

EGER ÉS KÖRNYÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET
3300 EGER, SZÉCHENYI U. 18.

KOCKÁZATI STRATÉGIÁJA

(2008 – 2010)

Bevezetés

A Takarékszövetkezet három éves időtávokra készíti el Stratégiai tervét, amely az üzleti tevékenységünk alapja. A Kockázati Stratégiát az egymásra épülés miatt ugyanezen időintervallumokra fogalmazza meg Takarékszövetkezetünk.

A Kockázati Stratégia a belső tőkeellátottság meglétének hosszú távú biztosítására irányul. Az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokhoz való viszonyulását.

A stratégia az alábbi témakörökre terjed ki:

1. Kockázatvállalási politika,
2. Kockázatvállalási hajlandóság, kockázati étvágy,
3. Kockázati szerkezet,
4. A Kockázatkezelés szervezete.

Jogszabályi előírásoknak megfelelően a kockázati stratégia nyilvános dokumentum, azt tehát elfogadását, módosítását követően nyilvánosságra kell hozni.

A kockázati stratégiát az ügyvezetés készíti el, összhangban az OTIVA tagszervezeteivel, és az elkészült anyagot az Igazgatóság hagyja jóvá. A Kockázati Stratégiában foglaltakat évente egyszer felül kell vizsgálni.

1.

Kockázatvállalási politika

1.1. Alapelvek

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelési értékelési folyamatát, hogy az segítse a biztonságos működést, mindenkor megfeleljen a Takarékszövetkezet tulajdonosai által elvárt és a jogszabályok, illetve a Felügyelet által megkövetelt biztonsági szintnek. A meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett.
- Biztonságos működés elve
2. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok kontrolljáért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel vagy az azt támogató tevékenységekkel összefüggnek.
- Összeférhetlenség elve
3. A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésre bocsátott, a felügyelettel előzetesen egyeztetett szabályzatokat. Együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében, a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, ellenőrzésében.

- Együttműködés elve

4. A Takarékszövetkezet kockázatokat a jogszabályok és belső szabályzataiban meghatározott keretek között és mértékig vállal. Belső szabályzataiban a jogszabályoknál szigorúbb feltételeket és limiteket is előírhat. A meghatározott limitek betartása minden döntéshozó testület részére kötelező.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, figyeli és amennyiben értelmezhető méri is. A számszerűsíthető kockázatokat jogszabályok és belső szabályzatok által meghatározott limitekkel és belső kontrollokkal kezeli, a nem számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázati kontrolling ezek alakulásáról rendszeres jelentést készít.
- A lényeges kockázatok kezelésének elve
6. A kockázatkezelési módszereknek, és kontrolloknak illetve a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állnia a kockázat mértékével.
- Költség – haszon elve
7. A Takarékszövetkezet a kockázat vállalással kapcsolatos döntési hatásköreinek és kockázati limitjeinek kialakításánál figyelembe veszi az OTIVA erre vonatkozó ajánlatait.
- Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve
8. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalásait olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja és korlátozza, amelyek esetében kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére, nyomon követésére.
9. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi funkciók ellátásáról:
 - kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása,
 - kockázatok mérési módszereinek meghatározása, a kockázatok számszerűsítése,
 - a kockázatok kezelése, kockázati döntések szabályozása, kockázati kitétségek csökkentése,
 - a kockázatok alakulásának figyelése,
 - a kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések elkészítése.
10. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökkenhet.
11. A Takarékszövetkezet nem folytat számára nem engedélyezett tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet vagy más ismert pénzügyi intézmény számára már veszteséget okozott.
- Tiltott tevékenység elve

1.2. Kockázatkezelési célok

1.2.1. Általános célok

- A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény, a belső tőke megfelelő értékelési folyamatában a tőkeszükségletét a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg, az Integráció által elfogadott közös elvek és módszerek alapján.
- A Takarékszövetkezet csak olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, ügyfélismerete nagy biztonságot jelent a kockázatok megítélésénél.
- A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyelemmel kíséri. A limittel kezel kockázatok esetében figyeli a limit kihasználtságát, telítődés esetében megteszi a szükséges korlátozó intézkedéseket.
- A Takarékszövetkezet a jogszabályok alapján rendszeresen elkészíti kockázati jelentéseit a Felügyelet részére. Erről rendszeres tájékoztatást nyújt az OTIVA, a Takarékszövetkezet Igazgatósága és a Felügyelő Bizottsága részére.
- A Takarékszövetkezet nagy hangsúlyt fektet a kockázat-tudatosság erősítésére a szervezetben belül és a tulajdonosok irányában is.
- A Takarékszövetkezet a kockázatokat igyekszik az árazásba beépíteni.

1.2.2. Hitelkockázat-kezelési célok

- A problémás hitelek részarányának csökkentése,
- A hitelmonitoring rendszer fejlesztése, a kockázatok, a problémák minél korábban történő felismerése,
- A fedezetek értékének és fő jellemzőinek folyamatos felülvizsgálata, a megfelelő fedezettség biztosítása érdekében.

1.2.3. Partnerkockázati célok

A Takarékszövetkezet nem kíván a Pkr. szerinti, partnerkockázatot jelentő ügyleteket kötni.

1.2.4. Devizaárfolyamkockázat-kezelési célok

A Takarékszövetkezet a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződéseinek tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból ne származzon a Kkr. szerinti tőkekövetelménye.

1.2.5. Kamatkockázat-kezelési célok

- A Takarékszövetkezet termékeinek kamatozását úgy igyekszik meghatározni, hogy azok rugalmasan módosíthatóak legyenek a piaci folyamatok változása esetén, a szerződési fegyelem betartása, és az ügyfelek előzetes tájékoztatása elvének betartása mellett.
- A rögzített kamatozás mellett köthető betéti típusú ügyletek futamideje maximálisan 1 év lehet.

1.2.6. Működési kockázat – kezelési célok

- A működési kockázati veszteség-eseményeket gyűjteni és elemezni kell.
- A kockázatokat, kitétségeket folyamatosan monitoringolni szükséges a gyors, hatékony időbeni reagálás, illetve a veszteség képződés megelőzése érdekében.
- Hatékonyabb munkafolyamat-szabályozási, informatikai támogatási módszerek alkalmazásával mérsékelni kell a tevékenységből fakadó kockázatokat.
- Fokozott figyelmet kell fordítani a csalási kockázat elleni védekezésre.
- Növelni kell a dolgozók képzettségi szintjét oktatással, s ha szükséges minőségi cserével.

1.2.7. Koncentrációs kockázatkezelési célok

- A túlzott koncentrációk elkerülése érdekében koncentrációs limitrendszer alkalmazása a jogszabályi követelmények alapul vételével.
- A koncentrációs kockázati elvek monitoringja, kontrollingja.

1.2.8. Likviditás kockázatkezelési célok

- Túlzott betétes koncentráció elkerülése, folyamatos figyelése.
- A likviditásmenedzsment, a treasung kiemelt vezetői figyelemmel kísérése
- A lejáratí összeg javítása.

2.

Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

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

A kockázati étvágy mértékére vonatkozó általános célkitűzés

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamatának biztosítania kell, hogy a takarékszövetkezet szavatoló tőkéje mindenkor magasabb legyen, mint az alábbiak közül a legmagasabb érték:

- a) Hpt. 76. § (1) alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény (I. pillér) 100 %-a, amennyiben a Hpt. 76. § (2) alapján a Felügyelet többlet tőkekövetelményt nem ír elő a Takarékszövetkezet számára,
- b) Hpt. 76/K. § (1) alapján meghatározott belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet.
- c) Hpt. 76. § (1) alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény és a (2) szerint a Felügyelet által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény összege.
- d) Hpt.-ben engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

A kockázati étvágyat meghatározó célkitűzések

Kockázat típusa	Kockázati étvágy	Indoklás
Ügyfélkockázat	közepes	A céloknak megfelelő jövedelmezőség elérése érdekében történő mérsékelt kockázat vállalása.
Partnerkockázat	alacsony	Nem vállalunk fel partnerkockázatot hordozó ügyfeleket
Elszámolási kockázat	alacsony	Elszámolásainkat az integrációs tag MTB-n keresztül bonyolítjuk.
Koncentrációs kockázat	közepes	Az ügyfélkört igyekszünk diverzifikálni, de egy nagyobb jogi személyiségű ügyfelekkel szembeni kitettséget üzletpolitikai szempontból fel kell vállalnunk, az ügyfél limit erejéig.
Devizaárfolyam kockázat	alacsony	Minimális mértékű nyitott pozíciókat vállalunk fel.
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	mérsékelt	Alapvetően változó kamatozású termékeket forgalmazunk.
Működési kockázat	mérsékelt	Külső-belső ellenőrzések. IT-biztonság audit oktatások.

Likviditási kockázat	közepes	Folyamatos likviditás menedzsment, az integrációhoz való tartozás szintén csökkenti a likviditási kockázatot.
Kockázat típusa	Kockázati étvágy	Indoklás
Stratégiai kockázat	mérsékelt	Három évente megállapított, évente felülvizsgált stratégia.
Növekedési kockázat	mérsékelt	Folyamatos és rugalmas reagálási képesség a piaci folyamatok változására.
Területi kockázat	mérsékelt	Működési területünk vegyes jellegű. Lefedi a régió legfejlettebb térségét. A városok adta diverzifikálási lehetőség csökkenti a területi kötöttség adta szűk mozgástér kockázatát.

3. Kockázati szerkezet

Kockázati típus	Szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény (ezer Ft)				
	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.
Hitelezés kockázat	-	348 000	360 000	385 000	408 000
Devizaárfolyam kockázat	-	-	2 000	2 000	2 000
Működési kockázat	-	92 000	98 000	105 000	110 000
Tőkepuffer	-	-	-	-	-

A Takarékszövetkezet a jogszabályokban, belső szabályzatokban meghatározott limiteken túlmenően további limiteket nem állapít meg. A belső szabályokban meghatározott limitrendszer kialakításánál a jogszabályokon túlmenően figyelembe vesszük az Integrációs tapasztalatokat és az OTIVA ajánlásait.

A Hpt. 80. § (1) m. pontjában foglaltak alapján az MTB-vel, mint számlavezetővel szembeni kockázatvállalásra nem alkalmaz a Takarékszövetkezet limitet.

4.

Kockázatkezelési Szervezet

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki és fejleszti, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A Takarékszövetkezetnél a Szervezeti és Működési Szabályzat által meghatározott feladat és felelősségi szabályok alapján a kockázati típusokra vonatkozó információk gyűjtéséért és a tőke tervezéséért a back office-t felügyelő ügyvezető a felelős.

A kockázati elemzés és a kontrolling önálló frakcióként a kontrolling tevékenységhez lett telepítve az SZMSZ módosításával, az összeférhetlenségi elvek figyelembevételével.

A kockázat kezelésének szervezeti felépítése az SZMSZ-ben meghatározott szervezeti felépítéshez igazodik, attól nem tér el.

A tevékenységet a megfelelő jogszabályok és belső szabályzatok által végzi a Takarékszövetkezet, a kockázatkezelés egyes feladatait, felelőseit az SZMSZ határozza meg.

A Takarékszövetkezet a szervezet alakítása során figyelembe veszi a Felügyelet és az OTIVA ajánlásait.

A Kockázati Stratégia elfogadásra került az Igazgatóság 2008. szeptember 24. ülésén.

Határozatszám: 4/7/2008.09.24.

.....
elnök-ügyvezető igazgató

.....
hitelesítők