

Fókusz Takarékok

A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

Fókusz Takarékszövetkezet kockázatokkal és

tőke megfeleléssel

kapcsolatos nyilvánosságra

hozatali teljesítése

2010.

Bevezetés

A Takarékszövetkezet bemutatása

A vállalkozás megnevezése:	Fókusz Takarékszövetkezet
Cégjegyzék száma:	03 02 000232/1990
Adószáma:	10043220-2-03
A vállalkozás bejegyzés szerinti országa	Magyarország
A vállalkozás székhelye	Jászszentlászló
A vállalkozás jogi formája	Szövetkezeti hitelintézet
Alkalmazottak létszáma 2010.átlag fő	174
A mérleg fordulónapja és a beszámolási időszak:	2010.december 31. 2010.01.01.-2010.12.31.
Készítette	Palkó Ervin kockázatkezelési igazgató

A takarékszövetkezet 1958-ban alakult, majd 1999. január 29-én a Mélykúti Takarékszövetkezet, 1999. június 30-án a Kerekegyháza és Vidéke olvadt be a szövetkezetünkbe, ezzel egyidejűleg felvettük a Fókusz Takarékszövetkezet nevet. 1999. július 31-én megvásároltuk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. Kecskeméti Fiókját, majd 2006. 11.30-án a Tiszaalpári Takarékszövetkezet olvadt be a szövetkezetünkbe. 2008-ban újabb fúziót hajtottunk végre, 2008.11.30-án a Tiszakécskei Takarékszövetkezet és a Fáy András Takarékszövetkezet olvadt be, majd 2010. március 26-án nyitottuk meg Kecskeméten a Malom Centerben a 29. kirendeltségünket.

Kockázatkezelési elvek, módszerek 234/2007. (IX.4.) Korm. Rendelet 3.§. szerint

(2) Bekezdés

a) Kockázatkezelésre vonatkozó stratégiák és folyamatok

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint a kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

- 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 ugyanakkor magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, célokat.
- Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

A FÓKUSZ Takarékszövetkezet rendelkezik 3 éves Üzleti és Stratégiai tervvel 2008-2010. évekre.

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandóságát, kockázati szerkezetét Üzleti Tervében határozta meg, illetve abban mutatja be, hogy milyen típusú és mértékű kockázatot képes és szándékozik felvállalni.

Az Üzleti tervünk tartalmazza a megcélzott hitel-betét arány, várható mérlegfőösszeg és hitelkihelyezés növekedését, mérlegtervet, jövedelmezőségre vonatkozó tervszámokat.

A Fedezetértékelési szabályzatban határozzuk meg a fedezetpolitikánkat, illetve a fedezetek elfogadhatóságának részletes feltételeit.

A Kockázatvállalási Szabályzatban határoztuk meg kockázatvállalási limiteket.

Likviditási kockázatkezelési szabályzat módosításra került a 6/2010 PSZÁF módszertani útmutató ajánlásai alapján. Havonta vizsgáljuk a prudenciális előírásokból adódó limitek betartását.

- 1) A Takarékszövetkezet likviditási kitétsége a saját ügyfélkörétől gyűjtött források terén közepes.
- 2) A forrásoldal szerkezetének átalakítása saját ügyfélkörben rövidtávon lehetséges. A Takarékszövetkezet likviditás szempontjából elsősorban kamatpolitikai eszközökkel tudja befolyásolni a forrás-struktúrát.
- 3) A Takarékszövetkezet likviditási kitétsége eszköz oldalról alacsony, a mérlegfőösszegen belül az elsődlegesen és másodlagosan likvid eszközök túlnyomó többséget képviselnek.
- 4) Az eszközoldal szerkezetének átalakítása már rövidtávon is lehetséges, a magyar állampapírpiacon likvid, a Takarékszövetkezet értékpapír számláját vezető Takarékbank része az állampapírok elsődleges forgalmazói körének, állampapír likviditása magas szintű.
- 5) Likviditási zavarok esetén – függetlenül annak irányultságától - a Gazdasági Osztálynak kell az adott szituációhoz legmegfelelőbb likviditásteremtési technikát alkalmaznia.

Likviditásteremtés

Vonatkozó szabályok

A likviditásteremtésnél figyelembe veendő elsődleges szempont a gyorsaság.

A Gazdasági Osztálynak gondoskodnia kell arról, hogy az ügyfelek megbízásai határidőre teljesüljenek.

Alapértelmezésben a Gazdasági Osztálynak piaci áron kell a likviditást biztosítani.

A Gazdasági Osztálynak arra kell törekedni, hogy a likviditásteremtést minél "olcsóbban" tudja megoldani, azaz minél kevesebb legyen a kamatkidás, és minél kevesebb legyen az értékesítési veszteség.

A másodlagos – de nem elhanyagolható - szempont a jövedelmezőség.

• Alkalmazandó módszerek és azok sorrendje:

1. forint számlapénz cseréje forint készpénzre a Takarékbankkal;
2. forrásbevonás Takarékbanktól vagy egyéb banktól;
3. másodlagos likviditású eszközök végleges eladása forint számlapénzért;

Likviditási kockázat kezelésével kapcsolatos limitek:

1. Takarékszövetkezetünk 2010.december 31-én fennálló nettó finanszírozási pozíciója:

	Nettó finanszírozási pozíció	Számított adatok mFt
(+)	Takarékbanki számla szabad egyenlege	449,857
(-)	tartalék-kötelezettség	494,443
(+)	Készpénz	719,529
(+)	Felmondható vagy 30 napon belül lejárá bankközi (lekötött) betétek	3 849,500
(-)	ebből: óvadékba adott bankközi betétek	1 746,237
(+)	Likvid értékpapírok	3 619,893
A	Meglévő többlet likviditás	6 398,099
B	Szerezhető többlet likviditás	1 429,000
	tartalékköteles források	25 755,570
	likviditási tartalék ráta	10%
C	Likviditási tartalék**** (Likviditási szabályzat 7.1.2.1. pont szerint)	2 575,557
(+)	Biztosan folyósítandó hitelek	107,880
(+)	Valószínűleg beváltásra kerülő nem-hitelhelyettesítő bankgarancia, készfizetű kezesség	39,403
(+)	Szerződött, de még le nem hívott hitelkereteből származó valószínű folyósítás	408,613
D	Finanszírozási igény	555,897
	NETTÓ FINANSZÍROZÁSI POZÍCIÓ=A+B-C-D	4 695,645
	Nettó finanszírozási pozíciós limit túllépésének összege	0
	Limit feletti összeg tőkével fedezendő hányada	5%
	Nettó finanszírozási pozíciós limit túllépésének a belső tőkeszükséglet számításához figyelembe vett értéke	0,000

2. A 90 napos halmozott nettó bázispozícióra vonatkozó limit:

A limit nagysága: 31-90 napos lejáratú összhanghiánynak (negatív halmozott nettó bázispozíciónak) abszolút értékben kisebbnek kell lenni, mint a II.fokú likvid eszközök állománya. A nettó finanszírozási pozíció alapján látjuk, hogy adott napra vonatkozóan mekkora a likvid eszközünk, azaz a hitelezés szempontjából mekkora a szabad forrás.

A 31-90 napos negatív halmozott nettó bázispozíció: **3 081 012 e Ft**

Figyelembe vehető II. fokú likvid eszközök állománya: 5 555 495 e Ft

3 081 012 e Ft < 5.555.495 e Ft

A fenti összefüggésből látszódik, hogy a szabályzatban foglalt limit előírásainak megfeleltünk.

b) Kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását, ennek érdekében együttműködik az OTIVÁ-val az alábbi területeken:

- Módszerek fejlesztése, módszertani kérdések
- Elemzések, dokumentumok tartalmi elemeinek kialakítása
- Belső, valamint az OTIVÁ-nak szóló jelentések tartalmi és formai követelményeinek kialakítása
- Adatgyűjtés, adatszolgáltatás, adatminőség ellenőrzés
- Belső szabályzatokkal kapcsolatos sztenderdek kialakítása

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések
3. Tőke tervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

A kockázatok azonosítását, mérését biztosító kontroll funkciók:

- ❖ kockázatkezelési funkció
- ❖ megfelelőség biztosítási funkció: A megfelelőségi kockázat a vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások - ideértve a PSZÁF által kiadott ajánlásokat, irányelveket, módszertani útmutatókat, illetve az etikai szabályokat is - (a továbbiakban: megfelelőségi szabályok) be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi vagy felügyeleti szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás léphet fel.
- ❖ belső ellenőrzési rendszer: kialakítása, működtetése a jogszabályi előírások a felügyeleti ajánlások alapján történt, működtetéséért az első számú ügyvezető, irányításáért, beszámoltatásáért a Felügyelő Bizottság a felelős.

Belső ellenőrzési rendszer elemei:

- folyamatba épített ellenőrzés
- vezetői ellenőrzés
- vezetői információs rendszer
- belső ellenőrzési szervezet

c.) kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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

- a.) a szabályozás szerint a Takarékszövetkezetnek a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével 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 Takarékszövetkezet havonta közvetlenül a felügyeleti adatszolgáltatás küldését megelőzően meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőke megfelelést, 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;
- Havonta kell elvégezni a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressztesztjét

A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőke megfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak. Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőke megfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

d.) A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai, valamint a kockázatkezelésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére vonatkozó stratégiák és folyamatok

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetlenség elve*)
3. A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága

meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében *(Együttműködés elve)*

4. A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
6. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
7. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
8. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)*
9. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
10. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
11. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
 - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése
 - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
12. A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
13. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

**Szavatoló tőkével kapcsolatos nyilvánosságra hozatali információk
234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 5.§. szerint**

Adatok e Ft-ban

Megnevezés	2010.12.31
Jegyzett tőke	256 335
Jegyzett, be nem fizetett tőke	0
Tőketartalék	35 476
Eredménytartalék	1 034 167
Lekötött tartalékból	100 000
Általános tartalék	166 759
Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	185 104
Immateriális javak	-21 992
ALAPVETŐ TŐKE	1 755 799
Alárendelt kölcsöntőke	93 709
Értékelési tartalék (számviteli)	366 649
Járulékos tőkelemek csökkentése 3A2132, 3A22	
JÁRULÉKOS TŐKE	460 358
SZAVATOLÓ TŐKE	2 216 157

**A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése 234/2007. (IX.4.) Korm. Rendelet
6-7.§. szerint**

6.§.

- a) **A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat elvei, stratégiája 234/2007. (IX.4.)6.§ szerint**

Belső tőkeszámítás modell fő elemei:

- ❖ **Hitelezési kockázat** – általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses partnere felé kitétsége áll fenn, és a hitelintézetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt. (Mérési módszer: sztenderd)
- ❖ **Koncentrációs kockázat** – olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokból fakadó kockázatok együtteséből ered.
- ❖ **Devizaárfolyam kockázat** – annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.
- ❖ **Nem-kereskedési könyvi kamatláb kockázat** - a PSZÁF-nak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak.
- ❖ **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. (Mérési módszer: Alapmutató módszer)

- ❖ **Likviditási kockázat** - a PSZÁF-nak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján annak kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik.
- ❖ **Elszámolási kockázat:** Ezt a Takarékszövetkezetre vonatkoztatva nem érezzük relevánsnak. Ennek oka, hogy a Takarékszövetkezet befektetési tevékenysége állampapír vásárlásra és eladásra korlátozódik..
- ❖ **Reputációs kockázat:** évente végeztetünk külső céggel próbavásárlásokat, piackutatást az ügyfél-és a dolgozói elégedettségre vonatkozóan, értékeljük azok eredményeit, s hasznosítjuk azokat.
- ❖ **Stratégiai kockázat:** Ezt szintén nem érezzük lényegesnek pénzügyintézetünkre vonatkozóan. Eddigi stratégiai terveinket meg tudtuk valósítani, ami azt bizonyítja, hogy azok reálisak és megalapozottak voltak. Mindig figyelembe vettük a világban, az országban és szűkebb környezetünkben bekövetkező változásokat, igyekeztünk azokra megfelelően reagálni.
- ❖ **Országkockázat:** A Takarékszövetkezet nem végez országhatáron kívüli tevékenységet

b) a kitétségi osztályaira vonatkozó Hpt. 76§ (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	8 997
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	95 484
Vállalkozások	117 774
Lakosság	295 512
Ingatlannak fedezett követelések	352 213
Késedelmes tételek	50 709
Egyéb tételek	182 494
Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény összesen	1 103 183
Piaci kockázat tőkekövetelménye	5 332
Működési kockázat tőkekövetelménye	277 511
Tőkekövetelmény minimális szintje (1.pillér)	1 386 026

7.§ A hitelezési és felhígulási kockázatra vonatkozóan nyilvánosságra hozatali információk 234/2007 ((IX.4.) 7.§. alapján

a)

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a kitétségi osztályba sorolás alapján a külső és belső jelentésszolgálati kötelezettségek teljesítése céljából havonta készíti el, s folyamatosan figyelemmel kíséri annak alakulását
Ennek megfelelően kiszámítja az 1. és 2. pillér alatti tőkekövetelményét.

1. pillér: a minimális tőkekövetelmény számításának a szabályozó által előírt módszerekkel történő meghatározása.

2. pillér: A Takarékszövetkezet azon folyamatainak összessége, amely során az összes releváns kockázat felmérésre, a kockázatok fedezésére szükséges tőke meghatározásra kerül. A minimális tőkekövetelményt a hitelintézet saját módszertanával számítja. A második pillér alatt a hitelintézet az ICAAP keretében méri fel saját kockázatait, és határozza meg a fedezésükhöz szükséges minimális tőkeszintet.

Késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése

A hitelezési kockázat esetében a 2. pillér alatti vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfolió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében

- miként nő az értékvesztés és céltartalék-képzés, és
- miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.

b) Értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználására vonatkozó megközelítések, módszerek

A céltartalék képzés és értékvesztés elszámolás során a takarékszövetkezet a 2000. évi C. törvény valamint " A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szülő 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet alapján jár el.

Az ügyfélkövetelések esetében a takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik.

A takarékszövetkezet a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez. Ugyancsak céltartalékot képez a nyugdíjra és végkielégítésre, valamint a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

Az ügyfélkövetelések várható megtérülésének megítélése során a várható veszteség megállapításakor - figyelembe kell venni, hogy az ügyféllel szembeni követelések állami garanciával, I. osztályú hitelintézet készfizető kezességével, I. o. bankgaranciával, készpénzfedezettel (pl. óvadék) biztosított-e. Ez esetben az előbbieket figyelembevételével számított tényleges veszteség alapján kell az értékvesztés összegét meghatározni. Állami garanciavállalás esetén a biztosítékkal fedezett követelés értékét meg kell osztani a garanciát vállaló szervezet és a takarékszövetkezet között, s ennek alapján kell a takarékszövetkezetre háruló várható veszteséget kiszámítani.

c) Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

adatok e Ft-ban

Kitettségi súly	Kitettség értéke	Kitettség db-száma	Átlagos érték
0%	6 910 967		
20 %	5 967 739		
35 %	3 052 966	838	3 643
50 %	3 109 644	422	7 369
75 %	7 467 115	11 817	632
100 %	8 775 700	1 626	5 397
150 %	211	139	5

Az adatok a mérlegen belüli és kívüli tételeket is tartalmazzák.

d) Kitettségek földrajzi-legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként

A Takarékszövetkezetnek nem folytat határon átnyúló tevékenységet.

e) Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

adatok e Ft

Kitettségi súly	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettség	Késedelmes tételek
0%				
20 %				
35 %			3 052 966	
50 %			2 892 395	217 249
75 %		6 744 676	722 439	
100 %	1 951 191		2 537 436	1 766 465
150 %				211

Az adatok a mérlegen belüli és kívüli tételeket is tartalmazzák.

f) Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok e Ft

Megnevezés	Éven belüli	Éven túli (1-5 év)	Éven túli (5 év feletti)
Ügyfelekkel szembeni követelés	4 760 887	5 524 281	5 926 545

A táblázat nem tartalmazza a lejárt tételeket, mely 1 058 439 e Ft volt 2010. december 31-én.

g) Ügyfélkategória szerinti megoszlás

1. a késedelmes és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek ügyfélkategória szerint

Kockázatvállalásunk a legrégebben lejárt követelés szerint

adatok e Ft

Megnevezés	Éven belüli	Éven túli (1-2 év)	Éven túli (2 év feletti)
PBBS és Hitelintézet	10 758	12 057	5980
Nem pénzügyi vállalkozás	2 518 541	62 410	318 065
Háztartás	2 375 837	292 208	377 881
Külföld	40	295	
Egyéb	7 044		

A táblázat csak a mérlegen belüli tételeket tartalmazza, az újrátárgyalt, illetve a nem lejárt kitettségeket nem.

2. ügyfelekkel szemben elszámolt értékvesztés, illetve a képzett céltartalék összege

adatok e Ft

Megnevezés	Elszámolt értékvesztés
Nem pénzügyi vállalkozás	632 180
Háztartás	711 419
Külföld	315
PBBS	18 037

2010. december 31-én a céltartalék állományunk összege 1 315 e Ft volt.

h) A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek – az elszámolt értékvesztésekkel, illetve a képzett céltartalékokkal csökkentett – földrajzi – legalább országokénti – megoszlás szerinti bontása

A Takarékszövetkezetnek nem folytat határon átnyúló tevékenységet.

(2) Bekezdés

Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék 234/2007 ((IX.4.) 7.§. alapján

adatok e Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				0
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	1 013 468	555 384	206 901	1 361 951
03	Pénzügyi lífzinggel kapcsolatos követelés				0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra				0
08	Egyéb követelés	34 392	3 771	1 535	36 628
09	Egyéb eszközök	37 102	35 616	12 600	60 118
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	1 084 962	436 690	559 851	1 458 697

A tárgyévi céltartalékképzés és felhasználás(25.§2.)					
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
01	Céltartalékl nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
02	KC. Független és biztos jövőbeni kötelezetts.	714	1 843	1 242	1 315
03	Általános kockázati céltartalék	0		0	0
04	Egyéb céltartalék	0		0	0
05	Céltartalékok	714	1 843	1 242	1 315

Sztenderd módszer a 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 8.§. szerint

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 minden kitettséget a Hkr.-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorol be a Takarékszövetkezet.

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 kormányzatnak és a központi banknak van elismert hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormányzattal és a központi bankkal szembeni kitettségnél a

PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandók. A további kitétségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

Hitelezési kockázat-mérséklés a 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 12.§. szerint

(1) Bekezdés

a) A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint az, hogy ezen fedezetet milyen mértékben vesszük figyelembe

A tőkekövetelmény mérséklésénél a Takarékszövetkezet nem számol nettósításból adódó hatásokkal.

b) Biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A kockázatvállaláshoz kapcsolódó fedezetkikötés célja, hogy az adós(ok) nem fizetése esetén a Takarékszövetkezet követeléseit a biztosítékok értékéből kiegyenlíthesse. A fedezetek kikötése írásbeli szerződéskötéssel történik.

A kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződni a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

- A kockázatvállalások előkészítése és döntése során a takarékszövetkezet elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok/fedezetek minden esetben fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre és járulékaira, valamint a járulékos költségekre.
- A kockázatvállalási döntés során a takarékszövetkezetnek meg kell győződnie a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, azok valós jelenlegi és várható jövőbeni értékéről, terhelhetőségéről és hozzáférhetőségéről.
- Az adósok minősítése, az ügyletek típusa és a kockázatvállalás nagyságrendje alapján kialakított kockázatvállalási kategóriák mindegyikéhez külön-külön kell hozzárendelni a fedezettségi követelményeket és az elfogadható fedezeteket, meghatározva a különféle fedezetek együttes alkalmazásának gyakorlatát és a fedezetek bevonásának sorrendjét is.
- A takarékszövetkezet **fedezetként nem** fogadhatja el:
 - = az általa kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő részjegyet,
 - = a takarékszövetkezet ügyfele vagy kapcsolt vállalkozása által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt
 - = hitelintézettel (takarékszövetkezettel) szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
 - = a hitelintézet (takarékszövetkezet) vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló Rt. részvényét

- A fedezettség optimalizálása érdekében a takarékszövetkezet által kockázatosnak minősített konstrukciók (pl. nagykockázatnak minősülő kihelyezés) esetében az adott ügyletbe többféle biztosíték együttes alkalmazását is kikötheti.
- Gazdasági társaság esetén a társaság tulajdonosainak, ügyvezetőjének, illetve ezek közeli hozzátartozójának magánvagyonára is bevonható a fedezetek körébe. (készfizető kezesség stb.)
Természetes személy, egyéni vállalkozó és gazdasági társaság tagjai esetén az ügyfél vagy közeli hozzátartozója magánvagyonára is bevonható a fedezetek körébe.

A vállalt kockázat minősítésekor a takarékszövetkezet nem veszi figyelembe azt a biztosítékot

- amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaként adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,
- Ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó ügyleteknél a fedezet jövőbeni várható hozama vagy jövőben megváltozó értéke nem vehető figyelembe

e) Elismert biztosítékok főbb típusai

- ❖ a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- ❖ a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
- ❖ az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- ❖ a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- ❖ garancia és készfizető kezesség
- ❖ ingatlan fedezet

d) a garanciák nyújtók és kezességvállalók és azok hitelminősítési kategóriája a Hkr. 108.§(1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái

Csoportosítás (a Hkr. szerint)	Minősítési kategória	Minősítési kategória	Minősítési kategória	Minősítési kategória	Minősítési kategória	Minősítési kategória
	AAA	A+-	BBB+-	BB+-	B+-	CCC+
	-AA-	A-	BBB-	BB-	B-	-CCC-
Központi kormány és bank			1			
Hitelintézet és befektetési vállalkozás			1			
Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás			1			

e)-f) a hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk és olyan kitétségek – mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni –érték, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva lett figyelembe véve

Figyelembe vett garanciák: 2 037,971 m Ft

Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (pl. pénzügyi biztosíték): 137,407 m Ft

(2) Bekezdés

Volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembe vételével számított fedezett, teljes kitétség értéke

A hitelezési kockázat minimális tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint a kitétségi osztályok az alábbi táblázatban láthatók:

Kitétségi Osztály	Fedezett, összes kitétség (e Ft)
Központi kormánnyal vagy bankkal szembeni kitétség	5 741 581
Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitétség	142 693
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség	6 417 596
Vállalkozással szembeni kitétség	1 951 191
Lakossággal szembeni kitétség	6 744 676
Ingatlannal szembeni kitétség	9 205 236
Késedelmes tétel	1 983 925
Egyéb tétel	3 097 444

Közszektorbeli intézménnyel, multilaterális fejlesztési bankkal, nemzetközi szervezettel szembeni, fedezett kötvény formájában fennálló, kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétséggel Takarékszövetkezetünk nem rendelkezik.

Kereskedési könyv a 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 13.§. szerint

E paragrafus szerint a kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek külön-külön nyilvánosságra kell hoznia a Hpt.76§-a 1 bekezdésének 2. és 3. pontja szerint számított, valamint a partnerkockázat miatt felmerülő tőkekövetelményét.

2010. december 31-én a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíció és nagykockázat vállalások tőkekövetelménye 5 332 e Ft, a devizaárfolyam kockázat és árukockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelménye 0 Ft volt.

**Kereskedési könyvben nem szereplő részvények és pozíciók a 234/2007.
(IX.4.) Korm. rendelet 14.-15. § szerint**

14.§. A kereskedési könyvben nem szereplő részvényekben levő kitétségekkel kapcsolatban a hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia:

a-d) A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai, beleértve a tőkenyereséget és stratégiai okokat, az alkalmazott számviteli és értékelési módszereket, valamint az értékelést befolyásoló főbb feltételezések.

A mérleg szerinti érték, a valós érték, valamint a tőzsdén forgalmazott eszköz esetén a valós értéknek a piaci értéktől való eltérése, ha a két érték legalább 10 %-kal eltér egymástól.

A tőzsdei részvénykitétségek, magántőke befektetések és megfelelően diverzifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitétségek és más kitétségek típusát, jellege és összege.

Az előző évben az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege.

A teljes nem realizált nyereség, veszteség, rejtett újraértékelési nyereség vagy veszteség, valamint az alapvető és járulékos szavatoló tőke elemében említett összegek.

A Fókusz Takarékszövetkezet belföldi hitelintézettel szembeni részesedés értéke 2010. december 31-én: 176 729 e Ft.

15.§. A hitelintézetnek nyilvánosságra kell hozni a kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatával kapcsolatban

a) a kamatkockázat jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek (ideértve a kölcsönök előtörlesztésével és a lejárat nélküli betétekkel kapcsolatos elveket is), valamint a kamatkockázat mérésének gyakorisága

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből adódik. A banki könyvi kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját.

A Takarékszövetkezet a lejáratlal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, illetve betét felmondást nem modellezi. Ugyancsak nem modellezi a lejárat nélküli szerződések (pl. folyószámla betét, folyószámla hitel stb.) tartós részét.

b) a bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanem szerinti bontásban:

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján nem kereskedési könyvhöz tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányát, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és szavatoló tőke aránya.

Ezt mutatja az alábbi táblázat:

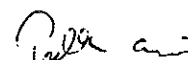
Időszak/Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	JPY
2009.I.	9,83					
2009.II.	13,35					
2009.III.	18,89					
2009.IV.	15,25					

Működési kockázat a 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 16.§. szerint

16.§ (1) A hitelintézetnek a működési kockázat tőkekövetelményével kapcsolatban nyilvánosságra kell hoznia a tőkekövetelmény meghatározására szolgáló azon módszereket, amelyek alkalmazására jogosult, valamint a tőkekövetelmény összegét.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 76/J.§. értelmében az Alapmutató szerint számolja a tőkekövetelményét, melynek összege 2010. december 31-én: 277 511 e Ft.

Jászentlászló, 2011. március 25.



Palkó Ervin

Kockázatkezelési igazgató
