

Nyilvánosságra hozatal

A Szarvas és Vidéke Takarékszövetkezet a Hitelintézeti törvény 235. §-ában és a nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Kormányrendeletben előírt szabályoknak megfelelően, a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

Kockázatkezelési elvek, módszerek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett.
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 kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek.
3. A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza a már kibocsátott szabályzatokat, törekszik 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. A Takarékszövetkezet kockázatokot a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokot limitekkal és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.
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.
8. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
9. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
10. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
 - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése
 - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések

11. A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet számára veszteséget okozott.
12. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

a.)	
Az alapvető tőke összege:	473 861 eFt.
A járulékos tőke összege:	126 307 eFt.
A kiegészítő tőke összege:	- eFt.
b.)	
Az alapvető tőke pozitív összetevői:	481 935 eFt.
Az alapvető tőke negatív összetevői:	8 074 eFt.
c.)	
A járulékos tőke pozitív összetevői:	126 307 eFt.
A járulékos tőke negatív összetevői:	- eFt.
d.)	
A Hpt. 5.sz. melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető:	473 861 eFt.
és járulékos tőke összege:	126 307 eFt.
A Hpt. 5.sz. melléklet 14. pontjának c. alpontjában meghatározott levonandó értékek:	- eFt.
e.)	
A Hpt. 5.sz. melléklet 17. pontja szerinti érték:	600 168 eFt.

A hitelintézet tőkemegfelelése:

A Takarékszövetkezet kitettségi osztályaira vonatkozóan a Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban:

A kitettségi osztályok kockázattal súlyozott értékei:

kockázattal súlyozott érték 2009.12.31.	<i>adatok ezer forintban</i>
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	0
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0
Hitelintézetekkel szembeni kitettség	110 927
Vállalkozással szembeni kitettség	275 040
Lakossággal szembeni kitettség	167 891
Ingatlannal fedezett kitettség	620 796
Késedelmes tétel	6 995
Egyéb tétel kitettsége	330 499
Mérlegen kívüli tételek kitettsége	13 025

A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitettségi osztályonként:

kockázattal súlyozott érték 2009.12.31.	<i>adatok ezer forintban</i>
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség tőkekövetelménye	0
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség tőkekövetelménye	0
Hitelintézetekkel szembeni kitettség tőkekövetelménye	8 874
Vállalkozással szembeni kitettség tőkekövetelménye	22 003
Lakossággal szembeni kitettség tőkekövetelménye	13 431
Ingatlannal fedezett kitettség tőkekövetelménye	49 664
Késedelmes tétel tőkekövetelménye	560
Egyéb tétel kitettségének tőkekövetelménye	26 440
Mérlegen kívüli tételek tőkekövetelménye	1 042

a.) A Takarékszövetkezetnek a 7§ (1) hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítését. Az egyedi minősítési eljárás alá vont tételek hitelminőség romlása alapkritériumának a Takarékszövetkezet az alábbi szempontok szerint vizsgálja:

- a kintlévőség megtérülése, illetve veszteség valószínűsítése és annak mértéke,
- a kötelezettségek fizetési vagy törlesztési késedelme,
- a fizetési, törlesztési késedelem rendszeressége,
- a szerződés módosítása, prolongálása, újratárgyalása
- az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változások,
- a vállalkozás jövőbeni elképzelései,
- az adós személye, kapcsolatai más vállalkozásokkal, pénzügyintézetekkel,
- a hitel típusa, a konstrukció feltételei,
- a Takarékszövetkezet birtokába jutott egyéb információk (a vállalkozásra a környezetére és a gazdálkodási körülményekre),
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és hozzáférhetőségében bekövetkezett negatív változások.

Az egyszerűsített minősítés alapján a Takarékszövetkezet lakossági hitelek esetében a 10.000.-eFt, vállalkozói hitelek esetében a 25.000.-eFt összeghatár alatti hitelek esetében a hitelminőség romlás alapkritériumának a törlesztési késedelem mértékét választja. Ennek alapján:

- problémamentes az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 0-30 illetve 0–15 nap közötti,
- külön figyelendő az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 0-30 illetve 0–16 nap közötti, és a hitel prolongált
- átlag alatti az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 30-90 illetve 16-90 nap közötti,

- kétes az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 90-365 nap közötti,
 - rossz az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 365 napot meghaladó.
 A fentiek alkalmazásában lakossági ügyfélnek minősül a magánszemély, nem vállalkozási minőségben kötött szerződéseit tekintetében.

b. Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek:

A Takarékszövetkezet által elszámolt értékvesztés, illetve annak visszairása meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra. Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

A Takarékszövetkezetnél az egyes tételek értékelésére, és az ehhez szükséges eszközminősítés, meglévő értékvesztés és céltartalék szintjének felülvizsgálatára negyedévente kerül sor.

A Takarékszövetkezet a minősített tételekhez kapcsolódó nyilvántartásokban, dokumentációkban különíti el a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évi értékelés során elszámolt értékvesztés, megképzett céltartalék összegét és nyomon követi, hogy a tárgyévben történt értékvesztés visszairás, kockázati céltartalék felhasználás, felszabadítás az előző évben vagy a tárgyévben elszámolt értékvesztésből, megképzett céltartalékból történik.

c, .) a számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele szerinti összege kitétségi osztályonként

kockázattal súlyozott érték 2009.12.31.	<i>adatok ezer forintban</i>
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitétség	3 647 219
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	0
Hitelintézetekkel szembeni kitétség	554 635
Vállalkozással szembeni kitétség	803 444
Lakossággal szembeni kitétség	259 420
Ingatlannal fedezett kitétség	1 989 914
Késedelmes tétel	185 167
Egyéb tétel kitétsége	432 841
Mérlegen kívüli tételek kitétsége	658 435

d, a kitétségek földrajzi - legalább országonkénti - megoszlását kitétségi osztályonként: A Takarékszövetkezet összes kitétsége magyarországi partnerekkel szembeni kitétségekből keletkezett.

e, A kitétségek ügyfél kategória szerinti megoszlása nettó kitétségi osztályonként:

Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitétségek (CRSA)	5 137 629
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségek (CRSA)	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek (CRSA)	554 635
Vállalkozással szembeni kitétségek (CRSA)	576 684
I osztályú adóssal szembeni kitétség	143 983
II osztályú adóssal szembeni kitétség	401 473
III osztályú adóssal szembeni kitétség	31 228
Lakossággal szembeni kitétségek (CRSA)	213 943

I osztályú adóssal szembeni kitettség	137 478
II osztályú adóssal szembeni kitettség	68 857
III osztályú adóssal szembeni kitettség	6 088
IV osztályú adóssal szembeni kitettség	50
V osztályú adóssal szembeni kitettség	1 470
Ingtatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	1 573 314
I osztályú adóssal szembeni kitettség	426 978
II osztályú adóssal szembeni kitettség	961 063
III osztályú adóssal szembeni kitettség	135 046
IV osztályú adóssal szembeni kitettség	48 323
V osztályú adóssal szembeni kitettség	1 904
Késedelmes tételek (CRSA)	6 995
I osztályú adóssal szembeni kitettség	920
II osztályú adóssal szembeni kitettség	275
III osztályú adóssal szembeni kitettség	0
IV osztályú adóssal szembeni kitettség	3 129
V osztályú adóssal szembeni kitettség	2 671
Egyéb tételek (CRSA)	165 626
Összesen	8 289 431

Megjegyzés a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó kitettségi értékek a mérlegtételekkel összesítve kerültek kimutatásra

f. a bruttó kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként:

	Éven belüli	1-5 év	5 éven túli	Összesen
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	5 073 599	64 030		5 137 629
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)				0
Hítelinézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	554 635			554 635
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	477 222	44 064	55 398	576 684
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	145 298	126 137	3 113	274 548
Ingtatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	352 345	469 346	751 623	1 573 314
Késedelmes tételek (CRSA)	3 239	3 756		6 995
Egyéb tételek (CRSA)	33 909	87 717	44 000	165 626
Összesen	6 640 247	795 050	854 134	8 289 431

Az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalékkal kapcsolatos nyilvánosságra hozatal

Céltartalék képzés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
I osztályú adós	20	4 879 109	498 149	4 380 980
II osztályú adós	6 949 045	18 025 000	9 435 949	15 538 096
III osztályú adós	0	746 275	297 025	449 250
IV osztályú adós	0	0	0	0
V osztályú adós	674 301	0	674 301	0
	7 623 366	23 650 384	10 905 424	20 368 326

Értékvesztés képzés	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
I osztályú adós	3 930 665	15 652 987	5 182 310	14 401 342
II osztályú adós	31 572 281	53 084 382	28 576 475	56 080 188
III osztályú adós	11 983 820	19 243 101	13 933 127	17 293 794
IV osztályú adós	7 136 500	10 496 344	8 735 951	8 896 893
V osztályú adós	107 689 701	33 618 810	19 704 378	121 604 134
	162 312 967	132 095 624	76 132 241	218 276 351

A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek kivétel nélkül Magyarországi ügyfelekkel szemben állnak fenn

Sztenderd módszer:

A kockázattal súlyozott kitettség értéket a Takarékszövetkezet sztenderd módszerrel számítja.

A kitettségi osztályokra vonatkozó kitettség értékek a hitelezési kockázat-mérséklési módszerek alkalmazását követően:

hitelezési kockázat mérséklés figyelembevétele szerinti 2008.12.31.	<i>adatok ezer forintban</i>
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	4 608 489
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0
Hitelintézetekkel szembeni kitettség	554 635
Vállalkozással szembeni kitettség	275 040
Lakossággal szembeni kitettség	223 855
Ingatlannal fedezett kitettség	1 455 652
Késedelmes tétel	6 995
Egyéb tétel kitettsége	526 698
Mérlegen kívüli tételek kitettsége	20 142

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéjéből levonandó kitettség nincs.

Hitelezési kockázatmérséklés:

Mérlegen belüli és kívüli nettósítást a Takarékszövetkezet nem alkalmaz.

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai.

A Takarékszövetkezet ügyfeleitől a hitelek visszafizetését elsősorban azok bevételéből várja, azonban a jogszabályi előírásoknak megfelelően a hitelkockázatok mérséklése és azok megtérülése érdekében fedeztetet is kér, amit jogi biztosítéknak nevezünk.

A hitel kihelyezése és a kockázatvállalás előtt a Takarékszövetkezet meggyőződik a szükséges biztosítékok meglétéről, valós értékéről, likviditásáról, jogi érvényesíthetőségéről, majd a jóváhagyást követően megkötö a biztosítéki szerződést a biztosítékot adóval.

A biztosítékok értékét úgy kell megállapítani, hogy azok azonnali értékesítése, igénybe vétele esetén a Takarékszövetkezet követelése (tőke és kamatok) 100%-ban megtérüljenek. A biztosítékok értékelésénél a piaci forgalmi értékből kell kiindulni és a szabályzatokban szabályozott diszkontálási tényezőkkel kell módosítani.

A partnerek által fedezetként felajánlott vagyontárgyakat csak arra feljogosított szakértő által készített értékbecslés alapján lehet figyelembe venni.

A hitel folyósítását követően a Takarékszövetkezet a hitel teljes visszafizetéséig nyomon követi az ügyfél fizetőképességét, a hitel visszafizetésének szerződés szerű teljesítését, a fedezetek meglétét azok mindenkor értékét és érvényesíthetőségét a monitoring tevékenység keretében.

Az adósmonitoring keretén belül újraminősíti az adósokat a legfrissebb beszámolóik alapján a fizetőképességük vizsgálata érdekében. A kockázatvállalás teljes futamideje alatt a fedezetül szolgáló ingatlanokra és ingó vagyontárgyakra engedményezett biztosítás kerül megkötésre. A Takarékszövetkezet folyamatosan vizsgálja a hitelek szerződés szerű visszafizetését, kockázatvállalásait negyedévente minősíti és belső és külső szabályozásoknak megfelelően értékvesztést és céltartalékot képez. Az ügyletminősítéshez szükséges adatok és eljárásokat belső szabályozás szerint végzi.

Elismert biztosítékok fő típusai a Takarékszövetkezetnél:

Garancia (Állami és bankgarancia), Kezesség, Óvadék, Zálogjog (ingatlanon, ingóságon, követelésen ill. jogn), Lakossági hitelek esetén a kötelemben bevont személyek jövedelme, Számlajóváírások, Engedményezés, Opció (vételi jog), Élet- és vagyonbiztosítás, Azonnali beszedési megbízás

d. A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriái a Hkr. 108.§.(1) bekezdése alapján:

A Takarékszövetkezetnél 2008.-évben a Központi kormány által vállalt garancia és az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által vállalt készfizető kezességvállalása került elfogadásra.

e. A hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő hitelezési kockázati koncentrációk alatt az egyes ügyfelekkel szembeni közvetlen és/vagy közvetett kitétségek olyan eloszlását kell érteni, amikor az ügyfelek viszonylag kisszámú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti az intézmény üzletszerű működését. Mérése a Herfindahl index segítségével történik.

A hitelezési koncentrációs kockázat tőkeszükséglete 2009 év végén 45 840 eFt

f. Olyan kitétség jelenleg nincs a Takarékszövetkezetnél, mely esetében a mérlegen belüli és kívüli nettósítást követően készfizető kezességet, vagy hitelderivatívát vett figyelembe a Takarékszövetkezet.

Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett teljes kitétség értéke a Takarékszövetkezetnél a 2009. december 31.-i auditált adatok alapján 8 531 076 eFt.

Kereskedési könyv

Ilyen ügylete a Takarékszövetkezetnek nincs

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Ilyen ügylete a Takarékszövetkezetnek nincs

Értékpapírosítás

Ilyen ügylete a Takarékszövetkezetnek nincs

Partnerkockázat

A Takarékszövetkezet a származtatott ügyletekkel nem foglalkozik, így ennek kockázatát sem méri.

Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a Működési kockázatról szóló 200/2007.(VII.30.) Korm. Rendelet 3.§.-ban meghatározott ún. Alapmutató módszere alkalmazására jogosult. Az Alapmutató módszere alapján számított Működési kockázat tőkekövetelményének értéke a Takarékszövetkezetnél a 2007., 2008., 2009., évi auditált adatok alapján 519 047 e Ft. Ennek tőkeszükséglete a vonatkozó jogszabályok alapján 2010. évtől 77 857 eFt.