

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet tájékoztatója a 234/2007 kormányrendelet szerinti nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről.

A Rábaközi Takarékszövetkezet ezúton hozza nyilvánosságra az 1996 évi CXII törvény (Hpt.) 137/A.§, és a 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet (A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről) rendelkezéseinek megfelelően a rendeletben előírt információkat.

Bemutatja és összefoglalja kockázataival, szavatoló tőkéjével, tőkemegfelelésével kapcsolatos legfontosabb információit, a 2010. évi magyar számviteli jogszabályok alapján elkészített beszámolóját alapul véve.

a) A kockázatkezelési elvek, módszerek:

A Rábaközi Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését.

A főbb követelmények a következők:

1. A számítások alapján meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. 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. (*Összeférhetetlenség elve*)
3. A Takarékszövetkezet kockázatokat csak a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. (*Óvatosság elve*)
4. 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*)
5. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (*Költség-haszon elve*)

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

A kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

- 1) Kockázatvállalási politika
- 2) Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- 3) Kockázati szerkezet
- 4) Kockázatkezelés szervezete

1) Kockázatvállalási politika:

A Takarékszövetkezet által alkalmazott belső szabályzatai tartalmazzák kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelyeknek az egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

Ezek az elvek a következők:

- a prudens kockázatvállalás elve,
- az elfogadott legjobb piaci gyakorlat alkalmazásának elve,
- az összeférhetetlenség kezelésére és elkerülésére kialakított elv, valamint
- az új tevékenységek, üzletágak, termékek indításakor kockázatkezelési szempontjainak figyelembe vétele.

2)Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság:

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot képes felvállalni,
- a felvállalt kockázatból milyen mértékű megtérülés várható,
- rendelkezik-e valamely területen komparatív előnnyel,továbbá
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

3) Kockázati szerkezet:

A kockázati szerkezet alakulása arra ad választ, 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 szerkezetet a Takarékszövetkezet a tárgyévre, a tárgyévet megelőző időszakra, a jövőre vonatkozóan pedig a stratégiai tervével azonos időszakra dolgozza ki.

4) Kockázatkezelési szervezet:

A Takarékszövetkezet a kockázatok alapos figyelésére, elemzésére egy kockázatkezelő munkakört alakított ki, de a kockázatok előzetes kiszűrésében alapvetően az illetékes döntési szinteken lévő személyek is részt vesznek. Az ügyintéző szervezetem belül 1 fő kockázatkezelő munkatárs tevékenységét közvetlenül az elsőszámú ügyvezető (elnök-ügyvezető) irányítása alatt látja el.

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet szervezeti felépítésében a belső ellenőrzés és a kockázatkezelés tevékenysége egymástól, valamint az egyéb szervezeti egységtől is elkülönül.

Egy fő belső ellenőr szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság végzi. A kockázatokat a belső ellenőr rendszeresen vizsgálja. Az ellenőrzés eredményéről tájékoztatja az ügyvezetést és a felügyelő bizottságot.

A takarékszövetkezet együttműködik az OTIVÁ-val számos kockázatkezeléssel kapcsolatos területen.(Pl. Adatgyűjtés, adatszolgáltatás, belsőtőkeszámítás stb.)

A kockázati stratégiát a Endrődyné Balázs Mária elnök- ügyvezető készíti el, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A tőke megfelelés elengedhetetlen része a kockázatok mérése és a kockázatokra elkülönített tőkének a tényleges kockázatokkal történő összevetése. A Takarékszövetkezet rendszeresen végzi a kereskedési könyvi kockázatok, illetve a tevékenység egészében felmerülő árfolyam- és árukockázat szabályozás által megadott módszerekkel történő felmérését, a kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmény meghatározását, illetve annak áttekintését, hogy a kimutatott tőkekövetelmény folyamatosan rendelkezésre áll-e.

A Takarékszövetkezetnek azzal is törekednie kell a kockázatmérséklésre, hogy a hitelezési tevékenysége keretében a kockázatvállalással járó ügyletek engedélyezésekor a követelését – az általános szabályok szerint – fedezetekkel biztosítsa.

A hitelbiztosítéki szerződéseknek jogilag érvényesnek és bírósági úton végrehajthatóknak/kikényszeríthetőnek kell lenniük.

A Takarékszövetkezetnél az ügylet fennállása alatt a folyamatos utógondozás végzése kötelező, amelynek keretében többek között a biztosítékok meglétét, állagát is rendszeres időközönként – esetenként helyszínen is – ellenőrizni kell.

A felülvizsgálatkor az ellenőrzésnek ki kell térnie arra is, hogy a biztosíték állaga, értéke forgalmazhatósága vagy jogi státusa nem sérült-e a Takarékszövetkezet hátrányára.

Az adós pozíciójának romlása esetén, illetve fedezet értékének elvonásának vagy csökkenésének megállapításakor azonnal intézkedni kell. (Pótlásról gondoskodni vagy a Ptk-ban lefektetett joggal élni.)

b) Szavatoló tőkével kapcsolatos információk:

- Az alapvető tőke összege: 475,170 millió Ft.
- A járulékos tőke összege: 47,588 millió Ft.

- Az alapvető tőke pozitív összetevői: 476,511 millió Ft.
- Az alapvető tőke negatív összetevői: 1,341 millió Ft.

- A járulékos tőke pozitív összetevői: 47,588 millió Ft,
- A járulékos tőke negatív összetevői: 0 Ft.

- A Hpt. 5.sz. melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető és járulékos tőke összege: 522,758 millió Ft.
- A Hpt. 5.sz. melléklet 14. pontjának c. alpontjában meghatározott levonandó értékek: 0 Ft.
- A Hpt. 5.sz. melléklet 17. pontja szerinti érték: 522,758 millió Ft.

c) A tőke megfelelésre vonatkozó információ:

A belső tőkekövetelmény számítás egy olyan eljárás, amely biztosítja azt, hogy mind a felügyelési, mind az irányítási funkciót ellátó vezető testületek

- megfelelően azonosítják, mérik, összesítik az intézmény kockázatait,
- az intézmény kockázati profiljának megfelelő tőkét tart,
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet és azt folyamatosan fejleszti.

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet elvégezte belső tőkekövetelmény számítását.
A kockázatok fedezésére 380,191 millió Ft tőkeszükségletet határozott meg.

A hitelezési kockázatra tekintettel képzett tőkeszükséglet meghatározása az alábbi koncepció szerint történik:

- tőkeszükséglet = kockázattal súlyozott kitéttőség 8%-a

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározását a sztenderd módszerrel végzi.

A kockázattal súlyozott kitéttőség érték a szavatoló tőkéből le nem vont kitéttőség - a külön jogszabályban meghatározott - kockázati súllyal szorzott értéke

A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitéttőség érték meghatározásakor minden kitéttőséget be kell sorolni a következő kitéttőségi osztályok valamelyikébe:

- a) központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitéttőség,
- b) regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitéttőség,
- c) közszektorbeli intézménnyel szembeni kitéttőség,
- d) multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitéttőség,
- e) nemzetközi szervezettel szembeni kitéttőség,
- f) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitéttőség,
- g) vállalkozással szembeni kitéttőség,
- h) lakossággal szembeni kitéttőség,
- i) ingatlanfedezett kitéttőség,
- j) késedelmes tétel,
- k) fedezett kötvény formájában fennálló kitéttőség,
- l) értékpapírosítási pozíció,
- m) kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitéttőség, vagy
- n) egyéb tétel.

A felsorolt kitéttőségi osztályokba besorolt kitéttőséghez a 196/2007. (VII.30.) Korm. Rendelet szerinti külön jogszabályban meghatározott kockázati súlyt kell alkalmazni.

2.) A kitéttőség sztenderd módszer szerint számított értéke

- a) eszköz esetén annak könyv szerinti értéke,
- b) kitéttőségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a nyilvántartás szerinti értékének egyedileg megképzett kockázati céltartalékkal csökkentett összegének a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súllyal megszorított értéke,
- c) származtatott ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték, vagy
- d) repóügylet, értékpapír- vagy árukölcsönzési ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték.

Millió Ft-ban

SA módszer tőkekövetelménye kitéttőségi osztályok szerint	244,861
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatok	0,614
Közszektorbeli intézmények	0

Multilaterális Intézmények	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	56,241
Vállalkozások	44,640
Lakosság	79,140
Ingatlannal fedezett követelés	23,850
Késedelmes tételek	11,548
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	28,828

3. Hitelezési kockázat mérséklés

Elismerhetőségi feltételek

(1) A hitelintézet által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet lehet:

- a) a mérlegen belüli nettósítás,
- b) a repóügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodás,
- c) a biztosíték,
- d) 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, a nem hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja,

(2) Az (1) bekezdés c) pontja szerinti biztosítéknak minősül:

- a) a pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék),
- b) az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog),
- c) az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog),
- d) a pénzügyi lízing, és
- e) követelést terhelő dologi biztosíték (különösen a követelésen fennálló zálogjog).

(3) A hitelintézet által elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a garancia és a készfizető kezesség.

(4) A hitelintézet által - az (1)-(3) bekezdésen kívül - elismerhető hitelkockázati fedezet a hitelderivatíva.

Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet

Elismerhető hitelkockázati fedezet a hitelintézet és ügyfele egymással szembeni követeléseinek mérlegen belüli nettósítása. Mérlegen belüli nettósítási megállapodás során az adott hitelintézetnél elhelyezett betétek és általa nyújtott hitelek egymással szembeni beszámítása eredményeként módosítható a kockázattal súlyozott kitettség érték és a várható veszteség értéke.

(1) A repóügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodást a pénzügyi biztosítékok átfogó

módszerét alkalmazó hitelintézet ismerheti el hitelkockázati fedezetként, ha az ügylet tárgya megfelel a 196/2007.(VII.30.) Korm. rendelet 100-401. §-ban meghatározottnak.

Hitelezésikockázat-mérséklési technikák kombinációja sztenderd módszer szerint

(1) Ha a kockázattal súlyozott kitétség értéket sztenderd módszer szerint számító hitelintézet egy kitétséget több hitelkockázati fedezet típusal fedez, akkor a hitelintézetnek a kitétséget úgy kell részekre osztania, hogy az egyes kitétség-részekhez egy hitelkockázati fedezet tartozzon. A kockázattal súlyozott kitétség értéket az egyes kitétség-részekre külön-külön meg kell határozni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottakat alkalmazza a hitelintézet akkor is, ha egy hitelkockázati fedezet nyújtójának hitelkockázati fedezete több eltérő lejáratú részből áll.

III/B. Kockázati súlyozás

A Takarékszövetkezet a kitétségeinek kockázati súlyozását a hatályos jogszabályokban foglaltaknak megfelelően végzi. Különösen ügyel a késedelmes tételek pontos besorolására, amelyek ismertetését a következőkben részletezzük:

Késedelmes tétel a kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel.

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

a) lakossággal szembeni kitétség esetén

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

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

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

1. a kétfőszázötvenezer forintot, vagy

2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kétfő százalékát.

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

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

– Egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

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

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

Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a PSZÁF által a hitelkockázat-mérséklésre vonatkozóan meghatározottak szerint megfelelőnek tekintett, hitelkockázat-mérséklő tétellel teljesen fedezett, valamint az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább az

értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéknek a 15%-a, akkor 100%-os kockázati súlyt kell alkalmazni.

Hitelminőség-romlás mérése

A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfólió 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.

A stressz teszt által mért tőkeszükségletet a két tényező eredményének összege adja.

A hitelezési kockázat számításokat a PSZÁF-nak az új tőke megfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatai alapján kell számítani több lépésben. A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitétségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet nettó összkitétsége meghaladja az 5%-ot.

A számításra vonatkozó általános szabályok:

1.Mérlegen kívüli tételek lehívása - A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét 20 %-kal csökkenteni kell, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni, feltételezve a megnyitott hitelkeretek lehívását, illetve garanciák beváltását.

2.Ingatlan fedezetek romlása – Az ingatlannal fedezett kitétségek közül a lakóingatlannal fedezett kitétségek 5 %-át, az egyéb ingatlannal fedezett kitétségek 15 %-át a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitétségek munkalapján belül a fedezetlen állományba. Az átsorolt lakóingatlannal fedezett állomány 1 %-át a lakossági, 4 %-át vállalkozói, az átsorolt egyéb ingatlannal fedezett kitétségek 3 %-át lakossági, 12 %-át a vállalkozói kitétségek közé.

3.Késedelmes tételek növekedése - A vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitétségi osztályba lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek 2 %-át külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.

4. Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok - kockázati súlyozása
Az átsorolt ingatlannal fedezett kitétségeknél meg kell határozni az átsorolt tételek értékvesztés hányadát 20%-nál nagyobb értékvesztést feltételezve

- 50%-os súlyozás rendelve a lakóingatlannal fedezett kitétség részekhez
- 100%-os súlyozást rendelve az egyéb ingatlannal fedezett kitétségekhez

Az átsorolt állományokból a feltételezett értékvesztés hányad alapján meg kell határozni a 100%-os és a 150%-os kockázati súlyozás alá eső állományokat az alábbi tételeknél

- önkormányzatokkal szembeni kitétségek közül átsorolt tételek közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek közül átsorolt tételek
- vállalkozói kitétségek közül átsorolt tételek
- lakossági kitétségek közül átsorolt tételek

Értékvesztés hányad növelés késedelmes kitétségekre 10 %.

5. Hitelintézetekkel szembeni kitétségek

- A magyar hitelintézetekkel szembeni kitétségeknél a stressz teszt során - az ország minősítésének romlásán kívül - más hatással nem kell számolni.

- A más országokban bejegyzett hitelintézetekkel szembeni kitétségek esetében (ha lényeges a kitétség) az állománynak a mellékletben meghatározott részét át kell sorolni a késedelmes tételek közé a 100%-os kockázati súlyozási kategóriába, megfelelő értékvesztés elszámolását feltételezve.

A Takarékszövetkezet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben – különösen annak 7. számú mellékletében - foglaltaknak megfelelően készítette el a késedelmeknek és a hitelminőség-romlásnak a megközelítését.

A Takarékszövetkezet rendszeres időközönként, valamint minden mérleg fordulónapon felülvizsgálja a követelésállományát, és amennyiben szükséges értékvesztést számol el. Az értékvesztés mértékét a kintlévőség megtérülése, valamint behajthatóságának vizsgálata alapján határozza meg. Az értékvesztés/céltartalék növekedése, illetve csökkenése az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összegét és a kitétség értékek átlagos értékét kitétségi osztályonkénti bontásban a Felügyeleti COREP táblák alapján kell elkészíteni.

A kitétségek gazdasági ágazatbeli megosztása

Ágazat megnevezése	2010	
	millió forint	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	637,981	6,86
Bányászat, bányászati szolgáltatás		
Feldolgozó ipar	70,821	0,76
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás		
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés		
Építőipar	63,315	0,68
Kereskedelem, gépjárműjavítás	131,304	1,41
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	12,193	0,14

Információ, kommunikáció		
Szállítás, raktározás	102,496	1,10
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	5691,206	61,20
Ingatlanügyek	20,523	0,22
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		
Egyéb tevékenységek	2569,405	27,63
Összesen	9299,244	100,00

A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása:

Millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Hátralévő futamidő		
	1 éven belül	1-5 év közötti	5 éven túli
központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	2124,879	6,180	
regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	6,000		6,478
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség			
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség			
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség			
hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	3526,891		25, 973
vállalkozással szembeni kitettség	296,443	94,028	178,113
lakossággal szembeni kitettség	345,530	602,976	496,732
ingatlanlal fedezett kitettség	76,559	78,949	689,426
késedelmes tétel	168,861	47,647	57,267
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség			
értékpapírosítási pozíció			
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség			

egyéb tétel	403,119	40,167	27,026
Összesen:	6948,282	869,947	1481,015

A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása összesítve:

- késedelmes tétel és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettség :

Ágazat megnevezése	2010	
	millió forint	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	28,745	13,61
Bányászat, bányászati szolgáltatás		
Feldolgozó ipar	11,778	5,58
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás		
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés		
Építőipar	2,194	1,03
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1,530	0,72
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0,093	0,04
Információ, kommunikáció		
Szállítás, raktározás	0,048	0,03
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0,008	0,01
Ingatlanügyek	0,043	0,02

Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		
Egyéb tevékenységek	166,868	78,96
Összesen	211,307	100,00

A hitelminőség romlást elszenvedett kitettségekre elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve a képzett és felhasznált céltartalékkal kapcsolatos kimutatás:

Értékvesztések és a hitelezési veszteségekre megképzett céltartalékok (adatok ezer forintban):

	Hitelek	Garanciák és ki nem használt hitelkeretek	Összesen:
Egyenleg 2009. 12. 31. (nyitó egyenleg)	162,717	0	162,717
Eladott és leírt követelések értékvesztése			
Visszaírás/felszabadítás	130,429	0	130,429
Képzés	128,419	0	128,419
Árfolyamváltozások hatása			
Egyenleg 2010. december 31-én (Záró egyenleg)	160,707	0	160,707
Értékvesztés/céltartalék nettó változása	-2,010	0	-2,010
Eladott és leírt követelések értékvesztése			
Értékvesztéssel nem fedezett leírt követelések			

d) A sztenderd módszer alkalmazásával kapcsolatos információk:

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számítja ki. A hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint végzi.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendeletben meghatározott kitettségi osztályok valamennyikébe sorolja el.

A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a hatályos jogszabályokban (a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendeletben, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének szolgáltatandó adatszolgáltatásra vonatkozó hatályos PM rendeletben) foglaltakat, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének a tárggyal kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

e) **Hitelezési kockázat-mérséklés**

A Takarékszövetkezet a tőkekövetelmény mérséklésénél nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

A Takarékszövetkezet által elfogadott fedezeteket fedezeti értékének számításának alapját

- az értékbecslésben meghatározott érték,
- a könyvszerinti érték,
- járművek esetében az EUROTAX katalógus összehasonlító árai

képezik.

A Takarékszövetkezet az egyes fedezetcsoportokat

- érvényesíthetősége,
- értékállósága,
- ellenőrizhetősége

alapján alakította ki.

Az elfogadott fedezetek lehetnek:

- Likvid fedezetek
- Közraktárjeggyel biztosított fedezetek
- Ingatlanok
- Egyedileg beazonosítható, nevesített ingóságok
- Egyéb fedezetek
- Garanciák, készfizető kezességek.

Az elfogadott fedezetek további csoportosítás szerint lehetnek:

- az előre rendelkezésre bocsátott és
- az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek.

A Takarékszövetkezet nem fogadja el biztosítékként

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezet, vagy a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás a Gazdasági társaságokról szóló

törvényben meghatározott közvetlen irányítását biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,

- olyan gazdasági társaság üzletrészét vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyekben az adósnak befolyásoló részesedése van.

A Takarékszövetkezet a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a következőkben teszi közzé:

1. Központi kormány és bank: BBB-
2. Hitelintézet és befektetési vállalkozás: MTB Zrt BBB-
3. Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás:
Garantiqa Hitelgarancia Zrt : BBB-
Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány : BBB-

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázat-mérséklésre a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott garanciákat Magyar Állam általi vizsontgaranciáját fogadta el.

A kitettségek– mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vett figyelembe a Takarékszövetkezet:

Vállalkozásokkal szembeni kitettségek: 800 eFt
Lakossággal szembeni kitettségek: 55783 eFt

Kitettségek országokénti megbontásban

A Takarékszövetkezet hitelezést csak Magyarország területén folytat, határon átnyúló tevékenységet nem végez.

f) Kereskedési könyv vezetésével kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet a 244/2000 Korm. rendelet alapján Kereskedési könyvet nem vezet

g) Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekre vonatkozó információk:

A pénzügyi intézményekben lévő részvények mérlegszerinti értéke 27 473 eFt. A Rábaközi Takarékszövetkezet nem rendelkezik olyan információval, amely a befektetési célú részvények után értékvesztés elszámolását tette volna szükségessé.

Értékesítés nem történt, így ebből származó eredménye sem volt a takarékszövetkezetnek.

A kamatkockázatot a Takarékszövetkezet a duration gap elemzés módszerrel méri. A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

h) Működési kockázattal kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező eredményét és szavatoló tőkéjét érintő - 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.

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 üzleti tevékenységből között szereplő, biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

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 Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbieket szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka.

A tőkekövetelmény összege a 2010. évre: 71,965 millió forint.