



MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS
NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL**

2010. DECEMBER 31.

2011. MÁJUS 6.

TARTALOMJEGYZÉK

| | | |
|-------|---|----|
| 1 | Bevezetés..... | 4 |
| 2 | A prudenciális szabályok alkalmazási köre | 4 |
| 3 | A szavatólő tőkével kapcsolatos információk..... | 6 |
| 4 | A tőkemegfeleléssel kapcsolatos információk..... | 7 |
| 4.1 | A Takarékbank szabályozói minimális tőkekövetelménye és tőkemegfelelése..... | 8 |
| 4.2 | A Bankcsoport szabályozói minimális tőkekövetelménye és tőkemegfelelése..... | 8 |
| 4.3 | A Takarékbank hitelezési kockázatának szabályozói minimális tőkekövetelményének összetétele | 8 |
| 4.4 | A Bankcsoport hitelezési kockázatának szabályozói minimális tőkekövetelményének összetétele | 9 |
| 4.5 | Piaci kockázatok szabályozói minimális tőkekövetelménye..... | 9 |
| 4.6 | A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia..... | 10 |
| 4.6.1 | Kockázati stratégia | 10 |
| 4.6.2 | Belső tőkeszükséglet számítása | 19 |
| 5 | A hitelezési kockázattal kapcsolatos információk..... | 25 |
| 5.1 | A hitelezési kockázatkezelési elvek, módszerek | 25 |
| 5.1.1 | Hitelkockázat-kezelési alapelvek..... | 25 |
| 5.1.2 | Folyamatok | 25 |
| 5.1.3 | A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályok ²⁶ | |
| 5.1.4 | A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok | 26 |
| 5.1.5 | A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban .. | 27 |
| 5.1.6 | Bank által alkalmazott külső hitelminősítő szervezetekkel kapcsolatos információk | 28 |
| 5.1.7 | A kereskedési könyvön kívüli tételek esetében a hitelminősítés alkalmazásának bemutatása..... | 29 |
| 5.2 | A sztenderd módszernél meghatározott egyes kitétségi osztályokra vonatkozó adatok.. | 30 |
| 5.3 | Az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó információk..... | 38 |
| 5.3.1 | Az értékvesztés és céltartalék-képzés szabályai | 38 |
| 5.3.2 | A kockázati alapú értékvesztés és céltartalék-képzés | 39 |
| 5.3.3 | A nem kockázati minősítésen alapuló értékvesztés, valamint céltartalék-képzés | 40 |
| 5.3.4 | Értékvesztés és céltartalék adatok..... | 41 |
| 5.4 | A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó információk | 43 |
| 5.4.1 | A fedezetek értékelésére és kezelésére szolgáló szabályok..... | 43 |
| 5.4.2 | A Bank által elismert fedezetek, és elfogadott más biztosítékok fő típusai | 45 |
| 5.4.3 | A hitelezéskockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációk, nettósítás..... | 47 |
| 5.4.4 | A hitelezéskockázat-mérsékléssel kapcsolatos adatok..... | 48 |
| 5.5 | A partnerkockázati kitétségekkel kapcsolatos információk | 51 |
| 5.5.1 | A Bank által alkalmazott partnerkockázat-kezelési alapelvek | 51 |
| 5.5.2 | Partnerkockázatot hordozó kitétségek..... | 52 |
| 5.5.3 | A partnerkockázati kitétség mérséklésének módszerei | 53 |
| 5.5.4 | A partnerkockázati kitétségek adatai..... | 54 |
| 5.5.5 | A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások | 54 |
| 5.5.6 | Hitelderivatívák..... | 55 |
| 6 | Piaci és likviditási kockázatokkal kapcsolatos információk | 55 |
| 6.1 | Kamatkockázat..... | 57 |

| | | |
|-------|--|----|
| 6.1.1 | A Bank által alkalmazott kamatkockázat-kezelési alapelvek | 57 |
| 6.1.2 | Kereskedési könyvben nyilvántartott kamatkockázat | 58 |
| 6.1.3 | Kereskedési könyvön kívül nyilvántartott kamatkockázat | 58 |
| 6.2 | Részvényárfolyam kockázat | 59 |
| 6.2.1 | A Bank által alkalmazott részvénykockázat-kezelési alapelvek..... | 60 |
| 6.2.2 | Kereskedési könyvben nyilvántartott részvénykockázat..... | 60 |
| 6.3 | Devizaárfolyam kockázat | 61 |
| 6.3.1 | A Bank által alkalmazott devizaárfolyam-kockázatkezelési alapelvek | 61 |
| 6.3.2 | A devizaárfolyam-kockázat pótlólagos tőkekövetelménye | 62 |
| 6.4 | Likviditási kockázat | 62 |
| 6.4.1 | A Bank által alkalmazott likviditási kockázatkezelési alapelvek | 63 |
| 6.4.2 | Bank hitelminősítésének feltételezett romlása esetén a partnereknek nyújtandó óvadékok hatása..... | 66 |
| 7 | Kereskedési könyvben nem szereplő részvenypozíciókkal kapcsolatos információk..... | 67 |
| 7.1 | A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai | 67 |
| 7.2 | A Bank által alkalmazott számviteli és értékelési módszerek | 68 |
| 7.3 | A kereskedési könyvön kívül tartott részesedések értéke | 68 |
| 8 | Értékpapírosított pozíciókra vonatkozó információk | 68 |
| 9 | Működési kockázatra vonatkozó információk | 69 |
| 9.1 | Működési kockázatok azonosítása, adatgyűjtés | 69 |
| 9.2 | Működési kockázatok monitoringja..... | 69 |
| 9.3 | Működési kockázatok kezelése..... | 70 |
| 9.4 | Működési kockázati jelentő rendszer | 70 |
| 9.5 | A működési kockázat tőkekövetelménye | 70 |

1 Bevezetés

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: Takarékbank, Bank) jelen dokumentummal a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (Hpt.) 137/A.§-ában, valamint a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. Rendeletben foglaltaknak tesz eleget.

Jelen dokumentum a jogszabályi előírásoknak megfelelően bemutatja és összefoglalja a szavatoló tőkével, kockázatokkal és tőkemegfeleléssel kapcsolatos nyilvánosságra hozandó információkat a Takarékbankra, valamint a Bankkal összevont felügyelet alá tartozó társaságokra együttesen (a továbbiakban: Bankcsoport) vonatkoztatva.

A jelen dokumentumban szereplő adatok a Takarékbank és a Bankcsoport 2009. évi, magyar számviteli szabályok alapján összeállított éves beszámolóján alapulnak.

A jelen dokumentumban minden adat millió forintban szerepel, kivéve, ha az ettől eltérő érték külön feltüntetésre kerül.

A dokumentum a jogszabályi hivatkozásoknál a következő rövidített elnevezéseket alkalmazza:

- **Hpt.** - A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény
- **Bszt.** - A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
- **Tpt.** - A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
- **Szmt.** - A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény
- **Hkr.** - 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről
- **Mkr.** - 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről
- **Nyhkr.** - 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről
- **Pkr.** - 381/2007. (XII.23.) Korm. rendelet a hitelintézetek partnerkockázatának kezeléséről
- **Kkr.** - 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól (továbbiakban: Kkr.)
- **Hitkr.** - 250/2000. (XII.24.) Korm. rend. a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

2 A prudenciális szabályok alkalmazási köre

A Takarékbank csoport esetében nincs eltérés a számviteli konszolidációba és az összevont alapú felügyelet tőkekövetelményének számításához kapcsolódó számításba bevont intézményi kört érintően.

Az összevont alapú felügyelet a Takarékbank valamennyi számviteli konszolidációban résztvevő leányvállalatára és társult vállalkozására kiterjed:

- Leányvállalatok: Takarékalapkezelő Zrt., TAKINFO Kft.
- Társult vállalkozások: Banküzlet Zrt., Next-Faktor Pénzügyi és Szolgáltató Zrt.

A Takarékbanknak nincs olyan konszolidációba bevont vállalkozása, amelyre – a Hpt. 91. §-ának (3) bekezdése szerint – az összevont alapú felügyelet nem terjed ki.

A Takarékbank és a Hpt. 90. §-ának (2) bekezdése szerinti vállalkozások vonatkozásában a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

A Takarékbankkal összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások:

| Vállalkozások | Tevékenységi kör | A Bank tulajdoni hányada | Befolyás típusa | Összevont alapú tőkemegfelelésnél való figyelembe vétel módja |
|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------------|---|
| Takarékbank Zrt. | (irányító) hitelintézet | -- | Irányító hitelintézet | |
| Takarék Alapkezelő Zrt. | befektetési alapkezelő | 100% | ellenőrző befolyás | Hpt. 94. § (1) és Szm. 122. §. - teljes körű bevonás |
| TAKINFO Kft. | járulékos vállalkozás | 52,38% | ellenőrző befolyás | Hpt. 94. § (1) és Szm. 122. §. - teljes körű bevonás |
| Banküzlet Zrt. | pénzügyi vállalkozás | 48,99% | Részesedési viszony (kisebbségi) | Hpt. 94. § (4) és Szm. 129 - 130 §. - Szm. társult vállalkozások konszolidálására vonatkozó szabályai |
| Next Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. | pénzügyi vállalkozás | 24% | Részesedési viszony (kisebbségi) | Hpt. 94. § (4) és Szm. 129 - 130 §. - Szm. társult vállalkozások konszolidálására vonatkozó szabályai |

Mivel a Hpt. szerinti (kisebbségi) részesedési viszonyban lévő vállalkozások közül egyik sem minősül közös vezetésű vállalkozásnak, ezért a konszolidáció szempontjából a Bank a Banküzlet Zrt.-t és a Next Faktor Pénzügyi és Szolgáltató Zrt.-t is a Hpt. 94. §. (4) bekezdése alapján az Szm. társult vállalkozásokra vonatkozó, részesedés értékelés módszerével kezeli. A részesedés értékelés módszere a társult vállalkozásnak sem az eszközeit, sem a forrásait nem vonja be a konszolidált mérlegbe, ezért a részesedési viszonyban lévő, az Szm. szerint társultnak minősülő vállalkozások a prudenciális méréseknél nem játszanak szerepet.

A Hpt. 91. § (3) bekezdés c) pontja az összevont felügyelet szempontjából elhanyagolhatónak minősít egy vállalkozást, ha annak mérlegfőösszege és mérlegén kívüli tételei alapján a Hpt. 79. § (4) bekezdése szerinti a nagykockázatoknál alapul vett kitettség értéke nem haladja meg a Takarékbank mérlegfőösszegének egy százaléka és 2500 millió Ft közül a kisebb értéket. A Takarékbank esetében a 2500 millió Ft a kisebb érték. Ha egynél több vállalkozás felel meg az elhanyagolhatóság kritériumának, akkor a korlátozást a vállalkozások együttesére kell értelmezni.

A Hpt. 91. § (3) c) pontjában, az összevont alapú felügyelet céljából a csoporthoz tartozó vállalkozások jelentőségére vonatkozó előírásokat alapul véve a Takarékbank ellenőrző részesedésnek minősülő leányvállalatai közül

- a TAKINFO Kft. alig lépi túl az elhanyagolható jelentőség küszöbértékét
- a Takarékalapkezelő Zrt. elhanyagolható jelentőségű.

A kisebbségi részesedési viszonynak minősülő érdekeltségek közül pedig

- a Next Faktor Pénzügyi és Szolgáltató Zrt. kissé az elhanyagolhatósági küszöbérték feletti
- a Banküzlet Zrt. elhanyagolható jelentőségű.

A kisebbségi részesedési viszonyban lévő vállalkozások kockázatait a Bank elsősorban havi rendszerességgel bekért jelentések alapján követi nyomon, valamint a társaságok igazgatóságában, illetve felügyelőbizottságában való részvételen keresztül a szavazati arányának megfelelő mértékben kontrollálja.

A Takarékbank Zrt. 2009-ben veszteségminimalizálási céllal, minimális, 500 ezer Ft tőkével megalapította az MTB Projekt Korlátolt Felelősségű Társaságot, amely az összevont felügyelet alá nem tartozó, egyéb leányvállalatnak minősül.

Mivel a Hpt. 90. § (1) és (2) bekezdése felsorolja, milyen típusú vállalkozásokat tartozhatnak összevont felügyelet alá, az MTB Projekt Kft. tevékenységének jellege miatt nem tartozik az összevont alapú felügyelet alá tartozó csoportba. A társaság a számviteli konszolidációban sem szerepel, tekintettel arra, hogy a Bank konszolidációs számviteli politikája szerint a leányvállalat vagy annak leányvállalata mentesíthető a konszolidációba történő teljeskörű bevonás alól, ha a tárgyévi egyedi éves beszámolójának mérlegfőösszege nem éri el a Takarékbank Zrt. tárgyévi mérlegfőösszegének 0,5 %-át vagy a tárgyév december 31-i jegyzett tőkéje alacsonyabb, mint 5 millió Ft. A konszolidált beszámoló a csoport helyzetéről az ilyen vállalkozás nélkül is megbízható és valós képet ad.

3 A szavatoló tőkével kapcsolatos információk

| A Takarékbank egyedi szinten számított szavatoló tőkéje | 2009.12.31 | 2010.12.31 |
|--|-------------------|-------------------|
| ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK | 4 379 | 5 365 |
| Befizetett jegyzett tőke | 2 367 | 2 564 |
| Tőketartalék | 2 012 | 2 801 |
| ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK | 8 623 | 8 924 |
| Lekötött tartalék | 500 | 850 |
| Általános tartalék | 1 745 | 1 805 |
| Eredménytartalék | 6 099 | 6 028 |
| Mérleg szerinti eredmény | 279 | 241 |
| ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK ADÓVAL CSÖKKENTETT RÉSZ | 612 | 621 |
| (-) IMMATERIÁLIS JAVAK | - 605 | - 990 |
| JÁRULÉKOS TŐKE | 1 580 | 1 712 |
| Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke | 430 | 594 |
| Részvényre átváltoztatható kötvények | 1 150 | 1 118 |
| LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL | - 258 | - 262 |
| (-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt* | - 201 | - 201 |
| (-) Kereskedési könyv szerinti nyitva szállítás értéke | - 57 | - 61 |
| ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE | 13 009 | 13 920 |
| ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE | 1 580 | 1 712 |
| LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE | 14 331 | 15 370 |

| A Bankcsoport összevont alapon számított szavatoló tőkéje | 2009.12.31 | 2010.12.31 |
|--|-------------------|-------------------|
| ALAPVETŐ TŐKE | 4 379 | 5 365 |
| Befizetett jegyzett tőke | 2 367 | 2 564 |
| Tőketartalék | 2 012 | 2 801 |
| ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK | 8 138 | 8 315 |
| Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része | 500 | 850 |
| Általános tartalék | 1 745 | 1 805 |
| Eredménytartalék | 6 121 | 6 082 |
| Leányvállalatok saját tőke változása | - 929 | - 921 |
| Konzolidáció miatti változások | - 35 | - 53 |
| Kisebbségi részesedés (külső tagok részesedése) | 438 | 431 |
| Mérleg szerinti eredmény | 298 | 121 |
| ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK ADÓVAL CSÖKKENTETT RÉSZ | 612 | 621 |
| (-) IMMATERIÁLIS JAVAK | - 1 075 | - 1 388 |
| JÁRULÉKOS TŐKE | 2 837 | 2 945 |
| Passzív tőkekonzolidációs különbözet leányvállalatokból | 1 257 | 1 233 |
| Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke | 430 | 594 |
| Részvénnyé átváltoztatható kötvények | 1 150 | 1 118 |
| LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL | - 299 | - 290 |
| (-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt* | - 242 | - 230 |
| (-) Kereskedési könyv szerinti nyitva szállítás értéke | - 57 | - 60 |
| ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE | 12 054 | 12 913 |
| ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE | 2 837 | 2 945 |
| LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE | 14 592 | 15 568 |

* PIBv vállalkozások – hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, biztosító intézetek és viszontbiztosítók

4 A tőkemegfeleléssel kapcsolatos információk

A Takarékbank a minimális tőkekövetelmény számítása során a választható módszerek közül az alábbi módszereket alkalmazza egyedi és összevont alapon egyaránt:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer (Hpt. 76/A §, Hkr. Második rész, Hkr. Negyedik rész)
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: a felügyeleti volatilitási korrekciós tényező alkalmazásával az átfogó módszer (Hkr. Negyedik rész 130.§. a) és 131-145. §)
- Partnerkockázati kitettség számítása: származékos ügyletekre és a hosszú elszámolási idejű ügyletekre a piaci árazás szerinti módszer (Pkr. III. fejezet), repó- és értékpapírkölcsönzési ügyletekre, továbbá az értékpapír ügyletekhez kapcsolódó hitelekre (margin lending) az átfogó módszert alkalmazza (Hkr. Negyedik rész)
- Deviza árfolyamkockázat és kereskedési könyvi pozíciók kockázata: sztenderd módszer (Kkr. VIII. Fejezet)
- Kötvények és kötvénypozíciók általános kamatkockázata: lejáratú alapú megközelítés (Kkr. 16.§)
- Működési kockázat: alapmutató módszer (Hpt. 76/J (1)a) és (2), Mkr. 3. §)

A szabályozói minimális tőkekövetelmény számításánál a Takarékbank belső modelleket nem alkalmaz.

Az összevont alapú tőkemegfelelés számításánál a hitelezési kockázat és a működési kockázat tőkekövetelményét a Takarékbank a konszolidált mérleg- és eredménykimutatás alapján számolja.

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

A piaci kockázatok esetében azonban a Kkr. 13. §-ában meghatározott aggregációs módszert alkalmazza, amely szerint a Takarékbank minimális tőkekövetelményéhez hozzáadja egyes leányvállalatok minimális tőkekövetelményéhez

A szabályozói minimális tőke megfelelés számításánál a tőke megfelelés a kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke és a kockázatok minimális tőkekövetelményének a különbsége, a tőke megfelelési index pedig a kettőnek a hányadosa. Az évtizedek óta számított tőke megfelelési mutató pedig a tőke megfelelési index 8%-a.

4.1 A Takarékbank szabályozói minimális tőkekövetelménye és tőke megfelelése

| | 2009.12.31 | 2010.12.31 |
|--|---------------|---------------|
| Hitelezés kockázat tőkekövetelménye | 7 417 | 8 223 |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye | 196 | 123 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 1 417 | 1 499 |
| Összes tőkekövetelmény | 9 030 | 9 845 |
| Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke | 14 331 | 15 370 |
| Tőke megfelelési index (%) | 158,70% | 156,12% |
| Tőke megfelelési mutató (%) | 12,70% | 12,49% |

4.2 A Bankcsoport szabályozói minimális tőkekövetelménye és tőke megfelelése

| | 2009.12.31 | 2010.12.31 |
|--|---------------|---------------|
| Hitelezés kockázat tőkekövetelménye | 7 448 | 8 217 |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye | 196 | 201 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 1 777 | 1 829 |
| Összes tőkekövetelmény | 9 421 | 10 247 |
| Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke | 14 592 | 15 568 |
| Tőke megfelelési index (%) | 154,89% | 151,93% |
| Tőke megfelelési mutató (%) | 12,39% | 12,15% |

4.3 A Takarékbank hitelezési kockázatának szabályozói minimális tőkekövetelményének összetétele

| Kitettségi osztályok | 2010.12.31. | | |
|--|---------------------|------------------|--------------|
| | Hitelezési kockázat | Partner-kockázat | Összesen |
| Központi kormányok és központi bankok | 22 | | 22 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 1 166 | | 1 166 |
| Közszektorbeli intézmények | 46 | | 46 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 1 013 | 84 | 1 097 |
| Vállalkozások | 4 840 | 1 | 4 841 |
| Lakosság | 103 | | 103 |
| Ingatlannal fedezett követelések | 285 | | 285 |
| Késedelmes tételek | 98 | | 98 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 173 | | 173 |
| Egyéb tételek | 392 | | 392 |
| Összesen | 8 138 | 85 | 8 223 |

2009.12.31.

| Kitettségi osztályok | Hitelezési kockázat | Partner-kockázat | Összesen |
|--|---------------------|------------------|--------------|
| Központi kormányok és központi bankok | 22 | | 22 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 850 | | 850 |
| Közszektorbeli intézmények | 64 | | 64 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 895 | 83 | 978 |
| Vállalkozások | 4 892 | | 4 892 |
| Lakosság | 116 | | 116 |
| Késedelmes tételek | 122 | | 122 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 87 | | 87 |
| Egyéb tételek | 286 | | 286 |
| Összesen | 7 334 | 83 | 7 417 |

4.4 A Bankcsoport hitelezési kockázatának szabályozói minimális tőkekövetelményének összetétele

2010.12.31.

| Kitettségi osztály | Hitelezési kockázat | Partner-kockázat | Összesen |
|--|---------------------|------------------|--------------|
| Központi kormányok és központi bankok | 22 | | 22 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 1 166 | | 1 166 |
| Közszektorbeli intézmények | 46 | | 46 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 1 017 | 84 | 1 101 |
| Vállalkozások | 4 715 | | 4 715 |
| Lakosság | 103 | | 103 |
| Ingatlanul fedezett követelések | 285 | | 285 |
| Késedelmes tételek | 98 | | 98 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 173 | | 173 |
| Egyéb tételek | 508 | | 508 |
| Összesen | 8 133 | 84 | 8 217 |

2009.12.31.

| Kitettségi osztály | Hitelezési kockázat | Partner-kockázat | Összesen |
|--|---------------------|------------------|--------------|
| Központi kormányok és központi bankok | 22 | | 22 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 850 | | 850 |
| Közszektorbeli intézmények | 64 | | 64 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 898 | 83 | 981 |
| Vállalkozások | 4 809 | | 4 809 |
| Lakosság | 116 | | 116 |
| Késedelmes tételek | 122 | | 122 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 87 | | 87 |
| Egyéb tételek | 397 | | 397 |
| Összesen | 7 365 | 83 | 7 448 |

4.5 Piaci kockázatok szabályozói minimális tőkekövetelménye

| 2010.12.31. | Takarékbank | Bankcsoport |
|--|-------------|-------------|
| Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 65 | 65 |
| Részvények | 0 | 0 |
| Deviza | 58 | 136 |
| Áruk | 0 | 0 |
| Tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra | 123 | 201 |

| 2009.12.31. | Takarékbank | Bankcsoport |
|--|--------------------|--------------------|
| Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 81 | 81 |
| Részvények | 0 | 1 |
| Deviza | 115 | 115 |
| Áruk | 0 | 0 |
| Tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra | 196 | 197 |

4.6 A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia

4.6.1 Kockázati stratégia

A Takarékbank, mint közepes méretű hitelintézet kockázati stratégiáját 2010-ben 4 évre fogalmazta meg. A Takarékbank a kockázati stratégiáját évente egyszer rendszeresen felülvizsgálja, a kockázati stratégia időhorizontját – gördülő módon – legalább egy évre kitolva. Amennyiben a két felülvizsgálati időpont között a stratégiában foglaltakat érintően lényeges változás következik be, akkor a Takarékbank rendkívüli felülvizsgálat keretében javaslatot készít a Felügyelőbizottság részére a stratégia módosításáról.

A kockázati stratégia kialakítása, illetve felülvizsgálata során a Bank a következőket tartotta szem előtt:

- A kockázati stratégia célja, hogy a következő négyéves időszakra meghatározza a banki kockázatok vállalható maximális mértékét és az annak betartását segítő kockázatkezelési eszközöket, figyelembe véve az üzleti területek célkitűzéseit is.
- A stratégiának tartalmaznia kell az általános kockázatkezelési alapelveket és minden lényeges kockázatra vonatkozóan a specifikus elveket, illetve kockázatkezelési célokat.
- A kockázati étvágy és a kockázatvállalási hajlandóság, illetve kockázat tűrés általánosan a tőkének és az eredménynek a függvényében fogalmazható meg.
- A kockázati szerkezet a lényeges kockázatok vonatkozásában tartalmazza egyrészt a kockázati stratégia időhorizontján elérni kívánt konkrét célkitűzéseket, másrészt – megfelelően a korábbi évek kockázati stratégiájának is – azokat a legfőbb kockázatkezelési eszközöket, amelyek a célkitűzések megvalósítását segítik, különös tekintettel a limit rendszerre.
- Mivel a kockázati étvágy és a kockázatvállalási hajlandóság szorosan összefügg a rendelkezésre álló tőke mennyiségével, és a megcélzott tőke megfeleléssel, a tőketerv összekapcsolásra került a kockázati stratégiával.

A kockázati stratégia mindenkor magában foglalja:

- a kockázatvállalási alapelveket;
- a kockázati étvágy és kockázattűrő képesség meghatározását;
- a lényeges kockázatok meghatározását és a kockázati szerkezet bemutatását;
- a lényeges kockázatokkal kapcsolatos stratégiai célokat, a lényeges kockázatok alakulását a kockázati stratégia időszakában és a lényeges kockázatok kezelésének fő jellemzőit;
- a tőketerv bemutatását;
- a kockázatkezelés szervezetének bemutatását.

4.6.1.1 A kockázati stratégia általános alapelvei

A Takarékbank kockázati stratégiájában meghatározott általános alapelvek a következők:

1. A Takarékbank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését és a PSZÁF ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékbank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
2. A Takarékbank 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 függenek össze. *(Összeférhetlenség elve)*
3. a beszámolási/beszámoltatási, jelentési struktúrát, valamint a felelőségek és hatáskörök elkülönítését (szegregáció) világos, pontos, egyértelműen meghatározott, átlátható, összefüggő, kötelező érvényű szabályok szerint kell kialakítani, melyek a szervezeten belüli érdekkonfliktusok (összeférhetlenség) és a hatásköri összeütközések megelőzését, kezelését is biztosítják, kikényszerítik
4. A Takarékbank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző vagy erkölcsileg támadható tevékenységekkel, vagy olyan tevékenységekkel kapcsolatban, mely környezet-szennyezéssel, környezetrombolással jár együtt vagy a tevékenység kapcsán környezeti kár bekövetkezte valószínűsíthető, illetve ellentétes a Bank céljaival, stratégiáival, tulajdonosainak, ügyfeleinek érdekeivel. Nem vállalható kockázat olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékbank, illetve a Bank legjobb tudása szerint a banki érdekeltségek valamelyike vagy a takarékszövetkezeti integráció bármely tagja számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
5. A Takarékbank kockázatokat a kockázati stratégiában és a belső szabályzataiban meghatározott keretek között és mértékig vállal. *(Szabályozottság elve)*
6. A Takarékbank minden lényeges kockázatát a kockázati típusnak megfelelő módszerek alkalmazásával kezeli. Ennek keretében limiteket és/vagy más belső kontrollokat alkalmaz, figyeli a kockázatok változását, továbbá különböző vezetői szintek számára jelentéseket készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
7. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékbank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
8. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
9. A Takarékbank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően a tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének. *(Arányosság elve)*

10. A Takarékbank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat értékelésére/mérésére és nyomon követésére. A Takarékbank 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 Takarékbank kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot. (*Dokumentáltság elve*)
12. A Takarékbank olyan ösztönző rendszert működtet, amely fokozottan veszi figyelembe a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását.
13. A Bank arra törekszik, hogy üzletvitele a legnagyobb mértékben legyen átlátható. A Bank a nyilvánosságra hozatal kapcsán biztosítja a jelenlegi és a jövőbeni helyzetének bemutatásakor pontos, kiegyensúlyozott és időszerű - rendszeresen aktualizált - információ megjelentetését.

4.6.1.2 Lényeges kockázatok meghatározása

A Takarékbank a kockázatok lényeges voltát illetően tágran határozza meg a kategóriát, mert lényegesnek tekint minden kockázatot, amelynél a következő ismérvek valamelyike fennáll

- a szabályozás szerint a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie
- amelyből származó potenciális veszteség mértéke – a Takarékbank vezetőségének szubjektív értékelése szerint – egy év alatt, az előfordulás valószínűségét is figyelembe véve meghaladhatja a szavatoló tőke 3%-át
- a Takarékbank egyéb okból lényegesnek minősíti
- a PSZÁF a felügyeleti felülvizsgálat során értékeli.

A lényeges kockázatok közös jellemzője, hogy ezeket a Bank kezeli, kontrollálja, és ha a kockázat a Bank sajátosságait figyelembe véve számszerűsíthető, akkor meghatározza a belső tőkeszükséglet számszerűsítésének módszerét..

A PSZÁF által a belső tőkemegfelelés értékelésének a felügyeleti felülvizsgálata során értékelendő kockázatok közül a Takarékbanknál értékpapírosítási kockázat nincs, illetve nem jellemző a reputációs kockázat pedig a Bank tevékenységi körének és sajátosságainak tükrében nem lényegesnek minősített kockázat.

4.6.1.3 Kockázati étvágy, kockázati hajlandóság, kockázattűrés

A Bank a kockázati étvágya felső határát az alábbi szempontok figyelembe vételével alakítja ki:

- a Takarékbank szavatoló tőkéje a szabályozás által meghatározott kockázatok a Hpt. 76.§ (1) bekezdése alapján számított 1. pillér szerinti (szabályozói) minimális tőkekövetelménynek legalább 120%-a legyen, és
- a Takarékbanknak a belső tőkemegfelelés módszertana szerint számított belső tőkeszükséglete, beleértve az enyhe stressz hatás alapján számított stressz puffert is, mindig legyen alacsonyabb, mint a kockázatok fedezetét biztosító, a Bank által számított belső tőke nagysága, és
- a Bank hosszúlejratú külső minősítése legalább BB fokozatú maradjon.

A kockázati stratégia kockázati típusonként minősíti a kockázati étvágyat minőségi fokok megadásával.

A kockázati étvágnak a tervezett keretek között maradását a Takarékbank limitekkel és a belső tőkeallokáción keresztül biztosítja. A limiteknek a szavatoló tőkéhez és/vagy a belső tőkéhez viszonyított növekedése a kockázati étvágy fokozását jelenti. A limitek relatív mértékének növelésénél ezért az illetékes döntéshozó fórum vagy személyek mérlegelik, hogy a nagyobb kockázat összhangban van-e a Bank kockázati étvágójával, megfelelő arányban van-e a várható hozammal.

4.6.1.4 Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezet bemutatja kockázati típusonként a stratégia időhorizontján várható kitétséget, ahol lehet számokkal vagy minőségi jellemzőkkel közelítve, valamint a kockázatkezelés fő eszközeit, ezen belül az alkalmazott limitrendszer elvi alapjait. A konkrét limiteket a kockázati stratégia mellékletei tartalmazzák.

A kockázati szerkezeten belül szerepel azoknak a kockázatoknak a bemutatása is, amelyeknek belső tőkeszükségletét a tőkepuffer fejezi ki, és amelyek értékelése szerepet játszik a tőkepuffer belső üzletági allokációjánál.

A hitelezési és piaci kockázatok közötti szerkezetet a devizahitelek jelentős súlya miatt befolyásolja a forint árfolyamának alakulása. Az utóbbit a Bank a stressz teszteknel és közvetve a stressz-puffer számításánál veszi figyelembe.

4.6.1.5 Tőketerv

A Bank a szabályozói és belső tőkemegfelelés alakulását folyamatosan nyomon követi. A tőketervezés során figyelembe veszi az üzleti tevékenységek növekedését, a lényeges kockázatok változását, a belső tőkeépződést. A tőkekockázatot, a tőketervezés kockázatait a Bank az önértékelés keretében értékeli, amelynek eredménye befolyásolja a tőkepuffer mértékét. A tőkekockázatra külön számszerűsített belső tőkeszükségletet a Bank nem határoz meg.

A tőketerv összegzi a Takarékbank Igazgatósága által már elfogadott, és – a kockázati stratégia függelékének számító – belső tőkeszámítási módszerrel a következő négy évre a belső tőkeszükségletet és az annak fedezéséhez rendelkezésre álló tőkét.

A kockázati stratégia 2011-2014. évi időszakra vonatkozó tőketerve a Bank azonos időszakra vonatkozó stratégiai üzleti tervének számain alapul. A tőketerv a kockázati étvággal, kockázatviselő képességgel kapcsolatosan már bemutatott külső feltételeket vette alapul. A kockázati stratégiai terv időszakában a Bank a kockázatok vonatkozásában emelkedő tőkeszükséglettel számol. A Bank a tőketervben a tőkepuffer és a stressz puffer növekvő mértékével is számol.

A szavatoló tőke terve mérsékelt jövedelmezőség növekedéssel, az általános kockázati céltartalékképzés és a korábbi osztalékpolitika fenntartásával, a kibocsátott átváltoztatható kötvények részvényre konvertálásával és a terv időszaka alatt újabb átváltoztatható kötvénykibocsátással számolt.

4.6.1.6 A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók, jelentési rend

A Takarékbank a kockázatkezelési folyamatban megkülönbözteti a kockázatok azonosítását, mérését, kezelését, figyelemmel kísérését (monitorálását) és a kockázatok jelentését.

A Takarékbank a kockázatkezelési szervezetét úgy alakítja ki, hogy az hatékonyan, a vonatkozó jogszabályokban, illetve a PSZÁF kapcsolódó ajánlásaiban, útmutatóiban foglaltaknak megfelelően biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A Takarékbank kockázatkezelési szervezete biztosítja minden lényeges kockázat kezelését.

A Bank hatékony szervezeti és igazgatási megoldásokat tart fenn és működtet abból a célból, hogy minden ésszerű lépést megteheszen annak megelőzése érdekében, hogy az esetlegesen fellépő összeférhetlenség hátrányosan érintse ügyfeleinek érdekeit.

A Bank összeférhetlenségi politikáját a Bankra és az összevont alapú vállalkozásokra nézve vezérgazgatói utasítás szabályozza, amely kiterjed az összeférhetlenség alábbi eseteire:

- az ügyfélnek hátrányt okozó összeférhetlenségek;
- a Bank vezető állású személyeire és alkalmazottaira vonatkozó összeférhetlenségek;
- a belső hitelekkel kapcsolatos összeférhetlenségek;
- a szervezeten belüli elkülönülésből adódó összeférhetlenségek („Kínai fal”, befektetési szolgáltatásnál az értékesítési (sales) tevékenység és a kereskedési tevékenységgel kapcsolatos összeférhetlenség, front-office, back-office és kockázatkezelés elkülönítése, kontroll funkciók függetlensége, befektetési elemzéssel foglalkozókra vonatkozó összeférhetlenség);
- a Bank etikai kódexével össze nem egyeztethető magatartás;
- az alkalmazottak, vezető állású személyek személyes tevékenységével kapcsolatos tilalmak;
- meghatározott személyeknek adott üzleti kedvezmények
- a harmadik személyektől elfogadott juttatás.

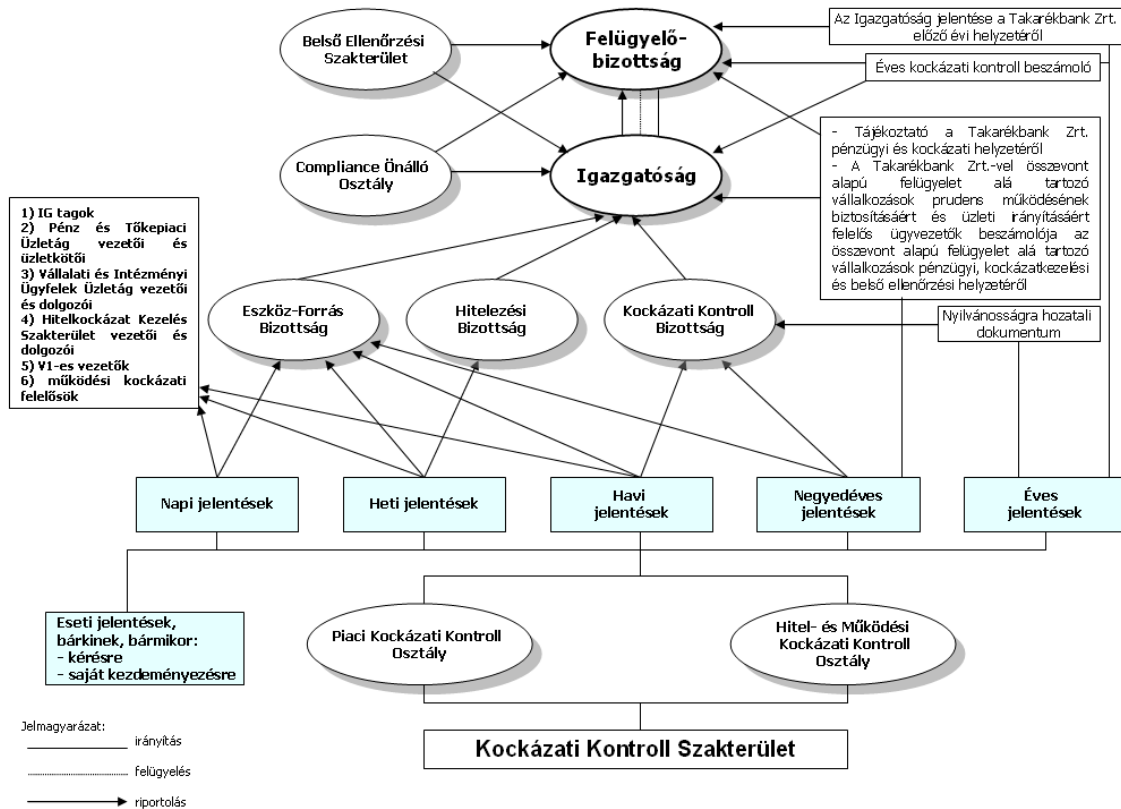
A Bank a szervezeten belüli elkülönítésből adódó összeférhetlenséget rendszeresen és folyamatosan felügyeli és kiemelten kezeli. A Bank célja annak megakadályozása, hogy bármilyen olyan személy, aki befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el, valamint megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazott párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

A Takarékbank szervezeti felépítését, a felelősségi és hatáskörök elhatárolását a Bank Felügyelőbizottsága által jóváhagyott Szervezeti és Működési Szabályzat tartalmazza, amelyet a Bank folyamatosan karbantart.

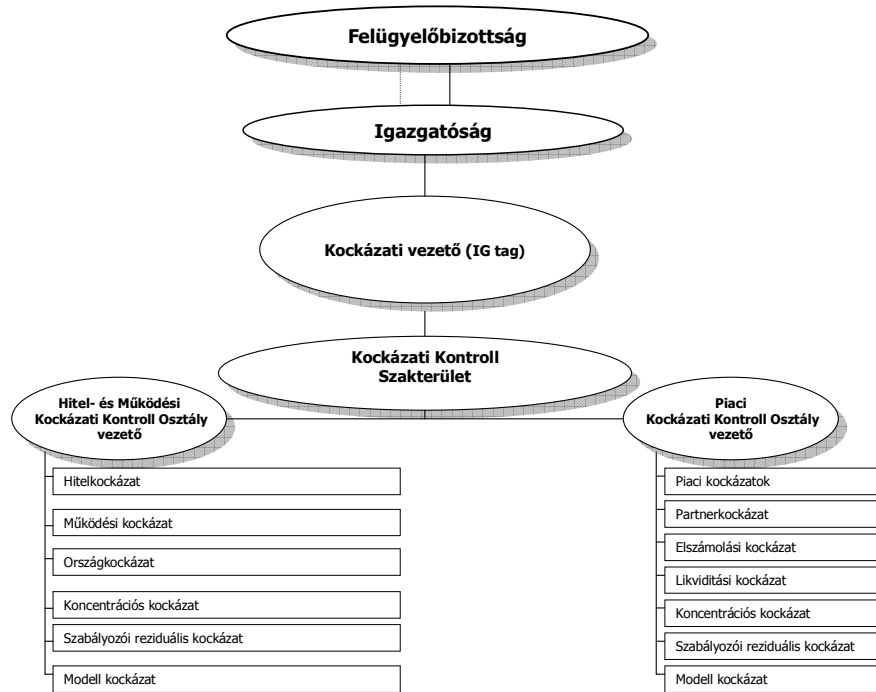
A Bank a szervezeti felépítését úgy alakítja ki, hogy a kontroll funkciók függetlensége a legfelső szintig biztosított legyen.

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

A belső védelmi vonalak értelmezésében a kockázati kontroll funkció szervezeti felépítését és a kockázati jelentés strukturáját a következő ábra mutatja:



A kockázati kontroll terület szervezeti felépítését és a szervezeti struktúrában való elhelyezkedését a következő ábra mutatja be:



A Bankban a kockázati kontroll funkciók két fő letéteményese a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság

Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság – mint a Bank általános ellenőrző szerve – feladata annak ellenőrzése, hogy a Bank működése, illetve ügyvezetése megfelel-e a közgyűlési határozatokban, az Alapszabályban foglaltaknak, illetőleg a vonatkozó törvényi előírásoknak valamint a betétesek biztonságát és a Bank részvényei értékének stabilitását szolgáló üzleti tevékenységnek és gazdálkodásnak.

A Felügyelőbizottság a Bank ügyvezetését és üzletvitelét ellenőrző legfőbb testület, a belső ellenőrzési apparátus szakmai irányítója. Ennek keretében elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét, legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását.

A Felügyelőbizottság kockázatokkal kapcsolatos felelősségi köre kiterjed a következőkre:

- az egyedi és összevont alapú kockázati stratégia, valamint ehhez kapcsolódóan a belső tőke megfelelés értékelési módszerek elfogadása, és ezek szükség szerinti, de legalább évi egyszeri felülvizsgálata;
- legfontosabb kockázatok megfelelő kezelését szolgáló módszerek, rendszerek jóváhagyása;
- annak biztosítása, hogy az ügyvezetés megtegye a szükséges lépéseket a kockázatok azonosítása, mérése, folyamatos figyelemmel kísérése és ellenőrzése érdekében;

- egyedi és összevont alapú jogszabályi limitek betartatása és a belső kockázati limitek jóváhagyása, ezek gyakorlati működésének rendszeres értékelése;
- a kockázatkezelési, kockázati kontroll és belső irányítási rendszerek kontrollja, ehhez kapcsolódóan az egyedi és összevont alapú kockázati jelentések rendszeres időközönkénti (negyedévenkénti) megtárgyalása és - szükség szerint – intézkedések kezdeményezése,
- évente egy alkalommal összefoglalóan értékeli a kontroll funkciók által feltárt kockázatokat, és/vagy a kontroll funkciók működését és javaslatot tesz a szükségesnek tartott módosításokra;
- a Bank szervezetén belüli feladatok elkülönítésére és az összeférhetlenség megelőzésére kiterjedő stratégiák és szabályzatok jóváhagyása és rendszeresen felülvizsgálata;
- a Szervezeti és Működési Szabályzat, illetve annak módosítása jóváhagyása;
- javadalmazási politika jóváhagyása
- annak biztosítása, hogy a Bank rendszeresen értékelje a belső ellenőrzési rendszer hatékonyságát.

A Felügyelőbizottság felelőssége a belső ellenőrzéssel kapcsolatosan:

- a megfelelő és hatékony belső ellenőrzési rendszer kialakítása és alkalmazása;
- a belső ellenőrzés irányítása;
- ajánlások és javaslatok kidolgozása a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján;
- a belső ellenőrzési stratégia jóváhagyása;
- a Bankkal összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások belső ellenőrzési szervezeteinek működtetésére vonatkozó elvek és feladatok meghatározása;
- a belső ellenőrzési területtel kapcsolatos humánpolitikai és javadalmazási kérdések.

Igazgatóság

A közgyűlés által választott Igazgatóság a Bank ügyvezető szerve. Az Igazgatóság vezeti a Bank üzleti tevékenységét, gazdálkodását, gondoskodik az eredményes működéshez szükséges szervezeti, személyi és tárgyi feltételek megteremtéséről.

A stratégia kockázattal kapcsolatosan az Igazgatóság:

- javaslatot tesz a Felügyelőbizottság részére a Bank stratégiai céljaira és üzletpolitikájára, valamint éves üzleti tervére vonatkozóan;
- jóváhagyja a kereskedési stratégiát;
- elvi engedélyt ad a stratégiai új termékek bevezetésére;
- dönt a szavatoló tőke 5%-ánál kisebb egyedi értékű stratégiai befektetésekről, tulajdonosi részesedésekről;
- rendszeresen értékeli a Bank és a Bank kiemelt stratégiai befektetési közé tartozó vállalatok működését, dönt a szükséges korrekciók és intézkedések megtételéről;
- üzletpolitikai, stratégiai célok elérése érdekében ad-hoc bizottságot állíthat fel.

4.6.1.7 Az összevont felügyelet alatt álló csoport kockázati stratégiája

A Bank az összevont alapú kockázati stratégiáját a belső tőkemegfelelés értékelési folyamattal és az összevont alapú irányítással és kockázatkezeléssel kapcsolatos PSZÁF Útmutatóban foglaltak figyelembe vételével határozza meg.

A Takarékbankkal összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások a takarékszövetkezeti integrációs együttműködésre alapozva az alábbi tevékenységek végzésére szakosodtak:

- TAKINFO Kft - számítástechnikai szolgáltatás, rendszerek üzemeltetése az integráció tagjai számára, ideértve a szállítókkal való kapcsolattartást,
- Takaréék Alapkezelő Zrt. - portfoliókezelés, befektetési alapkezelés,
- Banküzlet Zrt. - rossz követelések vásárlása jelképes áron, főként az integráció tagjaitól,
- Next Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. - faktoring tevékenység, követelésvásárlás.

A Takarékbankkal összevont felügyelet alá tartozó csoport más hitelintézeti csoportokhoz képest specifikus jellegű, mivel

- az ellenőrzött vállalkozások, továbbá a 20 százaléknál nagyobb részesedést képviselő kisebbségi részesedési viszonyt jelentő érdekeltségei között nincs egyetlen olyan vállalkozás sem, amelyre egyedileg prudenciális, vagy tőkemegfelelési előírások vonatkoznának;
- az ellenőrzött vállalkozások könyvvezetése az általános szabályok szerint történik, nem vonatkozik rájuk sem a hitelintézetekre, sem a befektetési vállalkozásokra vonatkozó speciális szabályozás;
- az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások méreteiket tekintve a Takarékbank mérlegfőösszegéhez képest mindegyikük mérlegfőösszege elhanyagolható vagy közel elhanyagolható nagyságrendű.

A felsorolt jellegzetességek miatt a csoport kockázatait – a működési kockázatok kivételével – szinte teljes mértékben a Takarékbank kockázatai befolyásolják.

Az összevont alapú kockázati stratégia legfontosabb célja az, hogy a kockázati stratégia időszakára meghatározza a csoport egészét tekintve a kockázatok vállalható maximális mértékét, az annak betartását segítő kockázatkezelési eszközöket, és biztosítsa a csoport egészének tőkemegfelelését.

A csoport egészére vonatkozó specifikus alapelvek a következők:

- Az összevont alapú kockázati stratégiának figyelembe kell venni a Takarékbankkal összevont felügyelet alá tartozó specifikus jellegét és a stratégia megvalósításának eszközei a csoporthoz tartozó vállalkozások irányában arányosak kellene, hogy legyenek az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásnak a csoport egészére gyakorolt kockázatával (arányosság elve).
- Az összevont alapú kockázatkezelés módszerei és eszközei különböznek attól függően, hogy a Takarékbank és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásra ellenőrző befolyást gyakorol, vagy pedig a vállalkozásban kisebbségi részesedési viszonyal rendelkezik.
- Az összevont alapú kockázatkezelési eszközöknek a csoport egészét tekintve biztosítaniuk kell azt, hogy a Takarékbank a csoport egészének kockázati kitétségét aktívan tudja azonosítani, mérni, kezelni és figyelni, és hogy a csoport egészének kockázati kitétsége és annak tőkeszükséglete valamennyi lényeges kockázati típus vonatkozásában rendszeres időközönként megállapítható legyen.
- Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásokon belül az azonos kockázatokot lehetőleg azonos elvek alapján, de a kockázati kitétség mértékéhez igazodóan kell kezelni (egységes belső szabályozás és eljárásrend).

-
- A hitelkockázat összevont alapú egységes kezelése érdekében a konszolidált szinten jelentős kockázatot hordozó ügyfelek minősítése azonos alapokon történik, és minősítési besorolásuk az ellenőrzött vállalkozásoknál azonos. A Bank törekszik, arra, hogy ezt az elvet azoknál a vállalkozásoknál is érvényesítse, ahol kisebbségi részesedési viszonyal rendelkezik.

4.6.2 Belső tőkeszükséglet számítása

4.6.2.1 Belső tőkeszükséglet számításának elemei

A Takarékbank a lényegesnek minősített kockázatait az alábbiak szerint csoportosítja:

- azok a kockázatok, amelyekre a külső szabályozás meghatározza a minimális szavatoló tőkekövetelmény számításának alkalmazható módszereit (1. pillér alatt is szereplő kockázatok);
- azok a kockázatok, amelyekre nincs minimális szavatoló tőkekövetelmény, de számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, ezért limitekkel kezelhetők. Ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatok, és a likviditási kockázat (1. pillér alatt nem kezelt számszerűsíthető kockázatok);
- azok a kockázatok, amelyekre nincs szabályozói minimális tőkekövetelmény és nem-számszerűsíthetők, csak minőségi ismérvekkel becsülhetők, ezért limitekkel nem, hanem csak egyéb kontrollokkal ellenőrizhetők (1. pillér alatt nem kezelt nem-számszerűsíthető kockázatok)

A Bank belső tőkeszükségletének számítása három elemből áll:

- Belső tőkeszükséglet meghatározása a számszerűsíthető, lényeges kockázatokra
- Tőkepuffer mértékének meghatározása a nem-számszerűsíthető, vagy nem számszerűsített lényeges kockázatokra
- Stressz-tesztek végzése és stressz-puffer megállapítása az enyhe stressz tesztek eredményeihez kapcsolódóan.

A tőkeszükséglet összegzése az „építő-kocka elv” alapján, azaz egyszerű összeadással történik.

Az „építő-kocka” elvet alkalmazza a Bank az első pont alatti egyes kockázati típusok tőkeszükségletének összegzésénél is. Az egyes kockázati típusokon belül a piaci kockázatok kivételével a Bank nem számol diverzifikációs hatással, és a piaci kockázatok esetében is biztosított, hogy a belső tőkeszükséglet ne legyen alacsonyabb, mint ezen kockázatoknak a minimális tőkekövetelmény számításához alkalmazott sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye.

A második pontban szereplő tőkepuffer mértékét az első pont alatti kockázatok összesített tőkeszükségletének százalékos arányában határozza meg a Bank, önértékelés keretében minőségileg értékelve a mögöttes kockázati típusok kezelésének hatékonyságát.

A harmadik pontban szereplő stressz-puffer megállapítása a stressz helyzetben mért, a kockázatok közötti korrelációkat is figyelembe vevő stressz-tőkeszükséglet és ugyanazon kockázatokra az első két pont alatt meghatározott belső tőkeszükséglet különbségeként történik, azzal a korlátozással, hogy a stressz puffer értéke sohasem lehet negatív szám.

A belső tőkeszükséglet számításánál csak az enyhe stressz helyzetet feltételező forgatókönyvön alapuló stressz-puffer mértékét kell figyelembe venni, az erős stressz helyzetet feltételező forgatókönyvét nem. Ez utóbbi eredményét a kockázatkezelési folyamatban és a tőketervezéssel kapcsolatban kell értékelni.

A Bank alábbi kockázatokra végez stressz tesztek és számít belső tőkeszükségletet;

- hitelezési kockázat;
- piaci kockázatok;
- működési kockázat;
- koncentrációs kockázat;
- kereskedési könyvön kívüli könyvi kamatkockázat;
- likviditási kockázat.

4.6.2.2 Belső tőkeszükséglet számítása a számszerűsíthető szabályozói minimális tőkekövetelmény meghatározásánál is szereplő kockázatokra

Figyelembe véve a PSZÁF belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó útmutatójában foglaltakat, a Takarékbank a belső tőkeszükségletet a hitelezési kockázatok esetében ugyanolyan módszerrel számolta, mint a minimális szabályozási tőkekövetelmény számításánál.

A Bank a hitelezési kockázattal kapcsolatban stressz tesztek végez, melynek eredményét a stressz puffer számításánál veszi figyelembe.

A belső tőkeszükséglet számítási céljára a deviza-árfolyam kockázat és a kereskedési könyvi pozíciós kockázatokkal kapcsolatos általános piaci kockázat esetében a Bank a minimális szabályozási tőkekövetelmény számításánál használt sztenderd módszer helyett egy vegyesebb, kockázatterékenyebb módszert alkalmaz, az úgynevezett évesített VAR modellt azzal, hogy belső tőkeszükségletként sztenderd módszer és az évesített VAR modell alapján kijött érték közül a nagyobb értéket veszi.

Az évesített modellben az alábbi paraméterek szerepelnek:

- 250 napos üzleti év
- 21 nap a minimális VAR szintre csökkenéshez
- Kiinduló érték az előző 60 napi átlagos napi VAR diverzifikációs hatást figyelembe véve

Az a minimális VAR szint, amely alá a VAR értéke nem csökkenthető, az előző 60 napi VAR diverzifikációs hatást figyelembe vevő értékei közül a 12 legalacsonyabb érték átlaga.

A Bank a deviza-árfolyam kockázattal és a kereskedési könyvi pozíciós kockázatokkal kapcsolatban stressz tesztek végez, melynek eredményét a stressz puffer számításánál veszi figyelembe.

A Bank a devizakockázatra a PSZÁF előírásának megfelelően tőkeszükséglet-többlet teljesít. A kereskedési könyvi pozíciók egyedi kockázatának és a nagy kockázatok belső tőkeszükségletét a Bank ugyanúgy számítja, mint a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározásánál.

A Bank a működési kockázat belső tőkeszükségletét a sztenderdizált módszer szerint számítja, azzal az eltéréssel, hogy a számvitelileg az egyéb bevételek és ráfordítások között szereplő közvetített szolgáltatásoknál nemcsak a bevételeket, hanem a ráfordításokat is figyelembe veszi.

A működési kockázat belső tőkeszükségletének számításakor a belső tőkeszükségletet a Bank gördülő módon negyedévenként az előző 12 negyedév eredményeinek átlagai alapján számítja.

A Bank a működési kockázattal kapcsolatban stressz teszteket végez, melynek eredményét a stressz puffer számításánál veszi figyelembe.

4.6.2.3 A szabályozói minimális tőkekövetelményben nem teljesen fedezett kockázatok

Szabályozói reziduális kockázat

A szabályozói reziduális kockázat a biztosítékok elfogadásából származó kockázat, amelyre vonatkozó belső szabályozást a Takarékbank Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza. Azzal a kockázattal, hogy a biztosíték a kockázatsökkentő tényezőként figyelembe vett értékénél kevesebbet ér, a belső tőkeszükséglet meghatározásánál a Bank külön nem számol, mivel a fedezeteket óvatos módon veszi figyelembe. A dokumentációs hibából, vagy a folyamatok hibájából eredő, a reziduális kockázathoz tartozó veszteségeket a Bank a belső tőkefelelés értékelés szempontjából működési kockázati eseménynek tekinti, és a működési kockázat keretében kezeli.

Az előzőeket figyelembe véve a szabályozói reziduális kockázatra a Bank nevesítve belső tőkeszükségletet nem számít. A szabályozói reziduális kockázatot a Bank önértékelés keretében értékeli, melynek eredménye befolyásolja a tőkepuffer mértékét.

Modellezési kockázat

A PSZÁF tőkefelelés belső értékelési folyamatával kapcsolatos útmutatójában foglaltakkal összhangban¹ a Bank a modellezési kockázatra belső tőkeszükséglettel nem számol, mert a modellhibákat stressz-tesztek végzésével és monitoring tevékenységgel határolja körül. A modellkockázatot a Bank az önértékelés keretében vizsgálja.

Ha a modell vagy annak valamely paraméterének változtatása indokolt, akkor a Kockázati Kontroll Szakterület a modell vagy annak paraméterei változtatásáról javaslatot készít az illetékes döntéshozó testület részére.

4.6.2.4 A belső tőkeszükséglettel fedezett kockázatok (a 2. pillérben fedezett kockázatok)

Hitelezési kockázat alulbecslése sztenderd módszer esetén

A PSZÁF Útmutatója szerint a sztenderd módszer általában alulbecsüli a PSZÁF által meghirdetett kockázatos portfóliókat és tevékenységet, amelyek közül egyes portfóliókra a Felügyelet biztosan többlet tőkeszükségletet határoz meg. Ha a Bank egyes időszakokban rendelkezik olyan portfóliókkal, amelyekre a PSZÁF többlet tőkeszükségletet határozhat meg, akkor azokra a portfóliókra a belső tőkeszükséglet mértékét a portfólió kockázatának nagyságától és természetétől függően a PSZÁF által megadott sávon belül, a Kockázati Kontroll Szakterület határozza meg.

Koncentrációs kockázatok

A Bank a koncentrációs kockázatoknak a következő alkategóriáit különbözteti meg:

- egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni jogszabályi koncentráció;
- egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni egyéb, nem-jogszabályi koncentráció;
- ügyfelek portfólió szintű koncentrációja;
- befektetési koncentráció;
- ágazati koncentráció;
- termékkoncentráció.

¹ - A PSZÁF ICAAP útmutatója szerint „A modellhibákat érzékenységvizsgálatokkal, stressz-tesztekkel valamelyest körül lehet határolni, ezek gazdasági veszteséggé transzformálása viszont már igen nehéz feladat. Ezért ezen kockázat esetén nem a tőkével való fedezés, hanem a kockázatkezeléssel való védekezés az inkább ajánlott.”

A földrajzi koncentrációt a Takarékbank a kitétségeknek az országok szerinti koncentrációjával méri.

A belső tőkeszükséglet számításához a Bank az ügyfelek/ügycsoportok és partnerek/partnerscsoportok portfólió szintű koncentrációját a Hirschmann-Herfindahl index nagyságával (HHI) méri. A koncentrációs kockázat belső tőkeszükséglet mértékének megállapításánál a Bank figyelembe veszi azt, hogy a hitelezési kockázat sztenderd módszere az átlagosan koncentrált portfólió tőkeszükségletét tükrözi, és belső tőkeszükségletet a koncentrációs kockázatra csak abban az esetben állapít meg, ha az index mértéke – hazai tapasztalatok híján - a hasonló méretű külföldi intézményekre számított, átlagosan koncentrált portfólió indexének átlagos értékét meghaladja.

Ezen túlmenően a 20 legnagyobb ügyféllel/partnerrel szembeni kitétségek alapján a Bank a koncentrációs kockázatra stressz-tesztet végez, melynek eredményét a stressz puffer számításánál veszi figyelembe..

Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat

A Bank kamatkockázata nagyrészt a kerekedési könyvi pozíciókkal kapcsolatos. A kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatot a Bank a tényleges átárazódási lejáratok alapján a PSZÁF-nak a hitelintézetek kamatkockázatának kezelésére vonatkozó, 2/2008. sz. útmutatójában meghatározott kamatsokk hatásának számszerűsítésével méri, azzal a különbséggel, hogy a tényleges kamattendenciákat figyelembe véve a PSZÁF útmutatóban szereplőnél a pozíciókra az ajánlásban szereplőnél magasabb kamatsokkot is alkalmazható. A belső szabályok szerint belső tőkeszükségletet a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat esetében a Bank csak akkor határoz meg, ha tényleges lejáratok alapján számított módosított hátralévő futamidő és a kamatsokk mértékének szorzatával súlyozott nettó pozíciók devizanemenként összegzett abszolút értékének forintosított értéke a Bank szavatoló tőkéjének 20%-át meghaladja. A belső tőkeszükséglet a túllépés 100 %-a.

A Bank a kereskedési könyvön kívüli, limiten belüli kamatkockázatot a tőkepuffer keretében fedezi.

A Bank a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázattal kapcsolatban stressz tesztet végez, melynek eredményét a stressz puffer számításánál veszi figyelembe.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat kezelésével kapcsolatos jogszabályi és PSZÁF követelmények főként a kockázat kezelésének szükségességére és nem a belső tőkeszükséglet megállapításra helyezik a hangsúlyt. 2010-ben a belső tőkeszükséglet számításával kapcsolatosan a Takarékbank is ezt az elvet követte. A Bank két likviditási mutatóra (a nettó finanszírozási pozícióra vonatkozó limit és a 90 napos módosított negatív halmazott nettó bázispozícióra vonatkozó limit) felállított limit együttes túllépése esetére határozott meg belső tőkeszükségletet. A Bank a likviditási mutatókat figyelte, a likviditási kockázatra megállapított limiteket betartotta, és a likviditási kockázatra belső tőkeszükséglettel nem számolt.

A limittúllépés esetén a belső tőkeszükséglet a együttes túllépés átlagának 5 %-a.

A Bank a limiten belüli likviditási kockázatot a tőkepuffer keretében fedezi.

A Bank a likviditási kockázattal kapcsolatban stressz tesztet végez, melynek eredményét a stressz puffer számításánál veszi figyelembe.

Országkockázat

A tőkemegfelelés belső értékelésére vonatkozó PSZÁF útmutató a hitelezési kockázat minimális szavatoló tőkekövetelményének meghatározására sztenderd módszert alkalmazó intézmények számára az országkockázat belső tőkeszükségletének meghatározására egy sztenderdizált módszert ír elő. Az országkockázat belső tőkeszükségletének meghatározására a Bank e módszert alkalmazza.

A bank az országkockázatokat mind szabályozói – közvetlen kockázatok – mind saját belső rendje szerint – közvetlen és közvetett kockázatok – vizsgálja.

Az országkockázat belső tőkeszükséglete az adott országgal szembeni összes kitettséghöz képest:

| Adott állammal szembeni kitettség kockázati súlyozása | 0% -20% | 50% | 100% | 150% |
|--|---------|------|------|------|
| limit a szavatoló tőkéhez képest | nincs | 75% | 50% | 20% |
| tőkeszükséglet a limitet meghaladó, de a szavatoló tőkét el nem érő az adott csoportba tartozó országgal szembeni kitettség részre | nincs | 20% | 25% | 30% |
| tőkeszükséglet a szavatoló tőke nagyságát meghaladó, az adott csoportba tartozó országgal szembeni kitettség részre | nincs | 100% | 100% | 100% |

Az adott állammal szembeni kitettség kockázati súlyozását a sztenderd módszer szerint a Hkr.-ben foglaltak figyelembe vételével kell megállapítani.

A Bank az országkockázatot limitekkel kezeli. A Takarékbank belső limitrendszerét úgy alakítja ki, hogy

- annak betartása mellett belső tőkeszükségletet ne keletkezzék.,
- az országlimitek kellő mértékűek legyenek ahhoz, hogy rugalmasan biztosítsák a prudens kockázatvállalás lehetőségét.

Elszámolási és nyitva szállítási kockázat

Az elszámolási és nyitva szállítási kockázat esetében belső tőkeszükséglettel a Takarékbank csak olyan esetben számol, ha a Kkr. alapján a kockázatra minimális tőkekövetelményt is kell számolni. Egyébként a kockázatot a Bank kontrollokkal és limitekkel kezeli.

4.6.2.5 Nem-számszerűsíthető kockázatok

Reputációs kockázat

A reputációs kockázatokat a Bank a működési kockázatokkal együtt kezeli, tekintettel arra, hogy ugyanazon okok idézik elő, mint a működési kockázatokat, azzal a különbséggel, hogy míg a működési kockázati események hatása veszteségben, illetve az eredményt vagy a tőkét illető, kimutatható negatív hatásban nyilvánul meg, a reputációs kockázatnál a hatás az elmaradt haszonban jelentkezik.

A reputációs kockázatok kezelésének legfontosabb eszköze a Bankhoz formálisan és informálisan érkezett panaszügyek kezelése, a szükséges intézkedések meghatározása és a végrehajtásuk folyamatosan nyomon követése.

A panaszügykezelés folyamata a Bankban szabályozott, az ügyfelekkel (ideértve a takarékszövetkezeteket is) kapcsolatosan felmerülő, legfontosabb reputációs kockázati eseményeket a Bank folyamatosan figyeli.

A Bank a reputációs kockázatokra külön számszerűsített belső tőkeszükségletet nem számol. A reputációs kockázatot a Bank az önértékelés keretében értékeli. A reputációs kockázat belső tőkeszükséglete közvetve, a Bank által meghatározott tőkepuffer tartásán keresztül jelenik meg, fedezetét a tőkepuffer jelenti.

Stratégiai kockázat

A stratégiai kockázat nem-számszerűsíthető kockázat, amely csak kontrollokkal kezelhető.

A Bank üzleti és kockázati stratégiáját, terveit a Felügyelőbizottság határozza meg. A Bank a stratégiai kockázatot belső szempontból nehezen megragadható kockázatnak minősíti, mivel üzleti és kockázati stratégiáját, belső tőkemegfelelési folyamatát rendszeresen felülvizsgálja, melynek keretében

- elemzi a stratégiát befolyásoló környezeti és belső feltételezések érvényességét, szükség esetén módosítja azokat;
- felülvizsgálja a stratégia kockázati elemeit;
- összehasonlítja a tervezett és az aktuális állapotot;
- szükség esetén kiigazítja, módosítja a stratégiát.

Tekintettel arra, hogy a stratégiai kockázatok eredményre és tőkére gyakorolt hatása jelentős mértékben a tulajdonosok magatartásától függ, a Bank erre a kockázatra külön számszerűsített belső tőkeszükségletet nem számol. A stratégiai kockázatot a Bank az önértékelés keretében értékeli, annak belső tőkeszükséglete közvetve, a Bank által meghatározott tőkepuffer tartásán keresztül jelenik meg.

4.6.2.6 Tőkepuffer számítása

Az előbbieken említett nem-számszerűsíthető kockázatoknak a belső tőkeszükséglete, valamint azoknak a kockázatoknak a belső tőkeszükséglete, amelyek a limit alattiak és a Bank az adott kockázati típusnál a limiteken belül külön számszerűsített belső tőkeszükségletet nem számol, közvetve jelenik meg, a tőkepuffer tartásán keresztül, ami a teljes belső tőkeszükséglet részét képezi. A tőkepuffer mértékét a Bank az egyes kockázati típusok külön számszerűsített tőkeszükséglete aggregált összegének százalékában határozza meg. A tőkepuffer induló mértéke 10%, amely mértéket évente legalább egyszer, a tapasztalatok alapján a Bank felülvizsgál. A tőkepuffer mértékének változását az önértékelés eredménye befolyásolja, az önértékelés módszertanában meghatározottak szerint, de a tőkepuffer a számszerűsített belső tőkeszükséglet 10%-nál nem lehet alacsonyabb.

4.6.2.7 Rendelkezésre álló belső tőke értelmezése és a belső tőkemegfelelés

2010-ben a Takarékbank a belső tőkemegfelelés szempontjából a rendelkezésre álló belső tőkét a szavatoló tőke mértékében határozta meg.

A belső tőkemegfelelés a Takarékbank a rendelkezésre álló belső tőke és a belső tőkeszükséglet különbségként méri. A belső tőkemegfelelési ráta a belső tőke és a belső tőkeszükséglet hányadosának 8%-a.

Az összevont alapú belső tőke megfelelésnél a hitelezési kockázat kivételével a Bank az aggregációs elvet alkalmazta, azaz az ellenőrzött vállalkozásoknál számított és a csoport egésze szempontjából lényeges kockázatok esetében számolt tőkeszükséglettel. Ez a vállalkozások mérete miatt lényeges változást nem jelentett a Takarékbank egyedi alapon mért belső tőkeszükségletéhez képest.

5 A hitelezési kockázattal kapcsolatos információk

5.1 A hitelezési kockázatkezelési elvek, módszerek

5.1.1 Hitelkockázat-kezelési alapelvek

1. Kockázatvállalás és annak mértéke az ügyfél- vagy partnerminősítéstől, a biztosítékoktól vagy más kockázatmérő, az ügyfél- vagy partner saját tőkéjétől és/vagy méretétől, egyéb körülményeitől, valamint a Bank lehetőségétől (jogszabályok által előírt limitek) és a Bank kockázatvállalási hajlandóságától függ.
2. Minél gyengébb az ügyfél/partner minősítése annál több és jobb minőségű biztosítékra vagy más kockázatmérő technikára van szükség a pozitív kockázatvállalási döntéshez.
3. Az egymáshoz kapcsolódó ügyfelek/partnerek kockázatát csoportszinten is kell elemezni és értékelni, illetve korlátozni.
4. Vállalkozói hitelezéssel kapcsolatos döntési eljárásrendben a négy szem elvét érvényesíteni kell.
5. Biztosítani kell, hogy a bankközi és kereskedési partnerekkel való ügyletekhez a partnerek minősítése és a partnerkockázati limitek megállapítása független legyen az üzleti területektől.
6. Más hitelintézettel közösen finanszírozott ügyleteknek meg kell felelniük a Takarékbank vonatkozó hitelezési követelményeinek.
7. A szabályoktól való eltérést csak a banki döntési rend szerinti keretek között, megfelelően dokumentálva lehet engedélyezni.
8. A problémás ügyleteket különülten kell kezelni.
9. Külföldi ügyfelek/partnerek esetében a minősítésnél a PSZÁF által elismert külső hitelminősítő szervezetek minősítéseinek van prioritása, de ezeken túl adott vállalat pénzügyi adatai is elemezni kell, továbbá egyéb körülményeit is mérlegelni kell.
10. A Bank csak olyan ügynököket alkalmazhat, amelyek rendelkeznek a megfelelő felügyeleti engedéllyel és megfelelnek az ügynökökre vonatkozó banki követelményeknek.
11. A Bank hitelportfoliójának minőségét folyamatosan figyeli és a kitétségeket legalább negyedévente minősíti.

5.1.2 Folyamatok

A kockázatok vállalására, kezelésére, nyomon követésére vonatkozó folyamatok, döntési rendek részletes szabályait – a Bank Hitelezési Kézikönyvének részét képező – a Felügyelőbizottság, illetve az Igazgatóság által elfogadott utasítások tartalmazzák.

Ezen utasítások részletesen írják le

- a Bankban alkalmazott limitrendszeret
- a limitek számításának alapelveit
- egyes limittípusok mértékét
- a limit döntések előkészítésének folyamatát

- a döntés-előkészítésben résztvevő szervezeti egységeket
- a döntés-előkészítők együttműködésének rendjét
- a döntéshozók személyét
- a négy szem elven működő rendszer döntési párijait, döntéshozó fórumait
- a döntéshozó személyek, fórumok személyes döntési kompetenciáját
- a kockázatok felülvizsgálatának és monitoringjának folyamatát
- a problémás ügyek kezelésének szabályait
- a nyilvántartás, beszámolás és a kockázati kontroll rendjét

5.1.3 A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályok

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

A fedezetek, jogi biztosítékok elismerhetősége tekintetében a Bank

- a hitelezési kockázat tökekövetelményét a sztenderd módszer szerint, valamint
- a hitelezéskockázat-mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok átfogó módszere szerint számítja, a felügyeleti volatilitási korrekciós tényezők alkalmazásával.

A Bank – mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet – a szabályozói tökekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe, ugyanakkor a belső tőkeszükséglet meghatározásához (belső tőkemegfelelés méréséhez) pedig attól eltérő hitelkockázati fedezeteket is alapul vesz.

A Bank biztosítja a hitelezéskockázat-mérséklésre alkalmazott eljárási rendjeinek, szabályzatainak, az általa foganatosított intézkedéseknek és a döntések eredményeként a hitelkockázati védelemnek az irányadó joghatóság előtti érvényességét és érvényesíthetőségét.

A Bank megteszi a megfelelő lépéseket a hitelkockázati fedezetre vonatkozó szabályozás hatékony alkalmazása és a kapcsolódó kockázat kezelése érdekében.

5.1.4 A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A Takarékbank sajátos ügyfélstruktúrájából adódóan – zömmel KKV vállalkozások finanszírozása – a hitelkockázati fedezetek terén konzervatív politikát folytat. A hitelezés stratégiájában kiemelten szerepel, hogy a megtérülések forrása az ügyfelek gazdálkodásából adódó cash-flow legyen, ugyanakkor a betétesek védelme érdekében törekedni kell a kockázatok fedezeti eszközökkel történő minél nagyobb mértékű ellátására.

A fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére a Takarékbank a lezárt default ügyleteit, az ezekkel kapcsolatos veszteségeket évente elemzi. Az elemzés kapcsán a Bank – figyelembe véve a nagyon alacsony mintaszám miatti bizonytalanságokat is – próbál következtetéseket levonni a belső fedezetértékelés hatékonyságáról és megfelelőségéről.

5.1.5 A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban

A Takarékbank rendszeresen vizsgálja a késedelembe esett ügyleteket. Az ügyfélkapcsolat tartók, a vezetés és a döntéshozók hetente kapnak tájékoztatást a 8 és a 15 napja lejárt követelésekről. A kapcsolattartók hetente tájékoztatják a vezetést és a döntéshozókat a késedelem okáról, a megszüntetésére tett intézkedéseikről, az ügyfelekkel történt egyeztetések eredményeiről, illetve a rendezés várható idejéről, módjáról.

A kintlévőségek egyedi minősítése negyedévente, a negyedéves monitoring keretében történik. A monitoring – a kintlévőség összegétől, illetve a kockázatvállalás mögötti biztosítéki struktúráról függően – eltérő információk alapján történik.

| Negyedéves monitoring módja (a követelés összege és a mögöttes biztosíték alapján) | A lejáratú késedelem vizsgálata | A biztosítékok vizsgálata | Pénzügyi-gazdálkodási helyzet vizsgálata |
|--|---------------------------------|---------------------------|--|
| 1) Listás negyedéves monitoring 20 millió forint kintlévőség alatt | X | - | - |
| 2) Alacsony kockázatú biztosítékkal fedezett követelések, valamint a jelzáloghitelek | X | X | - |
| 3) Általános monitoring | X | X | X |

A minősítési kötelezettség kiterjed:

- a hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra (a továbbiakban együtt: kintlévőségek),
- befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírokra (a továbbiakban: befektetések),
- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre (a továbbiakban: követelések fejében kapott készletek),
- függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (a továbbiakban: mérlegben kívüli kötelezettségek).

A Hitkr. 3. § (3) bekezdésében foglalt előírásokra figyelemmel, a Bank az Eszközök, források és mérlegben kívüli tételek értékeléséről szóló szabályzat „Sajátos értékelési előírások” fejezete részeként, a Hitkr. vonatkozó rendelkezési alapulvételével rögzítette az ügyletminősítéssel és értékeléssel kapcsolatban alkalmazandó eljárásokat.

A Bank a Hitkr. 7. számú melléklete II. fejezetének (2) bekezdése szerinti 5 ügyletminősítési kategóriába sorolja be kockázatait.

A Hitkr. 7. számú melléklete II. fejezetének (11) és V. fejezetének (3) bekezdéseiben hivatkozott, kisösszegűnek minősülő követelésekre vonatkozó összeghatárt ügyfélcsoport-szinten 20 millió Ft-ban definiálta.

Amennyiben a Bank olyan információ birtokába kerül, vagy olyan esemény következik be, mely indokolja az ügyfél, az egyedi minősítés alá tartozó kintlévőség, befektetés, vagy mérlegben kívüli kötelezettség nemteljesítő (default) kategóriába sorolását, úgy az ügyfél helyzetét, a rendelkezésre álló biztosítékok körét, értékét, a megtérülési lehetőségeket felül kell vizsgálni és egyedi veszteségszámítást kell készíteni.

Az ügylet minősítésének a meghatározása, az értékvesztés elszámolás/céltartalék képzés – a későbbi felülvizsgálatok szerinti visszaírás – az egyedi veszteségszámítás eredményének a függvénye.

A Bank az egyedi veszteségszámítást a jövőbeni megtérülés jelenértékének számítási módszerével végzi. A követelés az egyedi veszteségszámítás eredményének és a szerződésből fennálló követelés összegének hányadosa alapján kerül besorolásra.

Az kisösszegű ügyletek az egyszerűsített minősítési kategóriába esnek. Ezek minősítése kizárólag a késelembbe eséstől eltelt időszak függvényében történik.

5.1.6 Bank által alkalmazott külső hitelminősítő szervezetekkel kapcsolatos információk

A Bank a külső hitelminősítő szervezetek minősítései közül a PSZÁF által elfogadottakét veszi figyelembe. Jelenleg ezek a következők:

- Moody's Investors Service (Moody's),
- Standard and Poor's (S & P),
- Japan Credit Rating Agency Ltd. (JCR),
- Fitch Ratings Ltd. (Fitch),
- Dominion Bond Rating Services (DBRS).

Kiegészítő jelleggel alkalmazható a Capital Intelligence hitelminősítő szervezet minősítése is, amennyiben a minősítendő személynek a PSZÁF által elismert külső hitelminősítő szervezetek egyikénél sincs minősítése.

Több külső hitelminősítő általi minősítés esetén a Takarékbank a 2. legjobb minősítést veszi figyelembe.

A külső hitelminősítő szervezetek minősítései egymásnak történő megfeleltetését, a jogszabályban (Hkr-ben) meghatározott hitelminősítési besorolásoknak az alábbi táblázat tartalmazza.

| Hitel- minőségi besorolás | Fitch | Moody's | S&P | JCR | DBRS | Vállalati | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások - központi kormány minősítésén alapuló módszer - 3 hónapon túli eredeti lejárat | Központi kormány, jegybank devizában |
|---------------------------------|-------|---------|------|------|------|-----------|--|---|
| | | | | | | | hosszú távú minősítés | |
| 1 | AAA | Aaa | AAA | AAA | AAA | 20% | 20% | 0% |
| 1 | AA+ | Aa1 | AA+ | AA+ | AAH | 20% | 20% | 0% |
| 1 | AA | Aa2 | AA | AA | AA | 20% | 20% | 0% |
| 1 | AA- | Aa3 | AA- | AA- | AAL | 20% | 20% | 0% |
| 2 | A+ | A1 | A+ | A+ | AH | 50% | 50% | 20% |
| 2 | A | A2 | A | A | A | 50% | 50% | 20% |
| 2 | A- | A3 | A- | A- | AL | 50% | 50% | 20% |
| 3 | BBB+ | Baa1 | BBB+ | BBB+ | BBBH | 100% | 100% | 50% |
| 3 | BBB | Baa2 | BBB | BBB | BBB | 100% | 100% | 50% |
| 3 | BBB- | Baa3 | BBB- | BBB- | BBBL | 100% | 100% | 50% |
| 4 | BB+ | Ba1 | BB+ | BB+ | BBH | 100% | 100% | 100% |
| 4 | BB | Ba2 | BB | BB | BB | 100% | 100% | 100% |

| Hitel- minőségi besorolás | Fitch | Moody's | S&P | JCR | DBRS | Vállalati | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások - központi kormány minősítésén alapuló módszer - 3 hónapon túli eredeti lejárat | Központi kormány, jegybank devizában |
|---------------------------------|-------|---------|------|------|------|-----------|--|---|
| | | | | | | | hosszú távú minősítés | |
| 4 | BB- | Ba3 | BB- | BB- | BBL | 100% | 100% | 100% |
| 5 | B+ | B1 | B+ | B+ | BH | 150% | 100% | 100% |
| 5 | B | B2 | B | B | B | 150% | 100% | 100% |
| 5 | B- | B3 | B- | B- | BL | 150% | 100% | 100% |
| 6 | CCC+ | Caa1 | CCC+ | CCC+ | CCCH | 150% | 150% | 150% |
| 6 | CCC | Caa2 | CCC | CCC | CCC | 150% | 150% | 150% |
| 6 | CCC- | Caa3 | CCC- | CCC- | CCCL | 150% | 150% | 150% |
| 6 | | | | | CCH | 150% | 150% | 150% |
| 6 | CC | Ca | CC | CC | CC | 150% | 150% | 150% |
| 6 | | | | | CCL | 150% | 150% | 150% |
| 6 | | | | | CH | 150% | 150% | 150% |
| 6 | C | C | C | C | C | 150% | 150% | 150% |
| 6 | | | | | CL | 150% | 150% | 150% |
| 6 | RD | | D | D | D | 150% | 150% | 150% |
| 6 | D | | D | D | | 150% | 150% | 150% |

5.1.7 A kereskedési könyvön kívüli tételek esetében a hitelminősítés alkalmazásának bemutatása

A Takarékbank az értékpapírok hitelminősítési besorolását az értékpapírra megadott külső hitelminősítők által megadott minősítések alapján végzi az előző pontban szereplő táblázatban foglaltak szerint.

Amennyiben egy értékpapírnak nincs hitelminősítése, de a kibocsátó egy kibocsátási programjának vagy ügyletének – amihez a kitétség nem tartozik – van, vagy a kibocsátónak van egy általános hitelminősítése, akkor ezen hitelminősítést abban az esetben alkalmazza a Bank az értékpapírra, ha

- az magasabb kockázati súlyt képez, mint amekkora kockázati súlyt egyébként az adott értékpapír kapna, vagy
- az alacsonyabb kockázati súlyt képez, mint amekkora kockázati súlyt egyébként az adott értékpapír kapna, de az említett kitétség az adott kibocsátási programmal vagy ügylettel, illetve a kibocsátó nem alárendelt, fedezetlen kitétségével minden tekintetben egyező vagy jobb szinten van.

5.2 A sztenderd módszernél meghatározott egyes kitétségi osztályokra vonatkozó adatok

| A Takarékbank kitétség értékei 2010.12.31. | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összes kitétség értéke | | Hitelkockázat- mérséklés figyelembe vétele utáni összes kitétség értéke | Szavatoló tőkéből levont kitétség értéke |
|---|---|----------------|---|--|
| | Bruttó | Nettó | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 141 227 | 141 227 | 176 928 | |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 17 658 | 17 509 | 16 063 | |
| Közszektorbeli intézmények | 569 | 569 | 569 | |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 447 927 | 447 328 | 262 066 | 262 |
| Vállalkozások | 116 027 | 114 914 | 66 759 | |
| Lakosság | 2 578 | 2 535 | 1 792 | |
| Ingatlannal fedezett követelések | 6 226 | 6003 | 5 706 | |
| Késedelmes tételek | 2 147 | 1 199 | 1 117 | |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 2 161 | 2 161 | 2 161 | |
| Egyéb tételek | 7 691 | 7 505 | 7 505 | 990 |
| Összesen | 744 211 | 740 950 | 540 666 | 1 252 |

| A Takarékbank kitétség értékei 2009.12.31. | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összes kitétség értéke | | Hitelkockázat- mérséklés figyelembe vétele utáni összes kitétség értéke | Szavatoló tőkéből levont kitétség értéke |
|---|---|----------------|---|--|
| | Bruttó | Nettó | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 82 349 | 82 349 | 177 165 | |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 13 061 | 12 880 | 11 446 | |
| Közszektorbeli intézmények | 811 | 811 | 796 | |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 394 858 | 394 051 | 249 794 | 258 |
| Vállalkozások | 125 503 | 124 822 | 68 986 | |
| Lakosság | 2 850 | 2 757 | 2 004 | |
| Késedelmes tételek | 2 189 | 1 173 | 1 173 | |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 1 100 | 1 087 | 1 087 | |
| Egyéb tételek | 7 005 | 6 741 | 6 741 | 605 |
| Összesen | 629 726 | 626 671 | 519 192 | 863 |

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSSSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| A Banksoport kitétség értékei 2010.12.31. | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összes kitétség értéke | | Hitelkockázat- mérséklés figyelembe vétele utáni összes kitétség értéke | Szavatoló tőkéből levont kitétség értéke |
|---|---|----------------|---|--|
| | Bruttó | Nettó | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 141 728 | 141 728 | 176 979 | |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 17 660 | 17 511 | 16 065 | |
| Közszektorbeli intézmények | 569 | 569 | 569 | |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 448 127 | 447 528 | 262 240 | 230 |
| Vállalkozások | 114 412 | 113 299 | 65 144 | |
| Lakosság | 2 582 | 2 539 | 1 796 | |
| Ingatlannal fedezett követelések | 6 226 | 6 003 | 5 706 | |
| Késedelmes tételek | 2 147 | 1 199 | 1 117 | |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 2 161 | 2 161 | 2 161 | |
| Egyéb tételek | 8 682 | 8 496 | 8 496 | 1 388 |
| Összesen | 743 844 | 740 583 | 540 273 | 1 618 |

| A Banksoport kitétség értékei 2009.12.31. | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összes kitétség értéke | | Hitelkockázat- mérséklés figyelembe vétele utáni összes kitétség értéke | Szavatoló tőkéből levont kitétség értéke |
|---|---|----------------|---|--|
| | Bruttó | Nettó | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 82 394 | 82 394 | 177 210 | |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 13 062 | 12 881 | 11 447 | |
| Közszektorbeli intézmények | 811 | 811 | 796 | |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 395 074 | 394 267 | 250 010 | 299 |
| Vállalkozások | 123 620 | 122 939 | 67 903 | |
| Lakosság | 2 854 | 2 761 | 2 008 | |
| Késedelmes tételek | 2 189 | 1 173 | 1 173 | |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 1 100 | 1 087 | 1 087 | |
| Egyéb tételek | 8 025 | 7 839 | 7 839 | 1 075 |
| Összesen | 629 129 | 626 152 | 519 473 | 1 374 |

| A Takarékbank és a Banksoport külfölddel szembeni bruttó kitétség értékei 2010.12.31 | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | Vállalkozások | Egyéb tételek | Összesen |
|---|---|---------------|---------------|--------------|
| Amerikai Egyesült Államok | 2 144 | 0 | 17 | 2 161 |
| Anglia | 630 | 15 | 0 | 645 |
| Ausztrália | 15 | 0 | 0 | 15 |
| Ausztria | 1 957 | 0 | 0 | 1 957 |
| Belgium | 0 | 0 | 4 | 4 |
| Ciprus | 0 | 627 | 0 | 627 |
| Csehország | 4 | 0 | 0 | 4 |
| Dánia | 768 | 0 | 0 | 768 |
| Görögország | 418 | 0 | 0 | 418 |
| Hollandia | 0 | 836 | 0 | 836 |
| Horvátország | 571 | 2 172 | 0 | 2 743 |
| Japán | 13 | 0 | 0 | 13 |
| Kanada | 26 | 0 | 0 | 26 |

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| A Takarékbank és a Bankcsoport külfölddel szembeni bruttó kitétség értékei 2010.12.31 | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | Vállalkozások | Egyéb tételek | Összesen |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------|
| Lengyelország | 58 | 0 | 0 | 58 |
| Lettország | 504 | 0 | 9 | 513 |
| Lichtenstein | 0 | 794 | 0 | 794 |
| Németország | 32 052 | 1 515 | 0 | 33 567 |
| Norvégia | 7 | 0 | 0 | 7 |
| Románia | 0 | 41 | 0 | 41 |
| Seychelle szigetek | 85 | 300 | 0 | 385 |
| Svájc | 107 | 24 | 0 | 131 |
| Szlovákia | 0 | 1 000 | 0 | 1 000 |
| Szlovénia | 398 | 0 | 0 | 398 |
| Összesen | 39 757 | 7 324 | 30 | 47 111 |

| A Takarékbank és a Bankcsoport külfölddel szembeni bruttó kitétség értékei 2009.12.31 | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | Vállalkozások | Késedel- mes tételek | Egyéb tételek | Összesen |
|--|--|----------------------|---------------------------------|--------------------------|-----------------|
| Amerikai Egyesült Államok | 2 069 | | | | 2 069 |
| Anglia | 573 | | | | 573 |
| Ausztrália | 1 | | | | 1 |
| Ausztria | 2 730 | 1 083 | | | 3 813 |
| Belgium | | | | 4 | 4 |
| Ciprus | | 565 | | | 565 |
| Csehország | 131 | | | | 131 |
| Dánia | 2 545 | | | | 2 545 |
| Franciaország | | | | | |
| Görögország | 406 | | | | 406 |
| Hollandia | | 813 | | | 813 |
| Horvátország | 663 | 2 214 | | 1 | 2 878 |
| Japán | 78 | | | | 78 |
| Kanada | 2 | | | | 2 |
| Lengyelország | 5 | | | | 5 |
| Lettország | 1 138 | | | 14 | 1 152 |
| Németország | 29 574 | 1 293 | | | 30 867 |
| Norvégia | 12 | | | | 12 |
| Olaszország | 271 | | | | 271 |
| Oroszország | | 250 | | | 250 |
| Portugália | | | | | |
| Románia | | 41 | | | 41 |
| Seychelle szigetek | | 300 | | | 300 |
| Svájc | 8 | | 25 | | 33 |
| Szlovákia | | 301 | | | 301 |
| Szlovénia | 1 897 | | | | 1 897 |
| Összesen | 42 103 | 6 860 | 25 | 19 | 49 007 |

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSSSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| A Takarékbank bruttó kitétségei nemzetgazdasági ágak, ágazatok szerinti bontásban 2010.12.31. | Központi kormányok és központi bankok | Reg. kormányok és helyi önkormányzatok | Közszektorbeli intézmények | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | Vállalkozások | Lakosság | Ingtal annal fedezett kitétségek | Késedelmes tétel | Kollektív bef. értékpapírok | Egyéb tételek | Összesen |
|--|---------------------------------------|--|----------------------------|---|----------------|--------------|----------------------------------|------------------|-----------------------------|---------------|----------------|
| Állam | 44 697 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 697 |
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 471 | 196 | 97 | 228 | 0 | 0 | 1 992 |
| Bányászat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Feldolgozó ipar | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 712 | 100 | 452 | 61 | 0 | 0 | 9 325 |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 957 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 957 |
| Szennyvíz gyűjtése, kezelése | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 |
| Építőipar | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 270 | 36 | 952 | 119 | 0 | 0 | 4 377 |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 307 | 164 | 271 | 315 | 0 | 0 | 5 057 |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 0 | 0 | 0 | 0 | 393 | 91 | 153 | 147 | 0 | 0 | 784 |
| Információ, kommunikáció | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 652 | 0 | 256 | 0 | 0 | 0 | 6 908 |
| Szállítás, raktározás | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 187 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 227 |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| takarékszövetkezetek | 0 | 0 | 0 | 306 190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 306 190 |
| hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 96 530 | 0 | 0 | 141 737 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 238 267 |
| egyéb pénzügyi közvetítés | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 835 | 18 | 1 504 | 67 | 0 | 0 | 21 424 |
| egyéb pénzügyi, biztosítási tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 433 | 0 | 0 | 0 | 2 161 | 0 | 27 594 |
| Ingtalanügylek | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 578 | 65 | 2 465 | 958 | 0 | 0 | 24 066 |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 030 | 32 | 76 | 0 | 0 | 0 | 6 138 |
| Önkormányzatok, víziközmű társaságok | 0 | 9 325 | 569 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 894 |
| Egyéb és nem besorolt tevékenységek | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 167 | 1 836 | 0 | 252 | 0 | 7 691 | 12 946 |
| Önkormányzati kötvények | 0 | 8 333 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 333 |
| Összesen | 141 227 | 17 658 | 569 | 447 927 | 116 027 | 2 578 | 6 226 | 2 147 | 2 161 | 7 691 | 744 211 |

| A Takarékbank bruttó kitétségei nemzetgazdasági ágak, ágazatok szerinti bontásban 2009.12.31 | Központi kormányok és központi bankok | Reg. kormányok és helyi önkormányzatok | Közszektorbeli intézmények | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | Vállalkozások | Lakosság | Késedelmes tétel | Kollektív befektetési értékpapírok | Egyéb tételek | Összesen |
|---|---------------------------------------|--|----------------------------|---|---------------|----------|------------------|------------------------------------|---------------|----------|
| Állam | 54 428 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54 428 |
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 149 | 242 | 236 | 0 | 0 | 1 627 |
| Bányászat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Feldolgozó ipar | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 280 | 190 | 104 | 0 | 0 | 7 574 |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 350 | 0 | 233 | 0 | 0 | 3 583 |
| Építőipar | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 938 | 63 | 162 | 0 | 0 | 6 163 |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 938 | 227 | 28 | 0 | 0 | 4 193 |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 0 | 0 | 0 | 0 | 345 | 111 | 132 | 0 | 0 | 588 |
| Információ, kommunikáció | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 253 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 253 |
| Szállítás, raktározás | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 282 | 59 | 0 | 0 | 0 | 11 341 |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| takarékszövetkezetek | 0 | 0 | 0 | 286 997 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 286 997 |
| MNB, hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 27 921 | 0 | 0 | 107 861 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 135 782 |
| egyéb pénzügyi közvetítés | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 220 | 0 | 77 | 0 | 0 | 27 297 |
| egyéb pénzügyi, biztosítási tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 360 | 0 | 0 | 1 100 | 0 | 25 460 |
| Ingtalanügylek | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 399 | 141 | 964 | 0 | 0 | 24 504 |

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| A Takarékbank bruttó kitétségei nemzetgazdasági ágak, ágazatok szerinti bontásban 2009.12.31 | Központi kormányok és központi bankok | Reg. kormányok és helyi önkormányzatok | Közszektorbeli intézmények | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | Vállalkozások | Lakosság | Késedelmes tétel | Kollektív befektetési értékpapírok | Egyéb tételek | Összesen |
|---|---------------------------------------|--|----------------------------|---|----------------|--------------|------------------|------------------------------------|---------------|----------------|
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 919 | 48 | 27 | 0 | 0 | 7 994 |
| Önkormányzatok, víziközmű társaságok | 0 | 6 617 | 811 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 428 |
| Egyéb és nem besorolt tevékenységek | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 070 | 1 769 | 226 | 0 | 7 005 | 12 070 |
| Önkormányzati kötvények | 0 | 6 444 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 444 |
| Összesen | 82 349 | 13 061 | 811 | 394 858 | 125 503 | 2 850 | 2 189 | 1 100 | 7 005 | 629 726 |

| A Banksoport bruttó kitétségei nemzetgazdasági ágak, ágazatok szerinti bontásban 2010.12.31. | Központi kormányok és központi bankok | Reg. kormányok és helyi önkormányzatok | Közszektorbeli intézmények | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | Vállalkozások | Lakosság | Inggal annal fedezett kitétségek | Késedelmes tétel | Kollektív bef. értékpapírok | Egyéb tételek | Összesen |
|---|---------------------------------------|--|----------------------------|---|----------------|--------------|----------------------------------|------------------|-----------------------------|---------------|----------------|
| Állam | 44 748 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 748 |
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 471 | 196 | 97 | 228 | 0 | 0 | 1 992 |
| Bányászat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Feldolgozó ipar | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 712 | 100 | 452 | 61 | 0 | 0 | 9 325 |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 957 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 957 |
| Szennyvíz gyűjtése, kezelése | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 |
| Építőipar | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 270 | 36 | 952 | 119 | 0 | 0 | 4 377 |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 307 | 164 | 271 | 315 | 0 | 0 | 5 057 |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 0 | 0 | 0 | 0 | 393 | 91 | 153 | 147 | 0 | 0 | 784 |
| Információ, kommunikáció | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 081 | 0 | 256 | 0 | 0 | 0 | 5 337 |
| Szállítás, raktározás | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 187 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 227 |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Takarékszövetkezetek | 0 | 0 | 0 | 306 390 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 306 390 |
| hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 96 530 | 0 | 0 | 141 737 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 238 267 |
| egyéb pénzügyi közvetítés | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 821 | 18 | 1 504 | 67 | 0 | 0 | 21 410 |
| egyéb pénzügyi, biztosítási tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 396 | 0 | 0 | 0 | 2 161 | 0 | 27 557 |
| Inggatlanügylek | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 578 | 65 | 2 465 | 958 | 0 | 0 | 24 066 |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 030 | 32 | 76 | 0 | 0 | 0 | 6 138 |
| Önkormányzatok, víziközmű társaságok | 0 | 9 327 | 569 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 896 |
| Egyéb és nem besorolt tevékenységek | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 174 | 1 840 | 0 | 252 | 0 | 8 682 | 13 948 |
| Önkormányzati kötvények | 0 | 8 333 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 333 |
| Összesen | 141 278 | 17 658 | 569 | 448 127 | 114 412 | 2 582 | 6 226 | 2 147 | 2 161 | 8 682 | 743 844 |

| A Banksoport bruttó kitétségei nemzetgazdasági ágak, ágazatok szerinti bontásban 2009.12.31 | Központi kormányok és központi bankok | Reg. kormányok és helyi önkormányzatok | Közszektorbeli intézmények | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | Vállalkozások | Lakosság | Késedelmes tétel | Kollektív befektetési értékpapírok | Egyéb tételek | Összesen |
|--|---------------------------------------|--|----------------------------|---|---------------|----------|------------------|------------------------------------|---------------|----------|
| Állam | 54 473 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54 473 |
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 149 | 242 | 236 | 0 | 0 | 1 627 |
| Bányászat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Feldolgozó ipar | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 280 | 190 | 104 | 0 | 0 | 7 574 |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 350 | 0 | 233 | 0 | 0 | 3 583 |
| Építőipar | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 938 | 63 | 162 | 0 | 0 | 6 163 |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 938 | 227 | 28 | 0 | 0 | 4 193 |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 0 | 0 | 0 | 0 | 345 | 111 | 132 | 0 | 0 | 588 |

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSSSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| A Banksoport bruttó kitétségei nemzetgazdasági ágak, ágazatok szerinti bontásban 2009.12.31 | Központi kormányok és központi bankok | Reg. kormányok és helyi önkormány- zatok | Közszek- torbeli intézmé- nyek | Hitelin- tézetek és befektetési vállal- kozások | Vállal- kozások | Lakos- ság | Késed- elmes tétel | Kol- lektív befektetési érték- papírok | Egyéb tétel- ek | Össze- sen |
|--|--|--|---|--|--------------------|---------------|--------------------------|--|-----------------------|----------------|
| Információ, kommunikáció | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 251 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 251 |
| Szállítás, raktározás | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 282 | 59 | 0 | 0 | 0 | 11 341 |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| takarékszövetkezetek | 0 | 0 | 0 | 287 213 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 287 213 |
| MNB, hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 27 921 | 0 | 0 | 107 861 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 135 782 |
| egyéb pénzügyi közvetítés | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 220 | 0 | 77 | 0 | 0 | 27 297 |
| egyéb pénzügyi, biztosítási tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 469 | 0 | 0 | 1 100 | 0 | 24 569 |
| Ingatlanügylek | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 399 | 141 | 964 | 0 | 0 | 24 504 |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 919 | 48 | 27 | 0 | 0 | 7 994 |
| Önkormányzatok, víziközmű társaságok | 0 | 6 618 | 811 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 429 |
| Egyéb és nem besorolt tevékenységek | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 080 | 1 773 | 226 | 0 | 8 025 | 13 104 |
| Önkormányzati kötvények | 0 | 6 444 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 444 |
| Összesen | 82 394 | 13 062 | 811 | 395 074 | 123 620 | 2 854 | 2 189 | 1 100 | 8 025 | 629 129 |

| A kitétségek átlagos értékei 2010.12.31. | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összes nettó kitétség értéke | |
|--|--|----------------------------------|
| | Takarékbank (havi átlag) | Banksoport (negyedéves átlag) |
| Kitétségi osztály | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 100 264 | 99 447 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 14 829 | 15 417 |
| Közszektorbeli intézmények | 730 | 688 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 385 992 | 396 416 |
| Vállalkozások | 115 096 | 112 962 |
| Lakosság | 2 561 | 2 541 |
| Ingatlannal fedezett követelések | 2 677 | 3 197 |
| Késedelmes tételek | 1 146 | 1 175 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 1 822 | 1 907 |
| Egyéb tételek | 8 203 | 9 500 |
| Összesen | 633 320 | 643 251 |

| A kitétségek átlagos értékei 2009.12.31. | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összes nettó kitétség értéke | |
|--|--|--------------------------------|
| | Takarékbank (havi átlag) | Banksoport (fél éves átlag) |
| Kitétségi osztály | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 96 428 | 88 100 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 12 119 | 12 119 |
| Közszektorbeli intézmények | 1 287 | 1 083 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 384 593 | 396 286 |
| Vállalkozások | 127 679 | 126 669 |
| Lakosság | 3 103 | 2 886 |
| Késedelmes tételek | 1 126 | 1 313 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 1 187 | 1 087 |
| Egyéb tételek | 8 204 | 8 478 |
| Összesen | 635 726 | 638 017 |

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| A Takarékbank bruttó kitettség értékei hátralévő futamidő szerint | | | | |
|--|------------------|-------------------|---------------------------|-----------------|
| 2010.12.31. | Rövid táv | Hosszú táv | Lejárat nélkül | Összesen |
| Kitettségi osztály | | | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 44 689 | 95 768 | 770 | 141 227 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 3 207 | 14 423 | 28 | 17 658 |
| Közszektorbeli intézmények | 502 | 67 | 0 | 569 |
| Hítelintézetek és befektetési vállalkozások | 332 593 | 99 746 | 15 588 | 447 927 |
| Vállalkozások | 62 346 | 53 479 | 202 | 116 027 |
| Lakosság | 243 | 2 292 | 43 | 2 578 |
| Ingatlannal fedezett követelések | 519 | 5 707 | 0 | 6 226 |
| Késedelmes tételek | 91 | 718 | 1 338 | 2 147 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 0 | 0 | 2 161 | 2 161 |
| Egyéb tételek | 3 091 | 0 | 4 600 | 7 691 |
| Összesen | 447 281 | 272 200 | 24 730 | 744 211 |

| A Takarékbank bruttó kitettség értékei hátralévő futamidő szerint | | | | |
|--|------------------|-------------------|---------------------------|-----------------|
| 2009.12.31. | Rövid táv | Hosszú táv | Lejárat nélkül | Összesen |
| Kitettségi osztály | | | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 38 297 | 43 037 | 1 015 | 82 349 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 2 151 | 10 887 | 23 | 13 061 |
| Közszektorbeli intézmények | 59 | 752 | 0 | 811 |
| Hítelintézetek és befektetési vállalkozások | 286 600 | 96 516 | 11 742 | 394 858 |
| Vállalkozások | 55 636 | 68 434 | 1 433 | 125 503 |
| Lakosság | 314 | 2 490 | 46 | 2 850 |
| Késedelmes tételek | 0 | 1 350 | 839 | 2 189 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 0 | 0 | 1 100 | 1 100 |
| Egyéb tételek | 3 767 | 0 | 3 238 | 7 005 |
| Összesen | 386 824 | 223 466 | 19 436 | 629 726 |

| A Banksoport bruttó kitettség értékei hátralévő futamidő szerint | | | | |
|---|------------------|-------------------|---------------------------|-----------------|
| 2010.12.31. | Rövid táv | Hosszú táv | Lejárat nélkül | Összesen |
| Kitettségi osztály | | | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 44 689 | 95 768 | 821 | 141 278 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 3 207 | 14 423 | 30 | 17 660 |
| Közszektorbeli intézmények | 502 | 67 | 0 | 569 |
| Hítelintézetek és befektetési vállalkozások | 332 607 | 99 746 | 15 774 | 448 127 |
| Vállalkozások | 61 817 | 52 398 | 197 | 114 412 |
| Lakosság | 243 | 2 292 | 47 | 2 582 |
| Ingatlannal fedezett követelések | 519 | 5 707 | 0 | 6 226 |
| Késedelmes tételek | 91 | 718 | 1 338 | 2 147 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 0 | 0 | 2 161 | 2 161 |
| Egyéb tételek | 2 518 | 0 | 6 164 | 8 682 |
| Összesen | 446 193 | 271 119 | 26 532 | 743 844 |

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSSSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| A Banksoport bruttó kitettség értékei hátralévő futamidő szerint | | | | |
|---|------------------|-------------------|---------------------------|-----------------|
| 2009.12.31. | Rövid táv | Hosszú táv | Lejárat nélkül | Összesen |
| Kitettségi osztály | | | | |
| Központi kormányok és központi bankok | 38 305 | 43 037 | 1 052 | 82 394 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 2 151 | 10 887 | 24 | 13 062 |
| Közszektorbeli intézmények | 59 | 752 | 0 | 811 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 286 600 | 96 516 | 11 958 | 395 074 |
| Vállalkozások | 54 736 | 67 433 | 1 451 | 123 620 |
| Lakosság | 314 | 2 490 | 50 | 2 854 |
| Késedelmes tételek | 0 | 1 350 | 839 | 2 189 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 0 | 0 | 1 100 | 1 100 |
| Egyéb tételek | 3 397 | 0 | 4 628 | 8 025 |
| Összesen | 385 562 | 222 465 | 21 102 | 629 129 |

| Késedelmes, vagy hitelminőség-romlást szenvedett hitelezési kitettségek értékvesztése és céltartaléka 2010 | Értékvesztés | | Céltartalék | |
|---|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | képzés | visszaírás | képzés | visszaírás |
| Nemzetgazdasági ágak, ágazatok | | | | |
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás | 83 | 26 | | |
| Feldolgozó ipar | | 113 | | |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 218 | 262 | 3 | |
| Építőipar | 355 | 190 | | |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 88 | 31 | 5 | 1 |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 4 | 4 | | |
| Szállítás, raktározás | | 5 | | |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | | | | |
| hitelintézetek és befektetési vállalkozások | | 78 | | 76 |
| egyéb pénzügyi közvetítés | 235 | 36 | 94 | 217 |
| egyéb pénzügyi, biztosítási tevékenység | | | | |
| Ingatlanügylek | 495 | 180 | 126 | 120 |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | | | | |
| Önkormányzatok, víziközmű társaságok | 60 | 93 | | |
| Egyéb és nem besorolt tevékenységek | 42 | 6 | | |
| Összesen | 1 580 | 1 024 | 228 | 414 |

| Késedelmes, vagy hitelminőség-romlást szenvedett hitelezési kitettségek értékvesztése és céltartaléka 2009 | Értékvesztés | | Céltartalék | |
|---|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | képzés | visszaírás | képzés | visszaírás |
| Nemzetgazdasági ágak, ágazatok | | | | |
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás | 26 | 14 | | |
| Feldolgozó ipar | 25 | 140 | | |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 374 | 154 | | |
| Építőipar | 149 | 73 | | |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 183 | 63 | 5 | 4 |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 70 | | | |
| Szállítás, raktározás | 5 | | | |

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| Késedelmes, vagy hitelminőség-romlást szenvedett hitelezési kitétségek értékvesztése és céltartaléka 2009 | Értékvesztés | | Céltartalék | |
|--|--------------|--------------|-------------|------------|
| | képzés | visszaírás | képzés | visszaírás |
| Nemzetgazdasági ágak, ágazatok | | | | |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | | | | |
| hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 408 | 571 | | 31 |
| egyéb pénzügyi közvetítés | 5 | 30 | | |
| egyéb pénzügyi, biztosítási tevékenység | | | 206 | |
| Ingatlanügylek | 426 | 212 | 17 | 9 |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | 5 | 8 | | |
| Önkormányzatok, víziközmű társaságok | 98 | 53 | | |
| Egyéb és nem besorolt tevékenységek | 92 | 3 | | |
| Összesen | 1 865 | 1 320 | 228 | 45 |

| Hitelminőség romlást szenvedett kitétségek adatai országoként – 2010.12.31. | | | | | | |
|---|--------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------------|
| Ország | Mérlegen belüli kitétség | Értékvesztés | Nettó mérlegen belüli kitétség | Mérlegen kívüli kitétség | Céltartalék | Nettó mérlegen kívüli kitétség |
| Ciprus | 627 | -63 | 564 | 0 | 0 | 0 |
| Lettország | 253 | -25 | 228 | 251 | -25 | 226 |

| Hitelminőség romlást szenvedett kitétségek adatai országoként – 2009.12.31. | | | | | | |
|---|--------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------------|
| Ország | Mérlegen belüli kitétség | Értékvesztés | Nettó mérlegen belüli kitétség | Mérlegen kívüli kitétség | Céltartalék | Nettó mérlegen kívüli kitétség |
| Németország | 680 | -68 | 612 | 0 | 0 | 0 |
| Ciprus | 565 | -56 | 509 | 0 | 0 | 0 |
| Lettország | 569 | -101 | 468 | 569 | -101 | 468 |

5.3 Az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartaléokra vonatkozó információk

5.3.1 Az értékvesztés és céltartalék-képzés szabályai

A Takarékbank a mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételeinek értékelésénél valós értékelést nem alkalmaz.

Az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék szintjét a minősítési kategóriákba történő besorolással, az adott tételhez egyedi elszámolás, illetve képzés esetén a súlysávon belül hozzárendelt mérték, egyszerűsített elszámolás, illetve képzés esetén a tételiesen (konkrétan) hozzárendelt százalékos mérték határozza meg.

Az elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék szintjét a Bank a minősítéssel együtt negyedévente felülvizsgálja.

Az értékvesztés, annak visszaírása, vagy a céltartalék-képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget 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 pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszaírásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

A Bank a veszteségszámításon alapuló ügyletminősítést a következő módon felelteti meg a Hitkr. szerinti minősítési kategóriáknak, ez egyben a követelések után képzendő értékvesztés és céltartalék képzés alapja is:

| Besorolás szempontjai | Hitkr. szerinti minősítési kategóriák |
|--|---------------------------------------|
| A követelés kapcsán veszteség nem várható, illetve a valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi. | Problémamentes (1) |
| Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 1 % és 10 % között van (értékvesztés elszámolása /céltartalék képzése a veszteségszámítás szerinti mértékben) | Külön figyelendő (2) |
| Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 11 % és 30 % között van (értékvesztés elszámolása /céltartalék képzése a veszteségszámítás szerinti mértékben) | Átlag alatti (3) |
| Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 31 % és 70 % között van (értékvesztés elszámolása /céltartalék képzése a veszteségszámítás szerinti mértékben) | Kétes (4) |
| Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke eléri a 71 %-ot vagy a fölött van (értékvesztés elszámolása /céltartalék képzése a veszteségszámítás szerinti mértékben) | Rossz (5) |

A kis összegű követelések esetén a minősítés és az értékvesztés (céltartalék) képzés a következő mértékű:

- külön figyelendő – öt százalék,
- átlag alatti – húsz százalék,
- kétes – ötven százalék,
- rossz – száz százalék

5.3.2 A kockázati alapú értékvesztés és céltartalék-képzés

A minősítési kötelezettség alá tartozó kintlevőségek, befektetések közül, a negyedévenként elvégzett minősítések alapján értékvesztést számol el a Bank:

- A valós értéken történő értékelési eljárás alá nem vont követelések után,
- a valós értéken történő értékelési eljárás alá nem vont befektetett eszközök, illetve a forgóeszközök közé tartozó értékpapírok és részesedések után,
- a követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak után,

Amennyiben ezeknek a mérlegtételeknek a minősítése javult, az értékvesztés visszaírásával kell a könyv szerinti értéket növelni.

A Bank kockázati minősítésen alapuló céltartalékot képez a mérlegen kívüli tételek közé tartozó függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után, az egyéb ráfordításokkal szemben.

Függő, illetve biztos (jövőbeni) kötelezettségként kezeli a Bank:

- a garanciákat,
- a kezességvállalást,
- a hitelkereteket,
- az akkreditíveket,
- a származtatott ügyletekből fennálló kötelezettségeket – amennyiben nem tartoznak a valós értéken történő értékelési eljárás szabályai alá,
- a passzív perek perértékét, továbbá
- azokat a tételeket is, amelyeket a Hitkr. 20.§-a és az Szm. 41.§ (1) bekezdése ilyenként határoz meg.

A függő kötelezettségek közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek.

Ha az évközi minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, akkor a céltartaléktöbbletet legfeljebb az üzleti évi képzés összegéig fel kell szabadítani az egyéb ráfordítások csökkentéseként, az üzleti évi képzés összegét meghaladó céltartaléktöbblet felszabadítását egyéb bevételként kell elszámolni. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalékot fel kell használni az egyéb bevételekkel szemben.

Egyéb céltartalékként kell kimutatni az Szm. 41.§-ának (1) bekezdése alapján a várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalékot, ideértve a garanciális kötelezettségek a függő kötelezettségek, a biztos (jövőbeni) kötelezettségek, és a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, nem fedezeti célú, nagy valószínűséggel veszteséggel záruló határidős, opciós ügyletek és swap ügyletek határidős ügyletrésze után – a Hitkr. 23. § (2), (4)-(5) és a 24. § (5) bekezdése szerint - képzett céltartalék összegét is.

5.3.3 A nem kockázati minősítésen alapuló értékvesztés, valamint céltartalék-képzés

A Számviteli törvény alapján nem kockázati minősítésen alapuló értékvesztést kell elszámolni az egyéb, működési készletként kimutatott vagyontárgyak után.

Az Szm. 41. § (1), (2) és (3) bekezdésében foglalt esetekre vonatkozó céltartalék-képzés során a következőket veszi figyelembe a Bank.

Az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot kell képezni – a szükséges mértékben – azokra a múltbeli, illetve a folyamatban levő ügyletekből, szerződésekből származó, harmadik felekkel szembeni fizetési kötelezettségekre, amelyek a mérlegfordulónapon valószínű, vagy bizonyos, hogy fennállnak, de összegük vagy esedékességük időpontja még bizonytalan, és azokra a Bank a szükséges fedezetet más módon nem biztosította.

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSSSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

Az adózás előtti eredmény terhére - a valós eredmény megállapítása érdekében a szükséges mértékben - céltartalék képezhető az olyan várható jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre (különösen a fenntartási, az átszervezési költségekre, a környezetvédelemmel kapcsolatos költségekre), amelyekről a mérlegfordulónapon feltételezhető vagy bizonyos, hogy a jövőben felmerülnek, de összegük vagy felmerülésük időpontja még bizonytalan és nem sorolható a passzív időbeli elhatárolások közé. Ilyen típusú céltartalék a szokásos üzleti tevékenység rendszeresen és folyamatosan felmerülő költségeire nem képezhető

A fenti két bekezdés szerinti céltartalék képzése során a mérlegfordulónapon fennálló kötelezettségeket, illetve várható költségeket akkor is figyelembe kell, illetve lehet venni, ha azok csak a mérlegfordulónap és a mérlegkészítés időpontja között válnak ismertté.

5.3.4 Értékvesztés és céltartalék adatok

| A Takarékbank elszámolt értékvesztései 2010 | Értékvesztés nyitó állománya | Képzés | Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkenésével | Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével | Értékvesztés záró állománya |
|--|------------------------------|--------------|--|---|-----------------------------|
| Magyar állampapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Forgatási célú értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Befektetési célú értékpapírok | 405 | 55 | 37 | 27 | 396 |
| Bankközi kihelyezések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelek - Hitelintézetek, PBB | 52 | 268 | 39 | 18 | 263 |
| Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások | 1 189 | 1 545 | 328 | 655 | 1 751 |
| Hitelek - Háztartások | 113 | 26 | 4 | 3 | 132 |
| Hitelek - Külföld | 225 | 33 | 22 | 148 | 88 |
| Hitelek - Egyéb | 182 | 60 | 24 | 69 | 149 |
| Egyéb követelések | 519 | 141 | 93 | 8 | 559 |
| Egyéb eszközök | 271 | 17 | 0 | 108 | 180 |
| Mérlegtételek összesen | 2 956 | 2 145 | 547 | 1 036 | 3 518 |

| A Takarékbank elszámolt értékvesztései 2009 | Értékvesztés nyitó állománya | Képzés | Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkenésével | Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével | Értékvesztés záró állománya |
|--|------------------------------|--------------|--|---|-----------------------------|
| Forgatási célú értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Befektetési célú értékpapírok | 541 | 135 | 113 | 158 | 405 |
| Bankközi kihelyezések | 84 | 17 | 17 | 84 | 0 |
| Hitelek - Hitelintézetek, PBB | 78 | 15 | 11 | 30 | 52 |
| Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások | 728 | 1382 | 491 | 430 | 1189 |
| Hitelek - Háztartások | 20 | 135 | 40 | 2 | 113 |
| Hitelek - Külföld | 109 | 772 | 614 | 42 | 225 |
| Hitelek - Egyéb | 144 | 103 | 38 | 27 | 182 |
| Egyéb követelések | 504 | 132 | 103 | 14 | 519 |
| Egyéb eszközök | 127 | 299 | 151 | 4 | 271 |
| Mérlegtételek összesen | 2 335 | 2 990 | 1 578 | 791 | 2 956 |

| A Banksoport elszámolt értékesztései 2010 | Értékesztés nyitó állománya | Képzés | Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkenésével | Visszairás - az adott évi bevételek növelésével | Értékesztés záró állománya |
|--|-----------------------------|--------------|--|---|----------------------------|
| Magyar állampapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Forgatási célú értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Befektetési célú értékpapírok | 405 | 55 | 37 | 27 | 396 |
| Bankközi kihelyezések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelek - Hitelintézetek, PBB | 52 | 268 | 39 | 18 | 263 |
| Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások | 1 189 | 1 545 | 328 | 655 | 1 751 |
| Hitelek - Háztartások | 113 | 26 | 4 | 3 | 132 |
| Hitelek - Külföld | 225 | 33 | 22 | 148 | 88 |
| Hitelek - Egyéb | 182 | 60 | 24 | 69 | 149 |
| Egyéb követelések | 519 | 141 | 93 | 8 | 559 |
| Egyéb eszközök | 193 | 17 | 0 | 30 | 180 |
| Mérlegtételek összesen | 2 878 | 2 145 | 547 | 958 | 3 518 |

| A Banksoport elszámolt értékesztései 2009 | Értékesztés nyitó állománya | Képzés | Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkenésével | Visszairás - az adott évi bevételek növelésével | Értékesztés záró állománya |
|--|-----------------------------|--------------|--|---|----------------------------|
| Forgatási célú értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Befektetési célú értékpapírok | 507 | 169 | 113 | 158 | 405 |
| Bankközi kihelyezések | 84 | 17 | 17 | 84 | 0 |
| Hitelek - Hitelintézetek, PBB | 78 | 15 | 11 | 30 | 52 |
| Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások | 728 | 1382 | 491 | 430 | 1189 |
| Hitelek - Háztartások | 20 | 135 | 40 | 2 | 113 |
| Hitelek - Külföld | 109 | 772 | 614 | 42 | 225 |
| Hitelek - Egyéb | 144 | 103 | 38 | 27 | 182 |
| Egyéb követelések | 504 | 132 | 103 | 14 | 519 |
| Egyéb eszközök | 127 | 246 | 151 | 29 | 193 |
| Mérlegtételek összesen | 2 301 | 2 971 | 1 578 | 816 | 2 878 |

| A Takarékbank céltartalékai 2010 | Nyitó állomány | Képzés | Felhasználás | Felszabadítás | Záró állomány |
|---|----------------|------------|--------------|---------------|---------------|
| Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék | 322 | 154 | 0 | 422 | 54 |
| Egyéb céltartalék | 538 | 656 | 46 | 341 | 807 |
| Általános kockázati céltartalék | 729 | 156 | 0 | 118 | 767 |
| Összesen | 1 589 | 966 | 46 | 881 | 1 628 |

| A Takarékbank céltartalékai 2009 | Nyitó állomány | Képzés | Felhasználás | Felszabadítás | Záró állomány |
|---|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék | 109 | 282 | 0 | 69 | 322 |
| Egyéb céltartalék | 468 | 568 | 0 | 498 | 538 |
| Általános kockázati céltartalék | 638 | 189 | | 98 | 729 |
| Összesen | 1 215 | 1 039 | 0 | 665 | 1 589 |

| A Banksoport céltartalékai 2010 | Nyitó állomány | Képzés | Felhasz- nálás | Felsza- badítás | Záró állomány |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------------|------------------|
| Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék | 322 | 154 | 0 | 422 | 54 |
| Egyéb céltartalék | 539 | 709 | 46 | 342 | 860 |
| Általános kockázati céltartalék | 729 | 156 | 0 | 118 | 767 |
| Összesen | 1 590 | 1 019 | 46 | 882 | 1 681 |

| A Banksoport céltartalékai 2009 | Nyitó állomány | Képzés | Felhasz- nálás | Felsza- badítás | Záró állomány |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------------|------------------|
| Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék | 109 | 282 | 0 | 69 | 322 |
| Egyéb céltartalék | 474 | 569 | 0 | 504 | 539 |
| Általános kockázati céltartalék | 638 | 189 | | 98 | 729 |
| Összesen | 1 221 | 1 040 | 0 | 671 | 1 590 |

5.4 A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó információk

5.4.1 A fedezetek értékelésére és kezelésére szolgáló szabályok

A Bank előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgya(ka)t ismer el, amelyik likvid és értékálló. A Bank a biztosítékok elfogadása során kiemelt figyelmet fordít a fedezetek Hkr. szerinti elismerhetőségi feltételeinek biztosítására.

A Bank előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezésikockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek alapján jogosult a fedezetül szolgáló vagyontárgy ésszerű időn belüli értékesítése vagy megtartása alapján a biztosított követelés kielégítésére az ügyfél – vagy ahol a fedezet harmadik személy birtokában van, e harmadik személy – nemteljesítése, fizetéseképtelensége esetén, vagy egyéb, a felek megállapodása szerinti, a kielégítési jog megnyíltát eredményező hitelesemény beálltakor. A fedezetként elfogadott eszköz értéke és az ügyfél hitelminősége közötti korreláció nem lehet jelentős.

A Bank előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezésikockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint elegendő tesz a Hkr-ben rögzített feltételeknek.

A Bank a kockázatvállalásról történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez, illetőleg a leszámított váltóhoz kell csatolni.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását, illetve a fedezetek, biztosítékok meglétét, valós értékét és érvényesíthetőségét.

A Hpt. 77.§-a értelmében a Bank kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köt. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci műveleteknél az ügyletkötést írásban köteles a Bank visszaigazolni. Ebből következően az alapügylet mellett a jogi biztosítékokra vonatkozóan is a kötelező írásbeliség gyakorlatát alkalmazza a Bank.

A Bank a hitelbírálatot megelőzően beszerzi a fedezetekre vonatkozó okiratokat. Ha ez a hitelbírálatot megelőzően nem lehetséges, akkor legkésőbb a kockázatvállalási szerződés megkötését, hatályba lépését megelőzően vizsgálja meg azokat.

Hitel, illetve pénz és tőkepiaci ügyletek fedezete céljából csak olyan – az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által – felajánlott biztosíték fogadható el, amely(nek)

- fizikai megléte (hozzáférhetősége, tárolási helye, stb.), jogi státusza hitelt érdemlő dokumentumokkal alátámasztott és ellenőrizhető,
- biztosíték a biztosítéknyújtó személy tulajdonában van, vagy azzal szabadon rendelkezhet, valamint a biztosíték eredete, továbbá pertől, tehertől és igényektől mentessége igazolt,
- ténylegesen értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható,
- biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

A Bank hitelkapcsolat létesítése esetén – a potenciális hitelkockázatok lefedése, a megtérülés biztonsága érdekében – az ügyfelekkel/partnerekkel létrejött szerződésben/ügyletekben meghatározott mértékű biztosíték nyújtását köti ki.

Az aktív ügyletek mögé állított biztosítékok értékének megállapításához mindazokat az értékképző tényezőket figyelembe veszi, amelyek a szóban forgó ügylet futamideje alatt, a biztosítékként felajánlott fedezet jellege, mobilizálhatósága, valamint érvényesítésének kockázatai szempontjából befolyásolják a banki követelés megtérülését.

A fedezeti érték megállapításához kiindulásként, kiinduló értéként a Bank a következő típusú adatokat veszi figyelembe:

- Az auditált éves beszámoló alapján meghatározott könyvszerinti érték a mérlegkészítés időpontjától számítva 1 évig (a hitelesített főkönyvi kivonat alapján meghatározott könyvszerinti érték azonban nem lehet 3 hónapnál régebbi);
- Forgalmképes vagyoni eszközöknél az igazolt forgalmi érték (pl. tőzsdei elszámolóár, hivatalos árjegyzék, államilag garantált átvételi ár, szerződéses ár stb.)
- Szakértői értékbecslés, vagyonértékelés szerinti piaci érték, könyvvizsgáló által felülvizsgált általános értékelési eljárással meghatározott érték
- Azon vagyoni eszközöknél, amelyekre érvényes biztosítást kötöttek, a biztosítási kötvény értéke a biztosító intézet igazolása alapján
- Meghatározott biztosítékok esetében (pl. garancia-, kezesség-vállalás stb.) elfogadható kiindulást jelent a szerződés szerinti érték, illetőleg a kötelezettség-vállalás szerződéses összege, figyelemmel az elismerhetőségi feltételekre.

A pénzügyi biztosítékok esetén a fedezeti érték megállapításához a kiinduló érték a piaci érték.

A Bank a kockázati kitettségeinek megfelelő kezelése érdekében a kiinduló értéket korrigálja a belső felülvizsgálati tapasztalatai alapulvételével és a fedezettségi szint rátákkal. A pénzügyi biztosítékok esetében – a Hkr. kapcsolódó előírásainak alapulvételével – a piaci értékét egyrészt az árfolyamvolatilitási korrekciós tényezővel, másrészt – eltérő devizanem esetén – a devizanem eltérés volatilitási korrekciós tényezővel módosítja a Bank.

A Bank az előzőek szerint korrigált hitelfedezeti értékből levonja a más hitelező javára ténylegesen fennálló és bejegyzett terheket, amit követően meghatározásra kerül a ténylegesen figyelembe vehető hitelfedezeti érték.

A Bank a fedezeti igénye meghatározásakor, illetve a fedezetek elfogadásakor figyelembe veszi a hiteligénylő ügyfél, illetve a biztosítéknyújtó ügyfél minősítését (ügyfél- illetve partnerminősítését) is.

A Bank minden tájékoztatást megad ügyfelei részére a biztosítékokkal kapcsolatos tudnivalókról, a biztosítéki szerződésekről, valamint egyes biztosítékokkal kapcsolatos speciális ismérvekről.

A Bank a fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeres időközönként figyeli és ellenőrzi, valamint utólagosan is felülvizsgálja.

A Bankot megilleti az ügyfél, illetve a biztosítéknyújtó által nyújtott fedezetek meglétének és értékének rendszeres ellenőrzési joga, melyet külön az Üzletszabályzatának mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekben köt ki.

5.4.2 A Bank által elismert fedezetek, és elfogadott más biztosítékok fő típusai

A jogi biztosítékok csoportosítása (preferencia sorrendje) a következő:

Minimális szabályozói tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vehető biztosítékok

A Bank mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet az alábbi fedezeteket ismeri el a tőkekövetelményt mérséklőként, ha azok a Hkr.-ben meghatározott feltételeket kielégítik:

Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek

- pénzügyi biztosíték
- a mérlegen belüli nettósítás,
- a repóügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodás,
- 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 követelést engedményezték, vagy arra zálogjogot alapítottak, valamint
- a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- ingatlan biztosíték: az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog, beleértve a keretbiztosítéki jelzálogjogot és az önálló zálogjogot)

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek és hitelderivatívák

- garancia
- készfizető kezesség
- hitelderivatíva

Az ingatlanfedezetet (lakó- és lakóingatlanok nem minősülő ingatlan is) a hitelezési kockázat sztenderd megközelítése esetében is figyelembe lehet venni, ennek módja azonban eltér az egyéb biztosítékok figyelembe vételétől, mivel a Hkr. a sztenderd módszer keretében kifejezetten erre a célra létrehozott kitétség-kategóriába különíti el az ingatlanal fedezett kitétségeket. Az ilyen típusú kitétségekhez - amennyiben azok teljes mértékben ingatlanal fedezettek, és teljesülnek azok a feltételek, amelyek mellett a belső minősítésre alapuló módszert használó intézmények az ingatlan fedezetet kockázatmentes eszközként számíthatják be - kedvezményes kockázati súlyt rendelhet a Bank. Így ebben az esetben a kedvezményes kockázati súly révén közvetlenül érvényesül az ingatlanfedezet kockázatsökkentő hatása az alacsonyabb tőkekövetelményen keresztül.

A belső tőkeszükséglet számítása során figyelembe vehető biztosítékok**Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek**

- pénzügyi biztosítékok
- ingatlan biztosíték: az ingatlan terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog, beleértve a keretbiztosítéki jelzálogjogot és az önálló zálogjogot)
- ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog beleértve a keretbiztosítéki jelzálogjogot, a kezizálogjogot és a vagyont terhelő zálogjogot),
- engedélyezés, amennyiben a követelést terhelő dologi biztosíték (jelzálogjog) kapcsolódik hozzá
- Egyéb, értékkel bíró fedezetek:
 - közraktári jegy zálogjegyenek a zálogjogosultra történő forgatásával alapítható, a közraktárban elhelyezett árukra fennálló zálogjog.
 - a követelést terhelő dologi biztosíték (különösen a követelésen fennálló zálogjog)
 - egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét, az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja)
 - a mérlegen belüli nettósítás
 - a repóügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodás

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek és hitelderivatívák

- garancia
- készfizető kezesség
- hitelderivatíva

- egyéb, értékkel bíró fedezetek:
 - o külföldi bankári biztosíték
 - o természetes személy készfizető kezessége értékelhető vagyonyilatkozat esetén
 - o opció (vételi jog)
 - o egyértelműen kemény szövegezésű támogató tulajdonosi nyilatkozat, ami alapján az adott ország jogrendje szerint követelésként érvényesíthető.

Egyéb biztosítékok

A Bank elfogad egyéb biztosítékokat is, azonban ezeket a belső tőkeszükséglet számítása során nem veszi figyelembe. Ezek a következők:

- természetes személy készfizető kezessége
- vagyonbiztosítás és egyéb biztosítások - kivéve olyan életbiztosítási kötvény vagy szerződés melyre a Bank javára zálogjogot alapítottak - megkötése, biztosítéki kártérítés bankra engedményezése
- támogató tulajdonosi nyilatkozat
- biztosítéki kikötések (euroklauzulák).

5.4.3 A hitelezéskockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációk, nettósítás

A Bankban a kockázatmérséklési technikák alapvetően biztosítékok alkalmazásához és kisebb mértékben a pozíció-lezáró nettósítási szerződésekhez kapcsolódnak. A biztosítékokon belül a pénzügyi biztosítékok hordozhatnak piaci kockázatokat. A Bank pénzügyi biztosítékok közül túlnyomó többségében forintban denominált magyar állampapírt és forint betétet fogad el.

A Bank nagy mértékben alkalmaz kockázatmérséklési technikát, ezért az inherens kockázat jelentős, de az erős kontrollok miatt a szabályozói reziduális kockázat összességében szerény mértékű.

A biztosítékok kezelésére vonatkozó legfontosabb rendelkezéseket főként a Bank fedezetértékelési szabályzata tartalmazza, amelynek felülvizsgálatára évente kerül sor. A szabályzatban nem részletezett kérdésekről, illetve a pozíció lezáró nettósítási szerződésekkel kapcsolatos teendőkről egyéb belső ügyviteli utasítások rendelkeznek. A pozíció lezáró nettósítási szerződések esetén kockázatmérséklő tényező, hogy a Takarékbank főként az ISDA szabványosított szerződéseit alkalmazza, amelyek jogi érvényesíthetőségéről a különböző ISDA tagállamokban neves jogi irodák tettek nyilatkozatokat.

Külföldi partnerek esetében a Bank alapvetően az ISDA keret-megállapodásokat alkalmazza. A Takarékbank az óvadékok (letét) nyújtására vonatkozóan az ISDA Credit Support Annex elnevezésű keret-megállapodását használja. A Bank letétet kér be a pozitív pótlási költség fedezésére, illetve a Banknak kell letétet nyújtania, ha a pótlási költség negatív. A letét jellemzően számlapénz. A nettósításhoz a Bank az ISDA pozíció lezáró nettósítási klauzuláit alkalmazza.

5.4.4 A hitelezésikockázat-mérsékléssel kapcsolatos adatok

| Takarékbank – hitelezésikockázat- mérséklés 2010.12.31. | Nettó kített- ségi érték | Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek | | CRM helyettesítő hatások a kítettiségre | | Pénzügyi biztosítékok értéke | | | Kített- ség telje- sen korri- gált értéke |
|--|-----------------------------------|--|---------------------------------|---|---|---|--|---|---|
| | | Garan- ciák | Hitel deri- vatív- vák | (-) Kiá- ramló helyet- tesített tételek | (+) Beá- ramló helyet- tesítő tételek | Vola- tilitási kor- rek- ciós ténye- ző | (-) Pén- zügyi bizto- síték kor-rigált értéke | (-) Volatili- tási és lejárat- i korrek- ciók hatása a pénzügy- i biztosíté- k értékére | |
| Központi kormányok és központi bankok | 141 227 | | | | 39 929 | | -4 228 | -154 | 176 928 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 17 509 | 866 | | -866 | | | -580 | -15 | 16 063 |
| Közszektorbeli intézmények | 569 | | | | | | | | 569 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 447 328 | 2 996 | | -2 996 | | 1 232 | -183 498 | -13 004 | 262 066 |
| Vállalkozások | 114 914 | 35 955 | | -35 955 | | | -12 200 | -2 163 | 66 759 |
| Lakosság | 2 535 | 11 | | -11 | | | -732 | -108 | 1 792 |
| Ingatlanal fedezett követelések | 6 003 | 19 | | -19 | | | -278 | -39 | 5 706 |
| Késedelmes tételek | 1 199 | 82 | | -82 | | | | | 1 117 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 2 161 | | | | | | | | 2 161 |
| Egyéb tételek | 7 505 | | | | | | | | 7 505 |
| Összesen | 740 950 | 39 929 | | -39 929 | 39 929 | 1 232 | -201 516 | -15 483 | 540 666 |

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSSSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| Takarékbank – hitelezésikockázat- méréséklés 2009.12.31. | Nettó kített- ségi érték | Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek | | CRM helyettesítő hatások a kítettiségre | | Pénzügyi biztosítékok értéke | | | Kített- ség telje- sen korri- gált értéke |
|---|-----------------------------------|--|---------------------------------|---|---|---|--|---|---|
| | | Garan- ciák | Hitel deri- vatív- vák | (-) Kiá- ramló helyet- tesített tételek | (+) Beá- ramló helyet- tesítő tételek | Vola- tilitási kor- rek- ciós ténye- ző | (-) Pén- zügyi bizto- síték kor- rigált értéke | (-) Volatili- tási és lejárat korrek- ciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére | |
| Központi kormányok és központi bankok | 82 349 | | | | 94 816 | | | | 177 165 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 12 880 | 86 | | -86 | | | -1 348 | -15 | 11 446 |
| Közszektorbeli intézmények | 811 | | | | | | -15 | -11 | 796 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 394 051 | 53 068 | | -53 086 | | 116 | -91 305 | -11 313 | 249 794 |
| Vállalkozások | 124 822 | 41 648 | | -41 648 | | | -14 188 | -1 540 | 68 986 |
| Lakosság | 2 757 | 14 | | -14 | | | -739 | -109 | 2 004 |
| Késedelmes tételek | 1 173 | | | - | | | | | 1 173 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 1 087 | | | | | | | | 1 087 |
| Egyéb tételek | 6 741 | | | | | | | | 6 741 |
| Összesen | 626 671 | 94 816 | 0 | -94 816 | 94 816 | 116 | -107 595 | -12 988 | 519 192 |

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| Banksoport – hitelezésikockázat- méréséklés 2010.12.31. | Nettó kitett- ségi érték | Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek | | CRM helyettesítő hatások a kitettségre | | Pénzügyi biztosítékok értéke | | | Kitett- ség telje- sen korri- gált értéke |
|--|-----------------------------------|--|---------------------------------|---|---|---|--|---|---|
| | | Garan- ciák | Hitel deri- vatív- vák | (-) Kiá- ramló helyet- tesített tételek | (+) Beá- ramló helyet- tesítő tételek | Vola- tilitási kor- rek- ciós ténye- ző | (-) Pén- zügyi bizto- síték kor-rigált értéke | (-) Volatili- tási és lejárat korrek- ciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére | |
| Központi kormányok és központi bankok | 141 278 | | | | 39 929 | | -4 228 | -154 | 176 979 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 17 511 | 866 | | -866 | | | -580 | -15 | 16 065 |
| Közszektorbeli intézmények | 569 | | | | | | | | 569 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 447 528 | 2 996 | | -2 996 | | 1 232 | -183 524 | -13 005 | 262 240 |
| Vállalkozások | 113 299 | 35 955 | | -35 955 | | | -12 200 | -2 163 | 65 144 |
| Lakosság | 2 539 | 11 | | -11 | | | -732 | -108 | 1 796 |
| Ingatlanl fedezett követelések | 6 003 | 19 | | -19 | | | -278 | -39 | 5 706 |
| Késedelmes tételek | 1 199 | 82 | | -82 | | | | | 1 117 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 2 161 | | | | | | | | 2 161 |
| Egyéb tételek | 8 496 | | | | | | | | 8 496 |
| Összesen | 740 583 | 39 929 | | -39 929 | 39 929 | 1 232 | -201 542 | -15 484 | 540 273 |

| Banksoport – hitelezésikockázat- méréséklés 2009.12.31. | Nettó kitett- ségi érték | Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek | | CRM helyettesítő hatások a kitettségre | | Pénzügyi biztosítékok értéke | | | Kitett- ség telje- sen korri- gált értéke |
|--|-----------------------------------|--|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | | Garan- ciák | Hitel deri- vatív- vák | (-) Kiá- ramló helyet- tesített tételek | (+) Beá- ramló helyet- tesítő tételek | Vola- tilitási kor- rek- ciós ténye- ző | (-) Pén- zügyi biztosíté- k korrigált értéke | (-) Volatili- tási és lejárat korrek- ciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére | |
| Központi kormányok és központi bankok | 82 394 | | | | 94 816 | | | | 177 210 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 12 881 | 86 | | -86 | | | -1 348 | -15 | 11 447 |
| Közszektorbeli intézmények | 811 | | | | | | -15 | -11 | 796 |

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSSSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| Bankszoport – hitelezésikockázat- mérséklés 2009.12.31. | Nettó kített- ségi érték | Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek | | CRM helyettesítő hatások a kítettiségre | | Pénzügyi biztosítékok értéke | | | Kített- ség telje- sen korri- gált értéke |
|--|-----------------------------------|--|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | | Garan- ciák | Hitel deri- vatív- vák | (-) Kiá- ramló helyet- tesített tételek | (+) Beá- ramló helyet- tesítő tételek | Vola- tilitási kor- rek- ciós ténye- ző | (-) Pén- zügyi biztosíté- k korrigált értéke | (-) Volatili- tási és lejárat- i korrek- ciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére | |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 394 267 | 53 068 | | -53 068 | | 116 | -91 305 | -11 313 | 250 010 |
| Vállalkozások | 122 939 | 41 648 | | -41 648 | | | -13 388 | -1 540 | 67 903 |
| Lakosság | 2 761 | 14 | | -14 | | | -739 | -109 | 2 008 |
| Késedelmes tételek | 1 173 | | | | | | | | 1 173 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 1 087 | | | | | | | | 1 087 |
| Egyéb tételek | 7 839 | | | | | | | | 7 839 |
| Összesen | 626 152 | 94 816 | 0 | -94 816 | 94 816 | 116 | -106 795 | -12 988 | 519 473 |

5.5 A partnerkockázati kítettiségekkel kapcsolatos információk

Partnerkockázat: a Pkr. 2. §. (1) bekezdés 21. pontja szerint „az ügyletben érintett partnernek az ügylet pénzáramlása végleges elszámolása előtti nem-teljesítésének kockázata”.

Olyan ügyleteket érint, amelyeknél a piaci árfolyammozgások miatt az ügylet futamideje alatt a kölcsönös fizetési kötelezettségek figyelembe vétele után vagy az egyik fél tartozik a másiknak vagy fordítva.

A Banknál partnerkockázatot hordoznak a Pkr. 3.§ (1) bekezdés értelmében a Hkr. 18. §-ában felsorolt származtatott ügyletek, valamint a Pkr. 3.§ (6) bekezdés szerinti hosszú elszámolási ügyletek.

A repoügyletek, az értékpapírkölcsönzési ügyletek és az értékpapír ügyletekhez kapcsolódó hitelek kockázatát a Bank a Hkr.-ben foglaltak szerint számítja az óvadékkal biztosított ügyletekre vonatkozó szabályok szerint.

5.5.1 A Bank által alkalmazott partnerkockázat-kezelési alapelvek

- Kockázatvállalás és annak mértéke az ügyfél/partnerminősítéstől, a biztosítékoktól vagy más kockázatmérséklő, az ügyfél/partner saját tőkéjétől és/vagy méretétől, egyéb körülményeitől, valamint a Bank lehetőségétől (jogszabályok által előírt limitek) és a Bank kockázatvállalási hajlandóságától függ.
- Minél gyengébb az ügyfél/partner minősítése annál több és jobb minőségű biztosítékra vagy más kockázatmérséklő technikára van szükség a pozitív kockázatvállalási döntéshez.
- Az egymáshoz kapcsolódó ügyfelek/partnerek kockázatát csoportszinten is kell elemezni és értékelni, illetve korlátozni.

- Biztosítani kell, hogy a bankközi és kereskedési partnerekkel való ügyletekhez a partnerek minősítése és a partnerkockázati limitek megállapítása független legyen az üzleti területektől.
- A szabályoktól való eltérést csak a banki döntési rend szerinti keretek között, megfelelően dokumentálva lehet engedélyezni.
- A problémás ügyleteket különülten kell kezelni.
- Külföldi ügyletek/partnerek esetében a minősítésnél a PSZÁF által elismert külső hitelminősítő szervezetek minősítéseinek van prioritása, de ezeken túl adott vállalat pénzügyi adatai is elemezni kell, továbbá egyéb körülményeit is mérlegelni kell.
- A Bank a partnerkockázatot hordozó ügyletek minőségét folyamatosan figyeli és a kitétségeket legalább negyedévente minősíti.

5.5.2 Partnerkockázatot hordozó kitétségek

A partnerkockázat megkülönböztetését a hitelezési kockázaton belül több tényező magyarázza.

- Olyan – rendszerint egy-egy partnerrel kötött nagyszámú – ügyletről van szó, amelyeknél a kitétség mértéke a piaci árfolyammozgásoktól függ, és a két partner közül ennek következtében lejáratig bármely fél lehet hitelezési pozícióban. Ezért a nemzetközi gyakorlatban a kockázat mérséklésére gyakran alkalmazzák a nettósítási megállapodásokat.
- Az ügyleteket a likviditási, piaci és kereskedési kockázatokért felelős treasury területek kezelik.
- A kitétség mérése, az óvadékok kezelése és a kockázat mérése a folyamatos árfolyamváltozások, továbbá a nettósítás figyelembe vétele miatt fejlett számítástechnikai támogatást igényel.
- A szabályozás – elsősorban a kitétség mértékének specifikus mérési módszerei miatt – különülten kezeli a partnerkockázatot.

A Pkr. által nevesített, partnerkockázatot hordozó ügyletek (derivatív ügyletek, repóügyletek, értékpapír- és árukölcsönzési ügylet, értékpapír ügyletkezeléshez kapcsolódó hitel és hosszú elszámolási idejű ügylet) közül a derivatív ügyletekre és a hosszú elszámolási ügyletekre a Takarékbank a piaci árazás módszerét alkalmazza, amely megegyezik a korábbi években alkalmazott módszerekkel. A repóügyleteket, értékpapír- és árukölcsönzési ügyleteket a Bank a Hkr.-ben meghatározottak szerint óvadékkal fedezett ügyletként külön kezeli. Az értékpapír ügyletkezeléshez kapcsolódó hiteleket a Hkr. értelmében tőkepiac vezérelt, óvadékkal fedezett ügyleteknek tekinti. A rendelet szerint ugyanis a megadott módszerek közül a kitétség értékének megállapításához a piaci árazás módszerét alkalmazó hitelintézetek az említett módszert csak a derivatív ügyletekre és a hosszú elszámolási ügyletekre alkalmazhatják.

Partnerkockázata minden határidővel rendelkező ügyletnek van. A piaci árazás módszerét a Bank csak utólagosan, a kontroll folyamatban tudja alkalmazni, a kockázatvállalásnál, a teljesítés előtti (pre-settlement) limitterhelésnél lényegében az eredeti kockázat módszerét alkalmazza, azzal a különbséggel, hogy a szerződéses értékre vetített – az árfolyamváltozást nagyságát becsülő – korrekciós szorzószámokat a Bank maga állapítja meg.

A tőzsdén kötött derivatív ügyleteknek – a jogszabályi rendelkezés értelmében – nincs partnerkockázatuk, mivel az ügylet megkötése után a Bank a központi szerződő féllel (KELER KSZF Kft.-vel) áll szerződéses viszonyban és az garantálja az ügylet elszámolását.

A Takarékbank a tőzsdén kívüli derivatív ügyletekből eredő partnerkockázati kitettségek korlátozására ún. teljesítés előtti (pre-settlement) limitet használ. A teljesítés előtti limit a kitettségeket korlátozó általános limitrendszer része, és vonatkoznak rá a nagykockázati és más koncentrációs kockázati korlátozások.

A pre-settlement limitet a határidős, az opciós és a csereügyletek, illetve az ezek kombinációját jelentő ügyletek terhelik. A pozitív pótlási költséget és a lehetséges jövőbeni kitettséget az adott ügylet típusától, teljesítési határidejétől függően felülbecsléssel határozza meg a Bank, oly módon, hogy a kockázat mértékét az ügylet szerződéses összegének százalékában adja meg. A százalék meghatározása a Bank által mért piaci árváltozások figyelembe vételével történik.

5.5.3 A partnerkockázati kitettség mérséklésének módszerei

Külföldi partnerek esetében a Bank alapvetően az ISDA keret-megállapodásokat alkalmazza. A Takarékbank az óvadékok (letét) nyújtására vonatkozóan az ISDA Credit Support Annex elnevezésű keret-megállapodását használja. A Bank letétet kér be a pozitív pótlási költség fedezésére, illetve a Banknak kell letétet nyújtania, ha a pótlási költség negatív. A letét jellemzően számlapénz. A nettósításhoz a Bank az ISDA pozíció lezáró nettósítási klauzuláit alkalmazza.

A befektetési szolgáltatási tevékenység keretében a Bank ún. margin ügyleteket köt, amelyek a természetüket tekintve olyan „margin lending”-nek felelnek meg, ahol a hitelösszeg nulla. A margin ügyletek lehetnek deviza margin ügyletek, magyar állampapírra vonatkozó margin ügyletek. A margin ügyletek esetében, ahol a Bank saját számlára köt a partnerekkel határidős és opciós ügyletet, fedezetet kér be a partnerkockázat teljes lecsökkentése (fedezése) érdekében. A lehetséges hitelkockázat fedezésére a pozíció nyitásakor a Bank saját belső VAR becslése szerinti szükséges induló letétet kér be, a pozitív pótlási költség fedezésére pedig a nem realizált veszteséggel megegyező letétet kér. A fedezetnek a jogszabályban kockázatmérséklőként elfogadható fedezetnek (számlapénz vagy állampapír) kell lenni. A margin ügyletek partnerei esetében a Bank nettósítási és pozíció lezáró nettósítási megállapodásokat köt, amelyeket a termékek bevezetésekor a Felügyelet jóváhagyott, és a Bank üzletszabályzatában is szerepel.

A teljesítés előtti (pre-settlement) limit mértékéről az Eszköz-Forrás Bizottság, bizonyos ügyfélcsoportok, illetve meghatározott összeghatár felett az Igazgatóság, illetve a Felügyelőbizottság jogosult dönteni.

A teljesítés előtti (pre-settlement) limitek figyelése az üzletkötés folyamatában történik. Az ügyletek megkötésével párhuzamosan a beállított paraméterek alapján az alkalmazott informatikai rendszer terheli a limitet mind ügyfél-, mind ügyfélcsoportszinten.

A partnerkockázatot hordozó ügyleteket a negyedéves monitoring rendszerben a Kockázati Kontroll Szakterület értékeli. Az értékelés alapján a Kockázati Kontroll Szakterület megteszi a javaslatát a szükséges céltartalék megképezésére.

A Kockázati Kontroll Szakterület napi rendszerességgel számol be a teljesítés előtti (pre-settlement) limitek kihasználtságáról az Eszköz-Forrás Bizottság és az érintettek felé.

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSSSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

Az Eszköz-Forrás Bizottság heti rendszerességgel kap beszámolót a teljesítés előtti (pre-settlement) limitek betartásáról, túllépéséről vagy esetleges limit nélküli partnerkockázat-vállalásról.

5.5.4 A partnerkockázati kitétségek adatai

| A Takarékbank partnerkockázati kitétségei 2010.12.31. | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti Pkr. szerinti kitétség értékek összege | | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele utáni Pkr. szerinti kitétség értéke |
|--|---|-----------------------|---|
| | Bruttó kitétségi érték | Nettó kitétségi érték | |
| Központi kormányok és központi bankok | 4 595 | 4 595 | 367 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 89 | 89 | 0 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 99 253 | 99 074 | 5 227 |
| Vállalkozások | 253 | 253 | 14 |
| Összesen | 104 190 | 104 011 | 5 608 |

| A Banksoport partnerkockázati kitétségei 2010.12.31. | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti Pkr. szerinti kitétség értékek összege | | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele utáni Pkr. szerinti kitétség értéke |
|---|---|-----------------------|---|
| | Bruttó kitétségi érték | Nettó kitétségi érték | |
| Központi kormányok és központi bankok | 4 595 | 4 595 | 367 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 89 | 89 | 0 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 99 267 | 99 088 | 5 215 |
| Vállalkozások | 239 | 239 | 0 |
| Összesen | 104 190 | 104 011 | 5 582 |

| A Takarékbank és a Banksoport partnerkockázati kitétségei 2009.12.31. | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti Pkr. szerinti kitétség értékek összege | | Hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele utáni Pkr. szerinti kitétség értéke |
|--|---|-----------------------|---|
| | Bruttó kitétségi érték | Nettó kitétségi érték | |
| Központi kormányok és központi bankok | 188 | 188 | 188 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 123 | 123 | 11 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 11 942 | 11 697 | 3 411 |
| Vállalkozások | 18 | 18 | 0 |
| Összesen | 12 271 | 12 026 | 3 610 |

5.5.5 A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások

Az ezzel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettség a Pkr. IV. fejezet / „Belső Modell Módszer”-t választó hitelintézetek számára előírt követelményhez kapcsolódik. A Takarékbank piaci árazási módszert alkalmaz a partnerkockázatok tőkekövetelményének számszerűsítéséhez, ezért nem tartozik ebbe a körbe és a nyilvánosságra hozatali követelmény e pontja a Bank esetében nem releváns.

5.5.6 Hitelderivatívák

A prudenciális szabályozás a következő típusú hitelderivatívákat és az ilyen, vagy gazdasági szempontból gyakorlatilag hasonló hitelderivatívákból álló eszközöket ismeri el:

- nemteljesítéskori csereügyletek (CDS, credit default swaps);
- teljes kamat-csereügyletek (total return swaps); és
- hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírok, készpénzes finanszírozásuk mértékéig CLN, credit linked notes to the extent of their cash funding.

A Takarékbank a fenti hitelderivatívák közül 2010. december 31-én egy CDS-szel és két CLN-nel rendelkezett, melyeket a Bank a kereskedési könyvön kívül tart nyilván.

A Bank 2008.09.19-én CDS-t vásárolt (hitelkockázati védelmet vett) egy amerikai (A minősítésű) befektetési vállalkozás által kibocsátott, a Bank portfóliójában lévő 2 millió EUR névértékű kötvényére 2,5 millió USD értékben (2013.09.20-i lejáráttal) egy A+ minősítésű európai banktól.

A Bank két CLN-nel rendelkezik: egy 20 millió euró névértékűvel (2018.02.22-i lejáráttal), melyet egy A+ minősítésű német bank, és egy 5 millió euró névértékűvel (2017.04.20-i lejáráttal), melyet egy A minősítésű osztrák bank bocsátott ki. Mindkét esetben a referencia entitás Magyarország, azaz egy Magyarországgal kapcsolatos default hitelesemény előfordulásakor magyar szuverén kockázatot hordozó kamatozó értékpapírt kapna a Bank a CLN-ért cserébe.

6 Piaci és likviditási kockázatokkal kapcsolatos információk

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Bank pénzügyi instrumentumainak a valós eszközértéke megváltozik a piaci árak (kamatlábak, részvényárfolyamok, devizaárfolyamok) változása következtében, aminek hatására a Bank nyeresége csökkenhet, vagy vesztesége keletkezhet, ezáltal saját tőkéje csökkenhet.

A Bank a mérleg, illetve mérlegen kívüli tételeit a kamat-, és részvénykockázatok tekintetében megkülönbözteti aszerint, hogy a kereskedési könyvben, illetve azon kívül tartja nyilván. Devizakockázat tekintetében ilyen megkülönböztetést nem alkalmaz.

A Bank kereskedési könyvében kamat- és részvénykockázat egyaránt megtalálható, míg a kereskedési könyvön kívül csak kamatkockázat szerepel.

A Takarékbank árupozícióval (mint a piaci kockázat egyik altípusával) nem rendelkezik, és nem is fog a jövőben áru pozíciót eredményező ügyleteket kötni.

A Bank belső kockázatkezelési célból a piaci kockázatok mérésére, illetve a kereskedési könyv piaci kockázatainak korlátozására egy komplex statisztikai módszert alkalmaz: a kockáztatott érték (value at risk, VAR) módszerét.

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSSSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

A VAR annak az összegnek a becsült mértéke, amelyet a vonatkozó portfólión, illetve pozíción a piaci kockázatok miatt egy meghatározott időszak, a tartási idő alatt, és egy adott megbízhatósági konfidencia szinten el lehet veszíteni. A Bank által alkalmazott 99%-os konfidencia szinten számolt VAR azt mutatja meg, hogy átlagban minden századik napon következhet be nagyobb veszteség, mint a VAR, de azt nem mutatja meg, hogy ez az összeg mennyi lesz.

A VAR számításnak több módszere létezik. A Bank a piaci kockázatok napi számszerűsítésére az ún. parametrikus VAR módszert alkalmazza.

A parametrikus VAR a JP Morgan Riskmetrics módszerén alapuló kockázatotott érték számítás. A Riskmetrics becslései a historikus árfolyam adatokon alapulnak. A historikus árfolyam adatok alapján számolt hozamokról feltételezzük, hogy normális eloszlást követnek. A Riskmetrics módszer az exponenciális súlyozású mozgó átlagolású modellt (EWMA) használja a többváltozós normális eloszlású varianciák és kovarianciák (volatilitások és korrelációk) becslésére. A historikus adatokra alkalmazott exponenciális súlyozású mozgó átlagolás használatának lényege abban fogható meg, hogy az utolsó megfigyelések hordozzák a legnagyobb súlyt a volatilitás becslésében. Ennek a módszernek két igen fontos előnye van az arányos súlyozású modellel szemben (SMA):

- A volatilitás „gyorsabban” reagál a piaci sokkokra, így az újabb adatok nagyobb súlyt hordoznak, mint a távoli múlt adatai.
- Egy sokk után (pl. nagy hozam-emelkedés esetén), a volatilitás exponenciálisan ingadozik a sokk-megfigyelés esésének a súlya szerint.

A Bank a VAR kalkuláció során az alábbi paramétereket alkalmazza:

- alkalmazott VAR módszer: parametrikus VAR,
- decay faktor: 94 %,
- konfidencia szint: 99 %,
- tartási idő: 10 nap,
- mintanagyság: 100 nap.

Az alkalmazott VAR modell helyességének vizsgálata a back testing módszer alapján történik.

A kereskedési könyv kockázati faktorok kockázatotott értékeire (VAR-jaira) külön-külön, és együttesen is limit kerül meghatározásra. A teljes kockázatotott értékre (teljes VAR) vonatkozó limit a diverzifikációs hatás figyelembe vétele mellett kerül meghatározásra. A diverzifikációs hatás azt mutatja meg, hogy a kockázati faktorok együttesen mennyivel kevesebb kockázatot hordoznak, mintha önmagukban tekintjük őket.

A kereskedési könyv piaci kockázatai és a devizakockázat VAR eredményeit az alábbi táblázat mutatja millió forintban:

| VAR | Kamat | Részvény | Deviza | Teljes (diverzifikált) |
|-------------------------|-------|----------|--------|---------------------------|
| 2010. december 31. | 30 | 0 | 19 | 42 |
| 2010-ben napi átlag | 99 | 3 | 24 | 100 |
| 2010-ben legalacsonyabb | 22 | 0 | 5 | 21 |
| 2010-ben legmagasabb | 282 | 24 | 83 | 299 |

| VAR | Kamat | Részvény | Deviza | Teljes (diverzifikált) |
|-------------------------|-------|----------|--------|---------------------------|
| 2009. december 31. | 100 | 0 | 47 | 104 |
| 2009-ban napi átlag | 107 | 4 | 27 | 111 |
| 2009-ban legalacsonyabb | 22 | 0 | 3 | 21 |
| 2009-ban legmagasabb | 463 | 30 | 133 | 438 |

6.1 Kamatkockázat

A kamatkockázat annak a kockázata, hogy a Bank nyeresége csökkenhet vagy vesztesége keletkezhet, ezáltal saját tőkéje csökkenhet a piaci kamatlábak szintjének, arányainak változásából eredően.

A kamatkockázatnak több fajtája van, amely a kereskedési könyvi kamatkockázatnál és a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatnál egyaránt jelentkezik.

- a kamatlábak időbeli változása és a cash-flow-k időbeli változása közötti eltérés (újraárazási kockázat),
- a kamatlábak között fennálló kapcsolatok megváltozása az egyes piacokat, termékeket jellemző hozamgörbék között (bázis kockázat),
- ugyanazon termék, vagy piac vonatkozásában az egyes lejáratú tartományokban a kamatlábak közötti kapcsolatok megváltozása (hozamgörbe kockázat),
- a termékekben rejlő rejtett, kamatlábbal kapcsolatos opciók (opciós kockázat).

6.1.1 A Bank által alkalmazott kamatkockázat-kezelési alapelvek

- A kereskedési könyvben nyilvántartott kamatpozíciókat és a kereskedési könyvön kívüli kamatpozíciókat külön-külön és együttesen is figyelni és kezelni kell.
- A kamatkockázat kezelésére limitrendszerrel kell működtetni.
- Biztosítani kell, hogy a kamatpozíciókkal kapcsolatos limitek megállapítása független legyen az üzleti területektől.
- Az üzleti területeknek úgy kell működési feltételeiket kialakítaniuk, olyan jelzőrendszerrel kell működtetniük, hogy a rájuk vonatkozó limiteket folyamatosan betartsák.
- A limittúllépéseket, azok okait dokumentálni kell, illetve azokról be kell számolni a különböző szintű vezető testületek (Igazgatóság, Felügyelőbizottság, Eszköz-Forrás Bizottság) részére.

A kamatkockázat vizsgálatát devizanemenként kell végezni. Amennyiben adott devizában a bejövő cash flow-k jelenértékének összege, illetve kimenő cash flow-k jelenértéke nem egyezik meg egymással, akkor abban a devizanemben kamatkockázat áll fenn. A devizanemenként kamatkockázatok korrelálhatnak (ekkor az ellentétes irányú kockázatok kioltathatják egymást), azaz a részek összegénél a teljes kamatkockázat alacsonyabb lehet. A kamatkockázat speciális formái a derivatív ügyletek által generált kamatkockázat, mivel ezeket az ügyleteket fel lehet bontani fiktív kölcsön nyújtására és fiktív kölcsön felvételére.

6.1.2 Kereskedési könyvben nyilvántartott kamatkockázat

A Bank a kereskedési könyvben kamatkockázatot kamatozó értékpapírok tartásával és adásvételével, valamint különböző származékos ügyletek adásvételével vállal.

A Bank a kereskedési könyvben szereplő kamatkockázatait limitekkel korlátozza, és napi rendszerességgel méri.

A kereskedési könyvben vállalható kamatkockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- kamatkockázat tőke-limitje,
- kereskedési könyvben nyilvántartott kamatozó értékpapírokra felállított állományi limitek,
- kereskedési könyvben nyilvántartott kamatozó értékpapírokra felállított veszteség-korlátozó limitek (stop-loss limit),
- kereskedési könyvben nyilvántartott kamatkockázatra felállított érzékenységi limitek devizanemenként meghatározva,
- kereskedési könyvi kamatpozíciók VAR limitje,
- az ügyletek piaci áráktól való eltérésének limitje (rate reasonability limit).

A Bank a kereskedési könyvben szereplő kamatkockázatait heti rendszerességgel stressz teszt vizsgálatnak is aláveti. A Bank enyhe és erős kamatláb-sokk hatásokat vizsgál. Az enyhe stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a forint hozamgörbe 300 bázisponttal, deviza hozamgörbék 200 bázisponttal párhuzamosan elmozdulnak, míg az erős stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a forint hozamgörbe 400 bázisponttal, deviza hozamgörbék 200 bázisponttal párhuzamosan mozduknak el. Az enyhe stressz tesztnél kapott stressz értékeket a Bank a belső tőkekövetelmény stressz-puffer kalkulációjához használja fel.

| | 2009. 12. 31. | 2010. 12. 31. |
|--|---------------|---------------|
| Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke | 14 388 | 15 431 |
| Enyhe stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás) | 339 | 131 |
| Enyhe stressz teszt eredmény/szavatoló tőke | 2.36% | 0.85% |
| Erős stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás) | 443 | 172 |
| Erős stressz teszt eredmény/szavatoló tőke | 3.10% | 1.11% |

6.1.3 Kereskedési könyvön kívül nyilvántartott kamatkockázat

A Bank a kereskedési könyvön kívül betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, kamatozó értékpapírok tartásával és adásvételével, valamint különböző származékos ügyletek adásvételével vállal kamatkockázatot.

A kereskedési könyvön kívül vállalt kamatkockázatot az alábbi limitekkel korlátozza a Bank:

- kamatérzékenység (devizanemenként)
- tőke-limit, amely értéke nulla

A kereskedési könyvön kívül vállalt kamatkockázatot a VAR módszerrel is méri a Bank.

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSSSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

A Bank a PSZÁF felé hivatalosan negyedéves rendszerességgel méri a kereskedési könyvön kívül nyilvántartott kamatkockázatokat, az átárazódási kamatmérleg elkészítésével az 5%-nál nagyobb részarányt képviselő devizanemek vonatkozásában. A kockázat mértékét az eszközök és források átárazódása közötti különbséget mutató nettó pozíció mutatja meg adott időszámban.

| Nettó kamatpozíció (követelések-kötelezettségek) | 2009. 12. 31. | | | | 2010. 12. 31. | | | |
|--|---------------|------------|------------|------------|---------------|------------|------------|------------|
| | HUF (millió) | EUR (ezer) | USD (ezer) | CHF (ezer) | HUF (millió) | EUR (ezer) | USD (ezer) | CHF (ezer) |
| 1 hónapig | (241 370) | 12 178 | (2 240) | (6 372) | (117 898) | (16 524) | 3 829 | (25 805) |
| 1 - 3 hó | 121 808 | (29 272) | 153 | 11 393 | 74 581 | 9 727 | 141 | (3 204) |
| 3 - 6 hó | 22 993 | 48 561 | 5 359 | (2 271) | 21 959 | 45 130 | 2 498 | 16 753 |
| 6 - 12 hó | 3 511 | (2 148) | (133) | (84) | 1 435 | (2 068) | (449) | (24) |
| 1 - 2 év | (789) | (20) | 0 | 122 | 1 650 | (16) | 0 | 67 |
| 2 - 3 év | 850 | (1 000) | 0 | 66 | (940) | 0 | 0 | 0 |
| 3 - 4 év | (1 000) | 909 | 0 | 0 | (3 162) | 0 | 0 | 0 |
| 4 - 5 év | (183) | 0 | 0 | 0 | 0 | (75) | 0 | 0 |
| 5 - 7 év | 0 | (272) | 0 | 0 | 0 | 234 | 0 | 0 |
| 7 - 10 év | 0 | 4 097 | 0 | 0 | 0 | 377 | 0 | 0 |
| 10 - 15 év | (3) | 0 | 0 | 0 | (3) | (21) | 0 | 0 |
| 15 év felett | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 164 |

A Bank a kereskedési könyvön kívül nyilvántartott kamatkockázatait kétheti rendszerességgel stressz teszt vizsgálatnak is aláveti. A Bank enyhe és erős kamatláb-sokk hatásokat vizsgál. Az enyhe stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a forint hozamgörbe 300 bázisponttal, deviza hozamgörbék 200 bázisponttal párhuzamosan elmozdulnak, míg az erős stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a forint hozamgörbe 400 bázisponttal, deviza hozamgörbék 200 bázisponttal párhuzamosan mozdulnak el.

Az enyhe stressz tesztnél kapott stressz értékeket a Bank a belső tőkekövetelmény stressz-puffer kalkulációjához használja fel.

| | 2009. 12. 31. | 2010. 12. 31. |
|--|---------------|---------------|
| Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke | 14 388 | 15 431 |
| Enyhe stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás) | 863 | 828 |
| Enyhe stressz teszt eredmény/szavatoló tőke | 6.00% | 5.37% |
| Erős stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás) | 1 076 | 1 034 |
| Erős stressz teszt eredmény/szavatoló tőke | 7.48% | 6.70% |

6.2 Részvényárfolyam kockázat

A részvényárfolyam-kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nyeresége csökkenhet vagy vesztesége keletkezhet, ezáltal saját tőkéje csökkenhet a részvény árfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően.

Megkülönböztetünk egyedi és általános részvényárfolyam kockázatot. Az egyedi árfolyamkockázat abból származik, hogy a Bank portfóliójában szereplő egyedi részvénypozíció vagy összetett pozíció, esetleg származtatott ügylet értéke az ügylet alapját képező részvény egyedi jellemzőihez kapcsolható kockázatok miatt csökken a bekerülési értékhez képest, amelynek következtében veszteség keletkezhet. Az általános piaci kockázat azt jelenti, hogy az általános piaci változás következtében a Bank portfóliójában szereplő részvénypozíciók vagy összetett pozíciók, esetleg származtatott ügylet értéke csökken a bekerülési értékekhez képest, függetlenül az ügylet alapját képező részvények egyedi jellemzőihez kapcsolható kockázatoktól.

6.2.1 A Bank által alkalmazott részvénykockázat-kezelési alapelvek

- A részvénykockázat kezelésére limitrendszert kell működtetni.
- Biztosítani kell, hogy a részvénypozíciókkal kapcsolatos limitek megállapítása független legyen az üzleti területektől.
- Az üzleti területeknek úgy kell működési feltételeiket kialakítaniuk, olyan jelzőrendszert kell működtetniük, hogy a rájuk vonatkozó limiteket folyamatosan betartsák.
- A limittúllépéseket, azok okait dokumentálni kell, illetve azokról be kell számolni a különböző szintű vezető testületek (Igazgatóság, Felügyelőbizottság, Eszköz-Forrás Bizottság) részére.

6.2.2 Kereskedési könyvben nyilvántartott részvénykockázat

A Bank a részvénykockázatot hordozó ügyletek közül elsősorban részvény-fedezeti jellegű ügyleteket köt, melynek keretében a határidős részvény ügyletekben lévő kamatkülönbözet realizálására törekszik úgy, hogy a részvénykockázatot teljes mértékben fedezze.

A fedezeti jellegű részvényügyleteken túlmenően a Bank felvállal spekulációs részvénypozíciókat is részvény, részvény-index és részvény futures ügyletek kötésével.

A Bank a kereskedési könyvben szereplő részvénykockázatait limitekkel korlátozza, és napi rendszerességgel méri.

A kereskedési könyvben vállalható részvénykockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- VAR limit,
- tőke-limit,
- állományi és veszteségkorlátozó (stop-loss) limitek,
- egyedi részvénylimit,
- kibocsátói limit.

A kereskedési könyvbe tartozó részvénypozíciókra – a Bank kereskedési stratégiájában szereplő – tartási időkorlát is vonatkozik.

A fedezeti részvényügyletek speciális piaci koncentrációs kockázatot hordoznak. A nettó pozíciók mögött nagy bruttó kitétségek lehetnek. Az ebből fakadó kockázat csökkentésére a részvények vonatkozásában a kibocsátói limiten túl, ahol a nettó pozíció kerül korlátozásra, a Bank egyedi részvénylimitet alkalmaz, ahol a birtokolható részvénytömeg nem lehet nagyobb, mint az adott részvény elmúlt egy év forgalmi idősorából meghatározott, 3 egymást követő tőzsdenap átlagforgalma (100 ezerre lefele kerekítve). Az egyedi részvénylimit a fedezeti pozíciók felszámolhatóságát támogatja azáltal, hogy az adott részvény piaci likviditásától teszi függővé a birtokolható részvénytömeget.

A Bank a kereskedési könyvben szereplő részvénykockázatait heti rendszerességgel stressz teszt vizsgálatnak is aláveti. A Bank enyhe és erős stressz teszt hatásokat vizsgál. Az enyhe stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a részvényárfolyamok 20%-kal -, míg az erős stressz tesztnél 30%-kal elmozdulnak. Az enyhe stressz tesztnél kapott stressz értékeket a Bank a belső tőkekövetelmény stressz puffer kalkulációjához használja fel.

**KOCKÁZATOKKAL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL KAPCSOLATOS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL
2010.12.31.**

| | 2009. 12. 31. | 2010. 12. 31. |
|--|----------------------|----------------------|
| Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke | 14 388 | 15 431 |
| Enyhe stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás) | 1 | 0 |
| Enyhe stressz teszt eredmény/szavatoló tőke | 0.01% | 0.00% |
| Erős stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás) | 1 | 0 |
| Erős stressz teszt eredmény/szavatoló tőke | 0.01% | 0.00% |

Az ügyletek jellege miatt a Bank részvénykockázata 2010-ben minimális volt.

6.3 Devizaárfolyam kockázat

A devizakockázat annak a kockázata, hogy a Bank nyeresége csökkenhet vagy vesztesége keletkezhet, ezáltal saját tőkéje csökkenhet a devizaárfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően.

A Bank devizakockázatot különböző devizanemekben denominált betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, értékpapírok tartásával és adásvételével, valamint különböző származékos ügyletek adásvételével vállal.

6.3.1 A Bank által alkalmazott devizaárfolyam-kockázatkezelési alapelvek

- A különböző devizanemekben fennálló pozíciókat folyamatosan figyelni kell.
- Biztosítani kell, hogy a devizaárfolyam-kockázat kezelésére vonatkozó limitek megállapítása független legyen az üzleti területektől.
- Az üzleti területeknek úgy kell működési feltételeiket kialakítaniuk, olyan jelzőrendszert kell működtetniük, hogy a rájuk vonatkozó limiteket folyamatosan betartsák.
- A limittúllépéseket, azok okait dokumentálni kell, illetve azokról be kell számolni a különböző szintű vezető testületek (Igazgatóság, Felügyelőbizottság, Eszköz-Forrás Bizottság) részére.

A devizakockázat mérésénél a devizanemenkénti hosszú és rövid pozíciókat összegezni kell. Az egyirányú devizanemenkénti pozíciók aggregálásával az alábbi pozíciók nyerhetők:

- összesített hosszú pozíció,
- összesített rövid pozíció.

A Bank a devizakockázatokat egységesen, teljes banki szinten kezeli. A Bank a devizakockázatot limitekkel korlátozza, és napi rendszerességgel méri.

A devizakockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- VAR limit,
- tőke-limit,
- nyitott pozíciós limitek,
- veszteségkorlátozó (stop-loss) limitek,

A Bank a devizakockázatot heti rendszerességgel stressz teszt vizsgálatnak is aláveti. A Bank enyhe és erős stressz teszt hatásokat vizsgál. Az enyhe stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a devizaárfolyamok 10%-kal -, míg az erős stressz tesztnél 20%-kal elmozdulnak. Az enyhe stressz tesztnél kapott stressz értékeket a Bank a belső tőkekövetelmény stressz puffer kalkulációjához használja fel.

| | 2009. 12. 31. | 2010. 12. 31. |
|--|----------------------|----------------------|
| Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke | 14 388 | 15 431 |
| Enyhe stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás) | 106 | 38 |
| Enyhe stressz teszt eredmény/szavatoló tőke | 0.74% | 0.25% |
| Erős stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás) | 211 | 76 |
| Erős stressz teszt eredmény/szavatoló tőke | 1.47% | 0.49% |

6.3.2 A devizaárfolyam-kockázat pótlólagos tőkekövetelménye

A Felügyelet megítélése szerint a közgazdaságilag szükséges tőkekövetelményt jelenleg a VaR alapú számítás tükrözi megfelelően, ezért szükségesnek tartja, hogy az ICAAP keretében minden bank egy egységesen képletezett, azonos időszaki adatokon számolt (felügyeleti) modell segítségével is határozza meg a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét, és a modell szerinti számítási eredménye - az intézmény által választott számítási módszertantól függően - a SREP keretében meghatározott többlet tőkekövetelményként jelenjen meg a bankok számára.

A modell gyakorlati alkalmazását illetően, a Felügyelet elvárja, hogy az intézmény legalább 60 kereskedési napra visszamenőleg minden kereskedési napra rendelkezzen mind a választott, mind a továbbiakban megadott devizaárfolyam kockázati modell alapján számszerűsített tőkeszükséglet-értékekkel és a két modell eredményeinek idősorát kérésre mutassa be a Felügyelet számára.

Elvárás, hogy a devizaárfolyam belső tőkeszükséglete ne legyen alacsonyabb, mint a felügyeleti modell alapján, a megelőző 60 kereskedési napon számított tőkeszükséglet maximuma.

A Bank a PSZÁF elvárásnak megfelelően a felügyeleti modell alapján is kiszámolja a devizaárfolyam kockázat tőkeszükségletét.

PSZÁF előírás miatti tőkeszükséglet-többlet: deviza sztenderd tőkekövetelmény és a deviza évesített VaR közül a nagyobb értékhez viszonyítva mennyi a PSZÁF deviza belső módszer szerint számolt, a megelőző 60 kereskedési napon számított tőkeszükséglet maximumának értéktöbblete.

6.4 Likviditási kockázat

A likviditási kockázat azt jelenti, hogy az esedékes és jogos kötelezettségek azonnali kifizetéséhez a Bank nem rendelkezik a szükséges mennyiségű pénzeszközzel.

A likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába, azon belül alkategóriákba sorolhatók:

- finanszírozási likviditási kockázat (funding liquidity risk), ezen belül:
 - o lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat, amely abból fakad, hogy a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva, és a lejárat kötelezettségek bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés.
 - o lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat - a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek.
 - o strukturális likviditási kockázat – annak a kockázata, hogy a források nehezebben és csak magasabb költség mellett újíthatók meg;

-
- piaci likviditási kockázat - annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti.

A likviditási kockázathoz szorosan kapcsolódik a deviza-refinanszírozási kockázat, mivel a források és eszközök devizaszerkezete eltérhet egymástól. A Bank forrásainak túlnyomó többsége forintban denominált, viszont az eszközök között hangsúlyos a devizában denominált eszközök aránya.

6.4.1 A Bank által alkalmazott likviditási kockázatkezelési alapelvek

A Bank a likviditás-menedzselést cash flow alapon, napi szinten, illetve - a kötelező jegybanki tartalékolás teljesítése miatt - havi periódusokban végzi.

A likviditáskezelés célja a likviditás folyamatos fenntartása oly módon, hogy közben a jövedelemtermelő képesség maximális szinten alakuljon. Ennek során a Bank a nem kamatozó eszközök (készpénz) mértékét csak a szükséges, minimális szinten tartja, továbbá él a lejárat transzformáció adta lehetőséggel. A piaci kamatviszonyok figyelembevételével a Bank a lejárat nélküli, vagy rövid lejáratú forrásokat lejáratral rendelkező, illetve a forrásoknál hosszabb lejáratú eszközökben hasznosítja.

A lejárat transzformáció eszközével a Bank csak olyan mértékig élhet, amely mellett likviditását mindenkor fenn tudja tartani, azaz mindig rendelkezik annyi likvid eszközzel (elsősorban állampapírok), illetve forrásbevonási lehetőséggel (elsősorban bankközi piacról), amelynek segítségével azonnal eleget tud tenni a jogos és esedékes fizetési kötelezettségeknek.

A Bank likviditásának menedzselését az alábbi adottságok befolyásolják:

- A Bank univerzális bank, pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységet is folytat.
- A Bank – Magyarországon a bankok közül egyedüliként – önálló klíringkört működtet, melynek az integrált takarékszövetkezeteken kívül két integrált takarékszövetkezetből átalakult bank és néhány nem integrált takarékszövetkezet a tagja.
- Az integrált takarékszövetkezetek és két integrált takarékszövetkezetből átalakult bank a Takarékbanknál vezetik a deviza pénzforgalmi számláikat.
- A Bank likviditásának folyamatos fenntartása és a kötelező jegybanki tartalékolásnak való megfelelésének folyamata közben a számlavezetett takarékszövetkezetek kötelező jegybanki tartalékolásnak való megfelelésében - levelező banki funkciójából eredően, egyedüliként a bankok közül - aktívan közreműködik.
- A Bank nem rendelkezik fiókhálózattal, csak a Bank központjában működtet egy befektetési szolgáltatásokat nyújtó fiókot.
- A Bank kiemelt ügyfelei az integrált takarékszövetkezetek, melyek a Bank többségi tulajdonosai is egyben. Forrás oldalon a Bank jelentősen függ a takarékszövetkezetektől, a kitétség nagy. Ezt a kitétséget ellensúlyozza a tulajdonosi kapcsolat, az integrációs szerződés, a levelezői – levelezetti viszony, a takarékszövetkezetek és a Takarékbank között, az üzleti együttműködésnek hosszú távra vonatkozó új alapokra helyezése céljából létrejött „Együttműködési keretszerződés”, illetve a Bank eszköztartási politikája, miszerint eszközeinek jelentős részét likvid eszközökben tartja.

-
- A Bank megbízási jogviszony keretében a szerződött takarékszövetkezeteken keresztül gyűjt – elsősorban a lakosságtól – devizabetéteket.
 - A takarékszövetkezetek önálló devizahitelezési tevékenységének támogatása során a Bank – meghatározott keretek között – ellátja devizaforrással (devizahitel-nyújtás keretében) a takarékszövetkezeteket. Ezen tevékenységük során a takarékszövetkezetek a deviza nyitott pozícióik zárása érdekében a Bankkal kötik meg a konverziós ügyleteiket.

A Bank likviditási kockázatot azáltal vállal, hogy a forrásainak szerződéses lejárat esedékességgel nem teljesen megegyező lejárat szerkezetben helyez ki eszközöket és ezeknek az eszközöknek egy jelentős része nem likvidálható (értékesíthető) rövid időn belül. A Bank likviditási kockázatot szenved el azáltal, hogy az ügyfelek a forrásokat szerződése lejárat előtt is kivonhatják, illetve lejáratkor nem újítják meg.

A Bank a likviditási kockázatokat limitekkel korlátozza, és napi és havi rendszerességgel méri.

A likviditási kockázatokat az alábbi limitek korlátozzák:

- nettó finanszírozási pozícióra felállított limit,
- 90 napos negatív halmozott bázispozícióra felállított limit,
- legnagyobb negatív halmozott bázispozícióra felállított limit,
- nagy egyedi betétektől, illetve betétesektől való függőség mutatójára felállított limit.

A nettó finanszírozási pozíció mérésének célja

- a szabad, likviditásra felhasználható vagy hitelezhető forrás számbavétele,
- a likvid eszközök számbavétele
- forrásbevonási lehetőségek számbavétele,
- a mérlegen belüli és kívüli kötelezettségek számbavétele,
- a deviza-refinanszírozásra vonatkozó előírások, illetve limitek.

A nettó finanszírozási pozíció megmutatja, hogy a Bank adott napon – 30 napos időhorizonton – mekkora likvid pénzeszközzel és forrásbevonási lehetőséggel rendelkezik. A nettó finanszírozási mutató az összes likviditás és az összes kötelezettség hányadosa.

A nettó finanszírozási mutató 2009.12.31-én 2.12, míg 2010.12.31-én 2.18 volt.

A Bank havi rendszerességgel vizsgálja az EUR és a CHF deviza eszközállományok fedezettségének alakulását.

A Bank elemzi a rendkívüli mértékű likviditási stressz esetleges előfordulásának következményeit. A Bank likviditási stressz-helyzetnek tekinti a következőket:

- az ügyfélbetétek hirtelen és nagyarányú kivonását, és az ezt a helyzetet kezelendő likvid eszköz könyv szerinti érték alatti értékesítésből fakadó veszteséget
- a devizarefinanszírozás megrágulásából keletkező veszteséget.

A Bank a stressz helyzetben a likviditási kockázat négy kategóriája közül az alábbi három kockázat hatását vizsgálja:

Stressz teszt I. keretében:

- lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat,
- piaci likviditási kockázat.

Stressz teszt II. keretében (melyet a Bank 2010.01.01-től vezetett be)

- strukturális vagy szerkezeti likviditási kockázat.

A Bank a stressz teszt I. keretében stressz-hatásnak azt az eredményromlást tekinti, amelyet a kényszerhelyzet miatt a likvid eszközök könyv szerinti értéke alatti értékesítése, illetve a forrás teremtés többlet költsége idéz elő.

A Bank a stressz teszt II. keretében stressz-hatásnak azt az eredményromlást tekinti, amely a mérési időponttól számított következő 12 hónapban lejáró, a devizarefinanszírozását szolgáló báziswap-oknál (CCIRS) a felár növekedéséből adódó egy éves többletköltség miatt keletkezik.

A stressz-helyzet kialakulhat a Bank hibájából (reputációs kockázat) és az önhibáján kívül (általános piaci hatás).

A Bank a likviditási stressz-helyzetekre már részben készül azzal, hogy:

- likviditási tartalékot képez,
- korlátozza a nagy betétektől, nagy betétesektől való függést,
- a devizarefinanszírozását szolgáló CCIRS-eket hosszú futamidőre köti.

A Bank a likviditási kockázatot havi rendszerességgel veti alá stressz teszt I. vizsgálatnak. A Bank enyhe és erős stressz teszt hatásokat vizsgál.

A „lehívási és piaci likviditási stressz teszt” keretében az enyhe stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a betétállomány 10%-át vonják ki és ezen betétkivonás finanszírozásához likvidálandó állampapíroknál bekövetkező piaci értékvesztés számszerűsítéséhez használt haircut (a veszteség mértéke) a referencia állampapírok alapján számolt 5 napos tartási periódus 99,8%-os konfidencia szint melletti haircut. Az erős stressz tesztnél 20%-os betétkivonás mellett a likvidálandó állampapírok piaci értékére alkalmazott haircut a referencia állampapírok alapján számolt 10 napos tartási periódus 99,8%-os konfidencia szint melletti haircut. Az enyhe stressz tesztnél kapott stressz értékeket a Bank a belső tőkekövetelmény stressz-puffer kalkulációjához használja fel.

A lehívási és piaci likviditási kockázat stressz hatása:

| | 2009. 12 31. | 2010. 12 31. |
|--|---------------------|---------------------|
| Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke | 14 388 | 15 431 |
| Enyhe stressz teszt eredménye (értékesítési veszteség) | 69 | 41 |
| Enyhe stressz teszt eredmény/szavatoló tőke | 0.48% | 0.27% |
| Erős stressz teszt eredménye (értékesítési veszteség) | 98 | 115 |
| Erős stressz teszt eredmény/szavatoló tőke | 0.68% | 0.75% |

A Takarékbank ezen kívül havi rendszerességgel, stressz tesztekkel vizsgálja a bázis swapok újrakötéséből eredő többletköltséget. A „szerkezeti likviditási stressz teszt” keretében a Bank azt feltételezi, hogy a vizsgálat időpontjához képest 1 éven belül lejáró bázis swapokat újrakötik, de már magasabb spread mellett (enyhe stressz esetében 150 bp-tal magasabban, míg erős stressz esetében 300 bp-tal magasabban). Az újrakötött bázis swapok 3 havi kamatfizetéssel lesznek újrakötve. Ezek a jövőbeni kamat cash flowk jelenértékre lesznek számolva, a kamatköltség megemelkedett összege adja a stressz teszt eredményét, a többletköltség figyelembevételének időszaka 1 év.

A szerkezeti likviditási kockázat stressz hatása:

| | 2009.12.31. | 2010.12.31. |
|--|-------------|-------------|
| Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke | 14 388 | 15 431 |
| Enyhe stressz teszt eredménye (értékesítési veszteség) | 107 | 75 |
| Enyhe stressz teszt eredménye/szavatoló tőke | 0.74% | 0.49% |
| Erős stressz teszt eredménye (értékesítési veszteség) | 214 | 150 |
| Erős stressz teszt eredménye/szavatoló tőke | 1.49% | 0.97% |

A kétfajta likviditási stressz teszt együttes eredménye a következő:

| | 2009.12.31. | 2010.12.31. |
|--|-------------|-------------|
| Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke | 14 388 | 15 431 |
| Enyhe stressz teszt eredménye (értékesítési veszteség) | 142 | 116 |
| Enyhe stressz teszt eredménye/szavatoló tőke | 0.98% | 0.75% |
| Erős stressz teszt eredménye (értékesítési veszteség) | 312 | 265 |
| Erős stressz teszt eredménye/szavatoló tőke | 2.179% | 1.72% |

Az enyhe stressz tesztnél kapott stressz értékeket a Bank a belső tőkekövetelmény stressz-puffer kalkulációjához használja fel.

A Bank rendelkezik a likviditási zavarok/válsághelyzetek következtében esetleg előálló kritikus helyzetekre vonatkozó tervvel, melynek betartásával az érintett üzletágak, szakterületek prudensen, az adott körülmények között kellő időben, optimális módon tudnak eljárni.

A Bank 2010. év folyamán a likviditását folyamatosan fenntartotta.

6.4.2 Bank hitelminősítésének feltételezett romlása esetén a partnereknek nyújtandó óvadékok hatása.

A Takarékbankot Standard and Poor's (S & P) hitelminősítő intézet minősíti.

Tekintettel arra, hogy a Bank forrásai döntő többségben a tulajdonos takarékszövetkezetektől, illetve más bankoktól származnak, a Bank hitelminősítésének feltételezett romlása nem hat a finanszírozás volumenére, illetve költségére.

A Bank jelentős forgalmat bonyolít a nemzetközi pénzpiacin. Partnerei közül többel ISDA szerződést kötött, melynek melléklete (CSA) alapján az egymással szembeni pozíciók kiértékelése alapján letéti követelményt kell teljesíteni. A negatív pótlási költséggel rendelkező partner köteles letétet biztosítani a másik félnek.

A Bank szempontjából releváns piaci árak változása nagyban függ a nemzetközi környezettől, de különösen Magyarország megítélésétől.

Mivel a Bank minősítése nagyban függ Magyarország minősítésétől, egy minősítés-romlás esetén a piaci árak változása következtében a Bank letét-nyújtási kötelezettsége megnövekedhet.

A Bank ezt a helyzetet stressz tesztek végzésével szimulálja, melynek keretében azt vizsgálja, hogy a piaci árak szélsőséges megváltozása hatására az adott partnerrel szemben fennálló pozíció esetében hogyan változna a letéti követelmény. A Bank ezt a stressz tesztet hetente végzi. Az Eszköz-Forrás Bizottság minden ülésén tárgyalja a stressz teszt eredményét.

7 Kereskedési könyvben nem szereplő részvénypozíciókkal kapcsolatos információk

A Bank kereskedési könyvön kívüli állományként kezeli azon részesedéseit, amelyeket befektetési céllal, nem kereskedési szándékkal szerez meg.

7.1 A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai

Befektetési cél: olyan ügyletek bonyolítása, eszközök tartása, amelyek hosszú távú (a Bank kereskedési stratégiájában meghatározott tartási időn túli) nyereségszerzésre, kamat, illetve osztalék és árfolyamnyereség realizálására irányul. A befektetési célú pozíciók nincsenek kitéve a rövid távú piaci ár változás kockázatának.

A befektetési célú részesedések lehetnek:

- Stratégiai befektetések
- Kényszerbefektetések

A stratégiai befektetések a Bank számára tulajdoni részesedést biztosító tartós befektetések, beleértve a jogszabály által kötelezően előírt, illetve a takarékszövetkezeti integrációs szerződésben a Bank számára meghatározott feladatok ellátásához szükséges befektetéseket.

Kiemelt stratégiai befektetésnek minősül az a vállalkozás, amelyben a Bank legalább a Hpt. szerinti részesedési viszonytal rendelkezik. Ezekre kiterjed az összevont alapú felügyelet.

Minden kiemelt stratégiai befektetés engedélyezése a Felügyelőbizottság hatásköre abban az esetben is, ha a mérlegben nem kell külön soron kimutatni (tehát a tulajdoni hányad nem éri el a 20%-ot), valamint minden más tulajdoni részesedést jelentő befektetést is a Felügyelőbizottság hagy jóvá, ha a befektetett összeg eléri, vagy meghaladja az 1 milliárd forintot.

Egyéb stratégiai befektetésnek minősül az a befektetés, amely nem minősül kiemelt stratégiai befektetésnek. Az egyéb stratégiai befektetéseket a banküzemi működés, vagy egyéb jogszabályi előírások indokolhatják, ezen befektetések nem érik el a szavatoló tőke 5%-át.

A kényszerbefektetések vagy hitel-eszköz csereügylet formájában, vagy üzleti célú, főként veszteségminimalizálási célt szolgáló befektetesként kerülnek a Bank tulajdonába.

A Bank a befektetési portfóliójának kialakítása során mindenkor a hatályos törvényi előírások szerint – és a Felügyelet rendelkezéseinek, határozatainak, iránymutatásainak és ajánlásainak betartásával – jár el.

A befektetési portfólió terjedelmének és összetételének meghatározásához a következő támpontokat veszi figyelembe a Bank:

- a Bank üzletpolitikája,
- a Bank és a takarékszövetkezeti integráció stratégiai terve,
- a Bank Felügyelőbizottságának és Igazgatóságának befektetésekkel kapcsolatos állásfoglalásait és határozatait,

- a Bank Igazgatósága által a stratégiai befektetések irányítására, ellenőrzésére elfogadott stratégia,
- a Bank Felügyelőbizottsága által elfogadott Kockázati Stratégia.
- A Bank Igazgatósága által elfogadott Kereskedési Stratégia

7.2 A Bank által alkalmazott számviteli és értékelési módszerek

A Bank a befektetési célú részvényeket és részesedéseket átlagos beszerzési áron értékeli.

A befektetési célú részvényeknél, részesedéseknél és egyéb értékpapíroknál a Bank kockázati alapú minősítést végez, és a minősítési kategóriának megfelelő mértékű kockázati értékvesztést számol el. A kockázati alapú minősítés során a Bank figyelembe veszi az értékpapír kibocsátójának megítélése mellett az értékpapír piaci árának tartós alakulási tendenciáját is. A kockázati értékvesztés összege a minősítésről és céltartalék képzésről szóló szabályzatok szerint kerül megállapításra.

7.3 A kereskedési könyvön kívül tartott részesedések értéke

| Megnevezés | Mérlegérték 2009.12.31. | Mérlegérték 2010.12.31. | Takarékbankra jutó saját tőke 2009.12.31 | Takarékbankra jutó saját tőke 2010.12.31 |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|--|
| Takarék Alapkezelő Zrt. | 122 | 200 | 101 | 87 |
| TAKINFO Kft. | 110 | 110 | 482 | 474 |
| MTB Projekt Kft. | 5 | 5 | 5 | (71) |
| Banküzlet Zrt. | 39 | 39 | 72 | 50 |
| Next-Faktor Zrt. | 163 | 163 | 134 | 158 |
| GIRO Zrt. | 5 | 5 | 49 | n/a |
| Hitelgarancia Zrt. | 10 | 10 | 51 | n/a |
| S.W.I.F.T. SCRL. | 4 | 4 | n/a | n/a |
| Pannon Takarék Bank Zrt. | - | - | - | - |
| Budapesti Értéktőzsde Zrt. | - | - | - | - |
| VISA Europe Ltd. | - | - | n/a | n/a |
| MasterCard Incorporated | - | - | n/a | n/a |
| Összesen | 458 | 536 | - | - |

Mivel a befektetések egyike sem minősül tőzsdén, vagy más szervezett piacon forgalmazott eszköznek, ezért a valós értékük és a piaci értékük becslésére vonatkozóan nincs megbízhatónak minősíthető módszer.

A Takarékbank 2010-ben a befektetési célú részesedéseit nem értékesítette, abból származó eredményt nem realizált. Olyan nem realizált vagy rejtett értékelési nyereség vagy veszteség nem volt, amely az alapvető és/vagy a járulékos tőkében szerepel.

8 Értékpapírosított pozíciókra vonatkozó információk

A Bank értékpapírosítási ügyleteket nem kezdeményez és 2010-ben nem került sor értékpapírosítási pozíciók tartására sem, így nincs ezzel kapcsolatban nyilvánosságra hozható információ.

9 Működési kockázatra vonatkozó információk

A működési kockázat 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, eredményt és szavatoló tőkét érintő veszteség kockázatát jelenti. A működési kockázatok nem szüntethetők meg teljesen, azonban egy megalapozott kontroll keretrendszer alkalmazásával ezen kockázatok elfogadható szintre csökkenthetők.

A működési kockázatkezelési folyamat a működési kockázat azonosításának, értékelésének, mérésének, folyamatos figyelemmel kísérésének és kezelésének a folyamata.

A Bank kialakította a működési kockázatkezelés banki szintű általános keretrendszerét, amely egységes rendszerbe foglalja a bank minden tevékenységében jelenlévő működési kockázatokat. A működési kockázatok kezelésével kapcsolatos elvek mellett a keretrendszer meghatározza a működési kockázatokkal kapcsolatos felelősségi köröket és feladatokat (Felügyelőbizottság, Igazgatóság, Kockázati Kontroll Bizottság, Kockázati Kontroll Szakterület, szervezeti egységek vezetői), tartalmazza a működési kockázati események adatgyűjtésére vonatkozó információk körét, a működési kockázatok tükröző mutatószámok változásának figyelésére kialakított monitoring rendszer fő elveit.

9.1 Működési kockázatok azonosítása, adatgyűjtés

A bekövetkezett működési kockázati események nyilvántartására a Bank egy adatbázist hozott létre, mely a működési kockázatok azonosításának fontos részét képezi. A Bank 2006 óta gyűjti a működési kockázati eseményeket.

A belső adatbázisban a Bank 2010-ben összesen 22 működési kockázati eseményt rögzített, melyek összes bruttó vesztesége 59 millió Ft, a megtérülést is figyelembe vevő nettó veszteség 5 millió Ft volt. A működési kockázatból származó nettó veszteség a szabályozási tőkekövetelménynek kevesebb, mint 1 százalékát tette ki. A rögzített események eseménytípusonkénti megoszlását tekintve a veszteség legnagyobb része a „Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés” eseménytípus kategóriájába tartozott (összes nettó veszteség 64%-a).

A Bank alapító tagja a HunOR Magyar Működési Kockázati Adatkonzorciumnak, amely 2007 májusában kezdte meg éles működését 13 hazai hitelintézet részvételével. Az országos adatbázis segítségével a Bank pontosabb képet kaphat a működési kockázatok mértékéről.

9.2 Működési kockázatok monitoringja

A működési kockázat monitoringja a működési kockázat változásának, a szükséges intézkedéseknek a figyelemmel kísérése, amely egy eszköze annak, hogy a működési kockázat, a banki szinten elfogadott kockázattűrési keretei között maradjon.

A monitoring eszköze a Működési Kockázati Monitoring rendszere, amely magában foglalja a működési kockázatok jelző kitettségi és kockázati mutatószámok alakulásának figyelését, a mutatókhoz kapcsolt kétszintű kockázattűrési limitek meghatározását és a mutatóknak a kockázattűrési limitértékekhez viszonyított figyelése, az intézkedések szükségességének jelzése és az intézkedések nyomon követése.

9.3 Működési kockázatok kezelése

A működési kockázat kezelése az azonosított működési kockázatokkal és a már bekövetkezett működési kockázatokkal kapcsolatos döntéseket, cselekvéseket, cselekvések nyomon követését jelenti. A működési kockázat kezelésének eszközei közé vészhelyzet tervek, üzletfolytonossági tervek, specifikus belső szabályzatok és a folyamatszabályozások és az ezek karbantartásával kapcsolatos feladatok tartoznak.

Az ügyletek lebonyolításával, végrehajtásával kapcsolatos működési kockázatokkal szemben a kontrollokat a folyamatba épített ellenőrzések jelentik. Az erre vonatkozó belső szabályok az ügyletek lebonyolításához kapcsolódó ügyviteli utasításokban találhatók.

9.4 Működési kockázati jelentő rendszer

A működési kockázatokról a Kockázati Kontroll Szakterület készít jelentéseket az alábbiak szerint:

- havi gyakorisággal a Működési kockázati monitoring adataiból tájékoztató a Bank Kockázati Kontroll Bizottsága felé,
- negyedévente összefoglaló jelentés a Belső adatbázisból illetve a HunOR-ból kinyert adatok alapján a Bank Kockázati Kontroll Bizottsága részére,
- negyedévente a HunOR-ból a Bank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága felé.

9.5 A működési kockázat tőkekövetelménye

A Bank 2008. január 1-től az alapmutató módszerével minimális szabályozói tőkekövetelményt képez a működési kockázatra a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 200/2007. (VII.30) Kormányrendelet rendelkezéseivel összhangban. A Takarékbank működési kockázati tőkekövetelménye 1.499 millió Ft 2010. december 31-én (2009.12.31-én: 1.417 millió Ft).

A működési kockázat tőkekövetelményét a Bank konszolidált szinten is az alapmutató módszerrel számolja, a konszolidált eredmény-kimutatás alapján. A 2010. december 31-i, konszolidált szintű működési kockázati tőkekövetelmény 1.829 millió Ft (2009.12.31.: 1.777 millió Ft).

A működési kockázat belső tőkeszükségletének a számításánál a Bank a sztenderdizált módszert alkalmazta, azzal a különbséggel, hogy az üzletági indikátorok számításánál a közvetített szolgáltatásokat nettó módon vette figyelembe. A korrekciót a Bank azért alkalmazta, mert a működési kockázat tőkekövetelményének számításához alkalmazott mutató elvi alapja, és a nemzetközi számviteli sztenderdek szerint a közvetített szolgáltatások nettó módon történő kimutatása egyaránt a közvetített szolgáltatások nettó egyenlegének figyelembe vétele mellett szól.

A működési kockázatok esetében a konszolidált szintű belső tőkeszükségletet a Bank az aggregációs módszerrel számolja oly módon, hogy a sztenderdizált módszerrel számolt, és a közvetített szolgáltatásokkal korrigált banki belső tőkeszükséglethez hozzáadja az ellenőrzött vállalkozások alapmutató módszerrel számolt tőkeszükségletét.