmazza:

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

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

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitétségek – adóminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre
- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően
- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitétségekre és a Hpt. szerinti össznagykockázati kitétségre
- egy ágazattal szembeni kitétségek az IG által elfogadott éves limit előterjesztések szerint, az abban meghatározott ágazatokra
- elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint
- országkockázat – az országkockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban, az IG által elfogadott éves limit előterjesztések szerint az egyes országokra
- devizaárfolyam kockázat – a belső szabályozásban előírtak szerint, a devizanemenkénti nyitott pozíciókra
- 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 termékcsoportokra vonatkozóan a limitek a Kockázatvállalási keretszabályzatban (konkrétan az IG által elfogadott éves limitelőterjesztések szerint) kerültek kialakításra

Kockázatkezelés szervezete

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési szervezetét úgy alakította ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések árnyalt megvalósítását. A kockázatkezelésben kiemelten az alábbi szervezeti egységek vesznek részt:

- Kontrolling és kockázatkezelési Igazgatóság, mely az alábbi két területet foglalja magában:
 - Kontrolling és tőkeменedzsment Osztály: döntés-előkészítés, kockázatok szabályozói, SREP és belső tőkekövetelményének számszerűsítése, fedezeti háttér monitoringja, limitfigyelés, elemzések készítése, vezetői információs rendszer működtetése
 - Kockázatkezelés és monitoring Osztály: hitel ill. dokumentációs ellenőrzés, működési és hitelkockázat-elemzés, követelésminősítés, monitoring
- Pénzpiac és likviditási Osztály: likviditási kockázat kezelése és menedzsmentje, az azonnali fizetőképesség és lejáratú összhang biztosítása; nem kereskedési könyvi kamatkockázat kezelése
- Követeléskezelés és Work-out Igazgatóság: WO kezelésre átadott hitelek/követelések folyamatos figyelése, elemzése, kezelése, behajtása, minősítés támogatása. A vizsgált üzleti évben ezen a területen jelentős létszámbővítést hajtottunk végre a nehezebb helyzetbe került üzleti partnereink ügyleteinek, kockázatainak hatékonyabb kezelése érdekében.

- Back Office: fedezetek, ügyletek karbantartása, vállalkozói ügyfélkörben, folyósítást közvetlenül megelőző ellenőrzés, WO tevékenység támogatása, alapvetően folyamatba épített ellenőrzési módszerekkel
- Hite ellenőrzés (Back Office szervezetén belül): szerződéskötés ill. döntéshozatal előtti kontroll
- Jogi és szabályozási osztály: a megfelelőséget biztosító belső szabályozás és annak rendjének felügyelete, szabályozói tevékenység támogatása, jogszabálykövetés, alkalmazott szerződésminták karbantartása, egyedi szerződések elkészítése, WO-folyamatok jogi támogatása
- Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó: fogyasztóvédelem, panaszkezelés komplett menedzsmentje, reputációs kockázat kezelése

Mindezen szakmai területeken összességében 2011 folyamán közel 25 fő végzett belső kontrollokat biztosító tevékenységét.

A fent felsorolt szervezeti egységektől függetlenül a vonatkozó szabályozások szerint a Belső Ellenőrzési Osztály négy fővel végzi átfogó, cél és témavizsgálatait a Felügyelő Bizottság irányítása mellett, az éves ellenőrzési terv szerint.

Kockázatmérséklés és hitelezési kockázati fedezet alkalmazása

A Takarékszövetkezet, mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeres időközönként felülvizsgálja (szükség esetén módosítja), hogy a kockázatok fedezésére optimális fedezeti allokációt lehessen figyelembe venni.

II. Javadalmazási politika

A Takarékszövetkezet javadalmazási politikájának összeállítása a 131/2011. (VIII. 18.) kormányrendeletet és a felügyeleti ajánlást figyelembe véve került előkészítésre. A Takarékszövetkezet a jogszabály adta lehetőséggel élve a méretből adódó arányosság elvét alkalmazza, s egyszerűsített mutatórendszerrel tartalmazó javadalmazási politikát készített elő. A vonatkozó jogszabály számunkra nem írja elő javadalmazási bizottság felállítását.

Az Igazgatósága több alkalommal tárgyalta a Takarékszövetkezet javadalmazási politikájára tett javaslatot, de azt 2012.05.31-ig nem fogadta el, mivel alanyi hatálya és értelmezése nem volt egyértelmű. A végleges szabályzatot a 2012.06.25-én fogadta el az Igazgatóság 65/2012.(06.25.) számú határozatával.

A Takarékszövetkezet célja olyan - a jogszabályi előírásokkal összhangban álló, de méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének, nagyságrendjének, összetettségének és jogi formájának megfelelő, az arányosság elvét szem előtt tartó – Javadalmazási Politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van a

Takarékszövetkezet hosszú távú üzleti és kockázati stratégiájával, érdekeivel és kockázattűrő képességével.

A javadalmazási politika főbb elemei a következők:

- *személyi hatálya*: a Javadalmazási Politika személyi hatálya alá tartoznak az arányosság figyelembe vétele mellett az alábbi munkavállalók:
 - a.) elnök-ügyvezető, ügyvezetők,
 - b.) vállalati hitelezési igazgató,
 - c.) a lakossági hitelezési igazgató,
 - d.) a kockázatkezelési és kontrolling igazgató,
 - e.) követeléskezelés- és work-out igazgató,
 - f.) pénzügyi- és likviditási igazgató,
 - g.) értékesítési igazgató,
 - h.) belső ellenőrzési osztályvezető,
 - i.) jogi és szabályozási igazgató
- *juttatási formák*: rögzített javadalmazás (alapbér+alapbéren felüli jogszabályi előírások alapján nyújtható juttatások) és a teljesítményjavadalmazás
- *teljesítményjavadalmazás*: javadalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű és intézményi szintű teljesítmények figyelembe vétele.
- *teljesítményértékelés eszközei*: Pénzügyi és kockázati mutatók, személyes (szakmai) kritériumok.
- *Pénzügyi és kockázati mutatók*: nem teljesítő hitelek aránya (90 napon túli késedelemmel rendelkező), szabályozói tőkekövetelmény előírásoknak való megfelelés, hitel/betét arány, elért adózás előtti eredmény a tervhez.
- *személyes (szakmai) kritériumok*: A szakmai tevékenység értékelése a munkakörhöz rendelt kompetencia-elvárásokat foglalja magába. A szubjektív mutatók az alábbiak: ügyfél-elégedettség, kreativitás, vezetői képességek, motiváció, kapcsolattartó képesség, együttműködési képesség.
- *a teljesítményértékelés folyamata*: éves célok kitűzése – éves teljesítményértékelés - halasztott részek kifizetése előtti teljesítményértékelés.
- *halasztott fizetés szabályai*: A teljesítményjavadalmazás negyven százalékát halasztva, az üzleti tevékenység természetétől, kockázataitól és az adott tevékenységeitől függően három évnél rövidebb időtartamú munkaviszony esetén a munkaviszony megszűnésekor, egyébként három év, alatt kell kifizetni. A 2. és 3. évben a halasztott összeg 20-20 % kerül kifizetésre.
- *felülvizsgálat*: A Javadalmazási politikát legalább évenként kell felülvizsgálni. Ezt az ellenőrzést a Takarékszövetkezet könyvvizsgálója végzi.

2011. évben sem a Takarékszövetkezet vezető állású személyei, sem a kockázati területen dolgozó vezetők prémiumban, jutalomban nem részesültek, kizárólag alapbért kaptak.

III. Prudenciális szabályok alkalmazása

A Duna Takarékszövetkezet számviteli konszolidációt nem végzett 2011-re vonatkozóan, nem tartozik összevont alapú felügyelet alá.

IV. Szavatoló tőke

Szavatoló tőke: a Hpt. 5. sz. melléklete szerint számított tőke.

A Takarékszövetkezet 2011. december 31. időpontra vonatkozó szavatoló tőkéjét, tőkeelemeit az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Összeg
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	4 076,158
ALAPVETŐ TŐKE	3 784,658
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEL	560,149
Befizetett jegyzett tőke	551,500
Tőketartalék	8,649
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	2 973,944
Tartalékok	2 947,714
Lekötött tartalék	418,525
Általános tartalék	347,652
Eredménytartalék	2 181,537
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	26,230
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25%-áig	270,456
Általános kockázati céltartalék	300,507
(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma	-30,051
Kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25%-a	347,961
(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-19,891
(-) Immateriális javak	-19,891
JÁRULÉKOS TŐKE	291,500
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	291,500
Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	4 076,158
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	3 784,658
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	291,500
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	4 076,158
ALÁRENDEL	291,500

V. Tőkemegfelelés

Tőkemegfelelés – a rendelkezésre álló szavatoló tőke és a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke különbsége.

- Szabályozói *tőkemegfelelés* – a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény különbsége.
- *Belső tőkemegfelelés* – a belső tőke és a kockázatok fedezéséhez a belső szabályzat szerint számított tőkeszükséglet különbsége.
- *Tőkemegfelelési mutató* – a felügyeleti adatszolgáltatásban megjelenő fogalom, a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény hányadosa szorozva 8 %-kal, azaz a tőkemegfelelési index 8%-a.
- *Belső tőkemegfelelési mutató* - a felügyeleti adatszolgáltatásban számított mutató a belső tőke és a kockázatok fedezéséhez a belső szabályzat szerint számított tőkeszükséglet hányadosa szorozva 8%-kal.

Minimális szabályozói tőkekövetelményünk 2011. december 31-én a következő:

<i>adatok mFt-ban</i>	
Tőkekövetelmény minimális szintje	2 747,149
hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	2 226,951
devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye	74,027
működési kockázat tőkekövetelménye (BIA módszer)	446,171

A belső tőkemegfelelés értékelés folyamat mindazon Takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság) 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 különböző típusú kockázatok számszerű mértékének kifejezője a szabályozásban az adott kockázati típushoz meghatározott tőkekövetelmény, a belső tőkeszükséglet számításnál a vonatkozó belső szabályzatok alapján számított tőkeszükséglet. A különböző típusú, számszerűsített kockázatok a Takarékszövetkezet az építőkocka elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti.

Mindezek mellett a Takarékszövetkezet a szabályozásnak megfelelően havonta stresszteszteket végez el azzal a céllal, hogy meghatározza extrémén kedvezőtlen piaci, makrogazdasági körülmények között mekkora extra-tőkekövetelmény növekedés várható, s erre a hitelintézet tőkeereje elegendő lenne-e.

Hitelezési kockázat

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázatának a szabályozás szerinti tőkekövetelmény számítása és a belső tőkeszükséglet meghatározása a szabályozásban meghatározott sztenderd

módszeren alapul. A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitettség érték (a kockázattal súlyozott kitettség érték a szavatoló tőkéből le nem vont kitettség - a külön jogszabályban meghatározott - kockázati súllyal szorzott értéke) meghatározásakor minden kitettséget be kell sorolni a jogszabályban meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe. 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 hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint 2011. december 31-én:

adatok mFt-ban

SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	2 226,951
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	3,252
Közszektorbeli intézmények	0,027
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	314,16
Vállalkozások	515,965
Lakosság	397,078
Ingatlannal fedezett követelések	479,716
Késedelmes tételek	336,644
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	3,923
Egyéb tételek	176,186

A hitelminőség romlás modellezésére a Takarékszövetkezet a belső tőkeszámítása során stressz-tesztet készít az alábbi kritériumok mentén:

- mérlegen kívüli tételek mérlegen belülivé válása
- ingatlan fedezetek romlása, átsorolás magasabb kockázati súlyú portfóliókba
- késedelmes tételek növekedése
- hitelintézettel szembeni kitettség esetén Magyarország minősítési besorolásának romlása miatti kockázati súly növekedés

A Takarékszövetkezet az ügyletminősítést a vonatkozó szabályzásban meghatározott körben negyedévente végzi el, melynek során kétféle eljárást alkalmaz:

A) csoportos értékelést – ekkor az eszközt az értékelés alapjául szolgáló értékelési csoportok valamelyikébe soroljuk - a csoportos értékelés alá vont tételek minősítése egyszerűsített eljárással (kizárólag a késedelmes napok számának figyelembe vétele) történik.

B) egyedi értékelést, - ekkor az eszköz az értékvesztés számítása során a megfelelő eszközminősítési kategóriába kerül besorolásra.

A Takarékszövetkezet csoportos értékelés alá vonja kintlévőségei közül – a 60 mFt alatti – kisösszegűnek minősülő követeléseket, a nyújtott bankgaranciák kivételével. Ilyen típusú

minősítés alkalmazásához az ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben fennálló kockázatvállalások összegét (mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek figyelembevételével összesen) kell figyelembe venni szerződésenként.

A csoportos értékelés alá vont tételek minősítése egyszerűsített eljárással történik, melynek során a figyelembe veendő szempont kizárólag a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása.

Az értékelési csoportokba való besorolás kizárólag ezen szempont szerint történik. A csoporthoz rendelt elszámolandó értékvesztés mérték a bruttó könyv szerinti érték %-ban a következőképpen kerül meghatározásra:

➤ „1. csoport” esetén	legfeljebb 15 nap	problémamentes
➤ „2. csoport” vonatkozásában	16-30 nap	külön figyelendő
➤ „3. csoport” vonatkozásában	31-90 nap	átlag alatti
➤ „4. csoport” vonatkozásában	91-180 nap	kétes
➤ „5. csoport” vonatkozásában	legalább 181 nap	rossz

A Takarékszövetkezet egyedi értékelése alá kerülnek a következő körbe tartozó kockázatvállalások:

- ahol az ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben fennálló kockázatvállalások összege (mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek figyelembevételével összesen) meghaladja a 60 mFt-ot;
- nyújtott bankgarancia tételek;
- CB által vagy a kockázatelemzés által egyedileg minősítendőnek javasolt tételek

Az egyedi minősítések kialakításánál a következő szempontok érvényesülnek (a 250/2000 kormányrendelet 7. sz. mellékletében meghatározottak szerint).

Először a várható veszteség meghatározása történik meg, a következő tényezők, mint paraméterek figyelembe vételével:

- fizetési késedelem
- az ügyfél adóminősítése
- az ügylet devizaneme
- az ügyfél ágazata
- az ügylet fizetési ütemezése, prolongáltsága
- a behajtáshoz kapcsolódó potenciális eljárási költségek
- országhozkockázat

Ezek után a várható veszteséget csökkentjük a minősítési szabályzatban elfogadott biztosítékok, fedezetek várható értékével. A fedezeti oldalon szereplő kockázatmérséklő eszközök (kivéve óvadékok, garanciák, kezességek) piaci értékét évente szakértői véleménnyel támasztjuk alá.

A nem fedezett várható veszteség összegéből számolható visszafelé az értékvesztés ill. a céltartalék ráta, mely meghatározza az ügylet előzetes minősítési kategóriáját. Legvégül mindezek után a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státuszával összhangba kell hozni a végső minősítési kategóriát a 250-es kormányrendelet előírásai szerint.

Egy adott eszköz (szerződés) csak egyféle eszközminősítési kategóriába sorolható. Eltérő százalékos veszteségmérték – azonos szerződésre vonatkozóan – az eltérő kockázati szint miatt meghatározható, de csak azonos eszközminősítési kategórián belül.

Az egyedi értékelés során a Takarékszövetkezet által alkalmazott öt eszközminősítési kategória megnevezése és a hozzájuk tartozó súlysávok a következők:

- 0 % problémamentes
- 1 – 10 % külön figyelendő
- 11 – 30 % átlag alatti
- 31 – 70 % kétes
- 71 – 100 % rossz

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek bruttó értékei kitettségi osztályonként a következők:

adatok mFt-ban

Kitettségi osztály	összeg
Központi kormányok és központi bankok	16 887,886
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	76,153
Közszektorbeli intézmények	0,333
Multilaterális fejlesztési bankok	0,000
Nemzetközi szervezetek	0,000
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	19 576,726
Vállalkozások	7 790,644
Lakosság	8 394,609
Ingatlannal fedezett követelések	13 000,001
Késedelmes tételek	7 010,682
Fedezett kötvények	0,000
Kollektív befektetési értékpapírok	50,000
Egyéb tételek	2 824,847
összesen	75 611,881

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek bruttó értékei kitettségi osztályonként és ágazatonként a következők:

adatok mFt-ban

Megnevezés	Központi kormányok és központi bankok	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	Köz-szektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállal-kozások	Lakosság	Ingatlanl fedezett követelések	Kése-delmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	összesen
Ágazatok											
Mezőgazd., vadgazd., erdőgazd., halgazd.	0,0	0,0	0,0	0,0	510,4	121,3	1 012,8	393,0	0,0	0,0	2 037,5
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
élelmiszeripar	0,0	0,0	0,0	0,0	53,6	23,0	258,3	47,4	0,0	0,0	382,3
kőolajfeldolg., vegyipar (gumi, műanyag, gyógyszer)	0,0	0,0	0,0	0,0	140,3	14,5	89,3	8,6	0,0	0,0	252,7
fémfeldolgozás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	50,6	161,6	0,5	0,0	0,0	213,4
gépgyártás, járműgyártás	0,0	0,0	0,0	0,0	116,3	6,5	223,2	0,0	0,0	0,0	346,0
könnyűipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	124,7	171,5	342,0	0,0	0,0	638,2
egyéb nem fém ásványi termék gyártása	0,0	0,0	0,0	0,0	106,8	0,0	504,7	0,0	0,0	0,0	611,5
energetika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vízellátás, szennyvíz, hulladékgazdálkodás	0,0	0,0	0,3	0,0	110,0	34,0	0,0	0,0	0,0	0,0	144,4
Építőipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	161,9	64,5	532,2	0,0	0,0	758,5
Kereskedelem, gépjárműjavítás	0,0	0,0	0,0	0,0	740,2	546,2	1 657,9	658,7	0,0	0,0	3 603,0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0,0	0,0	0,0	0,0	137,2	75,4	58,2	146,2	0,0	0,0	417,0
Információ, kommunikáció	0,0	0,0	0,0	0,0	308,2	48,0	4,0	3,2	0,0	0,0	363,4
Szállítás, raktározás	0,0	0,0	0,0	0,0	191,1	123,8	62,3	21,3	0,0	0,0	398,6
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0,0	0,0	0,0	19 576,7	27,3	1,2	176,2	0,0	50,0	178,9	20 010,3
Ingtanügylek	0,0	0,0	0,0	0,0	3 645,5	146,9	888,3	2 739,5	0,0	51,9	7 472,0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, admin. és szolgáltatást támogató tevékenység	0,0	0,0	0,0	0,0	577,5	141,9	256,3	33,8	0,0	0,0	1 009,6
Egyéb tevékenységek	0,0	60,4	0,0	0,0	717,0	97,4	205,8	74,0	0,0	0,0	1 154,6
EGYÉB (Ágazatilag nem bontott)	16 887,9	15,7	0,0	0,0	408,6	6 677,3	7 205,1	2 010,3	0,0	2 594,1	35 798,9
összesen	16 887,9	76,2	0,3	19 576,7	7 790,6	8 394,6	13 000,0	7 010,7	50,0	2 824,8	75 611,9

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek bruttó értékei kitettségi osztályonként és hátralévő futamidő szerinti a következők

adatok mFt-ban

	Központi kormányok és központi bankok	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállal-kozáások	Lakosság	Ingatlannal fedezett követelések	Késedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	összesen
éven belül	14 277,6	57,9	0,3	19 511,6	1 968,1	2 096,6	1 879,6	4 416,9	0,0	633,8	44 842,5
1-5 között	2 610,3	18,3	0,0	65,1	1 759,1	1 426,2	1 719,9	265,9	0,0	0,0	7 864,8
5 felett	0,0	0,0	0,0	0,0	4 063,5	4 871,8	9 400,4	2 327,8	0,0	0,0	20 663,5
nem értelmezett	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	50,0	2 191,0	2 241,0
összesen	16 887,9	76,2	0,3	19 576,7	7 790,6	8 394,6	13 000,0	7 010,7	50,0	2 824,8	75 611,9

A 90 nap feletti késedelmes tételek nettó értékének ügyfél-kategória szerinti megoszlása a következő:

szektor	részarány
Egyéni vállalkozás	6,0 %
Lakosság	25,9%
Nem pénzügyi vállalkozás	68,1%

A kitettségek földrajzi koncentrációját tekintve megállapíthatjuk, hogy az ebből származó kockázatok mértéke nem releváns, hiszen az összes kitettség 0,03%-a áll fenn külföldivel szemben.

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek bruttó értékei kitettségi osztályonként és országonként a következők (mFt-ban):

	Központi kormányok és központi bankok	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállal-kozáások	Lakosság	Ingatlannal fedezett követelések	Késedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	összesen
Magyarország	16 887,9	76,2	0,3	19 576,7	7 790,6	8 393,0	12 992,5	7 010,7	50,0	2 824,8	75 611,9
Észtország					0,05		7,48				
Románia					0,0	1,6					
összesen	16 887,9	76,2	0,3	19 576,7	7 790,6	8 394,6	13 000,0	7 010,7	50,0	2 824,8	75 611,9

A 2011. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék alakulását mutatja be az alábbi két táblázat. A táblákkal kapcsolatban fontosnak tartjuk kiemelni, hogy a riportok tételes analitikus forgalmakat mutatnak be.

adatok mFt-ban

Megnevezés	nyitó állomány	képzés	felhasználás	felszabadítás	átfolyam nyereség	átfolyam veszteség	záró állomány
Mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék összesen	45,8	284,8	0,0	273,5	2,1	5,5	60,5
Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	45,8	284,8	0,0	273,5	2,1	5,5	60,5
peres ügyekkel kapcsolatos állományok	2,3	0,0	0,0	1,0	0,0	0,0	1,3
követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség	1,6	2,0	0,0	0,7	0,0	0,0	2,9
egyéb függő kötelezettség	41,9	282,9	0,0	271,8	2,1	5,5	56,4
Jövőbeni kötelezettségekre képzett kockázati céltartalék	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Származtatott termékekre képzett kockázati céltartalék	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb CT összesen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Számviteli előírások szerinti CT	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Általános kockázati CT	358,9	27,8	55,9	30,3	0,0	0,0	300,5
Mindösszesen	404,7	312,6	55,9	303,8	2,1	5,5	361,0
Mérlegtételekre képzett céltartalék	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Visszaírás - adott évi (ráförd. csökk.)	Visszaírás - előző évi (bev. növ.)	összes változás	záró állomány	árfolyam nyereség	árfolyam veszteség
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKVESZTÉSE ÖSSZESEN	2 939,6	2 831,5	1 090,5	982,2	758,8	3 698,4	73,5	215,9
Értékpapírok	0,0	1,8	0,8	0,0	1,0	1,0	0,0	0,0
Bankközi betétek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Hitelek	2 939,1	2 828,3	1 088,3	982,2	757,8	3 696,9	73,5	215,9
Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	1 834,6	1 461,1	500,7	528,5	431,9	2 266,5	35,5	107,7
Hitelek - Belföld - Háztartások	1 098,5	1 348,3	576,9	452,1	319,3	1 417,8	38,1	108,2
Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	992,6	1 307,6	549,1	421,3	337,2	1 329,8	36,4	103,7
ebből: Jelzáloghitel	720,7	1 229,4	515,3	331,8	382,3	1 103,0	35,0	99,1
Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók	105,9	40,7	27,8	30,8	-17,9	88,0	1,6	4,5
Hitelek - Belföld - Egyéb	6,0	18,9	10,7	1,6	6,6	12,6	0,0	0,0
ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	1,6	13,7	10,0	1,6	2,1	3,7	0,0	0,0
Hitelek - Külföld	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb követelések	0,1	1,4	1,4	0,1	-0,1	0,0	0,0	0,0
Egyéb eszközök	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0

Piaci kockázat

A Takarékszövetkezet a piaci kockázatok között a devizaárfolyam kockázatot méri. A devizaárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.

A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének számszerűsítését sztenderd-módszerrel számítja. A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával mérjük. 2011. december 31-én a Takarékszövetkezet deviza nyitott pozíciója meghaladta a túllépések levonása előtti szavatoló tőke 2%-át, ezért 74 millió Ft tőkét képzett az így keletkezett kockázatra.

Működési kockázat

A működési kockázat a Hpt. 76/J. § (1) bekezdése alapján a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló

tőkéjét érintő veszteség kockázata. A működési kockázat részletes bemutatását a XII. fejezet tartalmazza.

VI. Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezetek közül a Moody's hitelminősítéseit fogadja el. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A.§ értelmében *sztenderd módszer szerint*, a hitelkockázat-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 kitettség besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr.-ben foglaltakat, a PSZÁF-nak szolgáltatandó adatokra vonatkozó rendelet előírásait, a PSZÁF-nak az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A magyar központi kormánynak és központi banknak van elismert külső minősítő 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 hitelintézeti, önkormányzati kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása az előbbi kockázati súlyokhoz kötött.

2011. végén a portfóliónkban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kizárólag magyar állam, magyar központi bank és magyar hitelintézetek által kibocsátott instrumentumok szerepeltek. Ezek súlyozásánál a magyar szuverén kitettség súlyozásához kötötten történt meg a korrigált kitettségérték kiszámítása. Értékpapírjaink között szerepeltek még befektetési jegyek, melyeket a kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek között 100%-os súllyal vett figyelembe a Takarékszövetkezet.

VII. Hitelezési kockázat-mérséklés

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat mérséklésénél az alábbi, a Hkr.-ben meghatározott feltételeknek megfelelő fedezeteket veszi figyelembe:

- előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:
- pénzügyi biztosítékok: a hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét; a magyar központi kormány, központi bank, által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (állampapír),
- ingatlant terhelő dologi biztosítékok (jelzálogjog, keretbiztosítéki jelzálog);
- előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek: állami illetve állam által viszontgarantált garancia és készfizető kezesség a Hkr.-ben meghatározott feltételek teljesülése esetén.

2011. december 31-én a hitelkockázat-mérséklés során kizárólag a magyar központi kormány által kibocsátott készfizető kezességeket, garanciákat ill. viszontgaranciákat vettünk figyelembe az elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül. Ezen a jogcímen számoltunk a magyar állam készfizető kezességeivel, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány ill. a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességeivel, az állam által viszontgarantált részig.

Az alábbi kitétségi osztályokból kiáramlás történt a következő elismert fedezetek miatt más, kockázatilag kedvezőbb súlyozású portfóliókba:

adatok mFt-ban

kitétségi osztály	kiáramló tételek		beáramló tételek		kitétség értéke kockázatmérséklés után
	Kezesség, garancia, viszontgarancia	Pénzügyi biztosítékok (betét, állampapír)	Kezesség, garancia, viszontgarancia, állampapír	Pénzügyi biztosítékok (betét)	
Központi kormányok és központi bankok			861,13		17 598,94
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok					40,66
Közszektorbeli intézmények					0,33
Multilaterális fejlesztési bankok					0,00
Nemzetközi szervezetek					0,00
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		35,72			19 541,01
Vállalkozások	123,70	595,10			6 449,57
Lakosság	514,54	161,87			6 617,98
Ingatlannal fedezett követelések	92,68	43,04			12 068,81
Késedelmes tételek	24,55				3 808,40
Fedezett kötvények					0,00
Kollektív befektetési értékpapírok					49,04
Egyéb tételek				730,07	3 550,29
összesen	755,47	835,74	861,13	730,07	69 725,01

VIII. Kereskedési könyv

Takarékszövetkezetünknek a törvényi kötelezettségeknek megfelelően 2009.01.01-től vezet kereskedési könyvet. Kereskedési céllal csak termékengedélyezési lappal ellátott instrumentumokat tarthat a Treasury. 2009-ben 2 termék kapott ilyen engedélyt. A vonatkozó belső szabályozás szerint jelenleg csak olyan befektetési jegy tartása engedélyezett kereskedési céllal, aminél a mögöttes termékek csak állampapírok és bankbetétek lehetnek. A portfólió mértéke nem éri el a 244/2000-es kormányrendelet 12§ (2) bekezdésben szereplő limiteket, ezért a Hkr.-ben meghatározottak szerinti 8%-os tőkekövetelménnyel számolhattunk az év során. 2011 folyamán gyakorlatilag nem volt kereskedési könyvben szereplő instrumentumunk, 2011.12.31-én nem szerepelt eszköz a kereskedési könyvben, így a tőkekövetelmény 0 Ft volt.

IX. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

2011. év végén (s az év folyamán sem) a Takarékszövetkezet részvényt nem tartott portfóliójában. Hitelintézetünk alapvetően nem vállal részvénypozíciókat (kereskedési könyvi termékengedélyezési lap sem készült rá).

A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvben nem szereplő részvények között a üzletpolitikai céllal vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító, stratégiaiak tekinthető, tevékenységünket hosszú távon segítő és támogató befektetéseket tartja nyilván. Ezek részletezve az alábbiak (valós értékelést nem alkalmazunk, a piaci értékelés a minimális forgalomképesség miatt nem biztosítható):

	Bruttó könyv sz. érték (mFt)	Értékvesztés (mFt)	Nettó könyv sz. érték (mFt)
Takarékbank Zrt.	177,344	0,000	177,344
Banküzlet Rt.	0,700	0,000	0,700
Garantiqa Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	0,500	0,000	0,500
Összesen:	178,544	0,000	178,544

Ezen részvényeknél alapvetően nem kereskedési ill. tőkenyereség elérése a cél, hanem a tulajdonolt cégekhez kapcsolható tevékenység kölcsönös előnyök melletti végzésének biztosítása. A takarékbanki részesedésből eredően 2011-ben 5,2 mFt osztalékjövödelmet realizáltunk.

A Takarékszövetkezet részvényt az elmúlt esztendőben semmilyen (sem kereskedési, sem befektetési) céllal nem vásárolt.

2011-ben az értékpapírok értékesítéséből származó árfolyameredmény összege (a kamatbevételek nélkül) 10,4 mFt volt.

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) kamatjellemzőinek (pl. kamatátárazódási periódus, lejárat, fix v. változó kamatozás) eltéréséből keletkezik. A Takarékszövetkezet hitelfortfólióját úgy alakítja ki, hogy ezen eszközeinek legnagyobb hányada változ(tathat)ó kamatozású legyen, a piaci kamatváltoztatások rugalmasabb követhetősége érdekében. A banki könyv (nem kereskedési könyv) kamatkockázatának mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszerrel történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának kezeléséről)

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik. Ennek keretében a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság ajánlásával összhangban sztenderd kamatláb sokkokat feltételező számítást végzünk minden olyan devizanemre, amelyekben denominált, nem a kereskedési könyvben nyilvántartott eszközeink, forrásaink és mérlegen kívüli ügyleteink könyv szerinti értéken számított összege meghaladja az összes banki könyvi tétel volumenének 5%-át. Ezt a mértéket a 2011. üzleti év végén HUF-ban, CHF-ben és EUR-ban értük el. A nem kereskedési könyvre 200 bázispontos sokk alkalmazásával vizsgáljuk a kamatkockázatot.

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

Időszak/Devizanem	HUF	CHF	EUR
2011. I. negyedév	1,02%	0,05%	0,00%
2011. II. negyedév	1,10%	0,70%	0,00%
2011. III. negyedév	0,06%	1,38%	0,02%
2011. IV. negyedév	0,30%	1,31%	0,06%

A Felügyelet által javasolt, hogy az intézmények a sztenderd stressz tesztek eredménye alapján tegyenek belső intézkedéseket, ha a kamatlábváltozás figyelembevételével számított üzleti érték a szavatoló tőke több mint 20 %-ával csökkenne a kamatlábváltozás figyelembevételével. A számított szintek mellett belső tőkeallokációra előbbiek miatt nem volt szükség a PSZÁF-ajánlások szerint elkészített belső szabályzatunk szerint.

X. Értékpapírosítás

Értékpapírosítási ügyletei a Takarékszövetkezetnek nincsenek, ezért nem számítunk rájuk tőkekövetelményt.

XI. Partnerkockázat

A Takarékszövetkezetnek vonatkozósi időpontban származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem kellett számítanunk.

XII. Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítja ki.

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 számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell elvégezni.

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni. Ha ez az összeg egy év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell figyelembe venni. Ha az összeg két év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor kizárólag annak az évnek az adatát kell figyelembe venni, amelynek esetében az összeg pozitív.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,

- az általános igazgatási költség,
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek - ide nem értve a devizát - eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- az egyéb bevételek között lévő a biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

adatok mFt-ban

megnevezés	2009. év	2010. év	2011. év	Átlagos bruttó jövedelem	Szavatoló ill. belső tőke igény
Bruttó jövedelem	3 171,047	2 833,094	2 919,269	2 974,470	446,171