



**Zirci Takarékszövetkezet**

A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

## NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI INFORMÁCIÓK

**2013. DECEMBER 31.**

---

**Zirci Takarékszövetkezet**

8420 Zirc József A. u. 4.

Tel: 06/88/593-510 Fax: 06/88/415-472

Email: [kozpont@zirc.tksz.hu](mailto:kozpont@zirc.tksz.hu)

# Tartalom

---

1. Nyilvánosságra hozatali célok, alapelvek	3
2. Kockázatkezelési elvek, módszerek	4
2.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	9
2.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérést biztosító szervezeti egység és funkciók leírása	10
2.3. Kockázatmérési és jelentési rendszer alkalmazási köre	10
2.4. A kockázatmérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai	11
3. Javadalmazási politika	12
4. Prudenciális szabályok alkalmazása	18
5. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	18
6. Hitelintézeti tőkeemfelelés	19
6.1. A belső tőkeemfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégiák	19
6.2. A kockázati kategóriák minimális tőkekövetelménye	22
7. Felhigulási kockázatra vonatkozó nyilvánosságra hozatali információk	23
7.1. Késedelemnek és hitelminőség-romlásnak az eszközminősítésre vonatkozó megközelítése, illetve az értékvesztés elszámolása és visszairása vonatkozó módszerek	23
7.2. A belső tőkeemfelelés értékelési folyamata során a hitelezési kockázat stressz alatti tőkeszükséglete és a stressz teszt eredményének összege	26
7.3. A sztenderd módszer szerinti 2013.12.31-ei kitétségek és a 2013. évi átlagos kitétségek értéke a hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtt	29
7.4. Kitétségek földrajzi megoszlása	29
7.5. Kitétségi osztályok ügyfél-kategóriánkénti bontásban és összesítve	30
7.6. Kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása	30
7.7. Késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek	31
8. A sztenderd módszernél meghatározott egyes kitétségi osztályokra vonatkozó információk	32
9. Hitelkockázat mérséklésére vonatkozó információ	34
10. Piaci kockázat kezelési elvek, módszerek	35
11. Kereskedési könyvben szereplő kötvénypozíciókkal kapcsolatos nyilvánosságra hozandó információk	36
12. Kereskedési könyvben szereplő részvénytőkepozíciókkal kapcsolatos nyilvánosságra hozandó információk	36
13. Kereskedési könyvben nem szereplő kamatpozíciókkal kapcsolatos információk	36
13.1. A kamatkockázat jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek	36
13.2. A kamatkockázat mérésének gyakoriság	37
13.3. Kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulása	37
14. Partnerkockázati kitétségekkel kapcsolatos információk	37
15. Működési kockázatra vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk	37
15.1. Kockázatkezelési elvek, módszerek tekintetében nyilvánosságra hozandó információk kockázati típusonként	37
15.2. A kockázatmérési és jelentési rendszer alkalmazási köre	39

## 1. Nyilvánosságra hozatali célok:

A szavatoló tőkével, kockázatokkal és a tőke megfeleléssel kapcsolatos információk nyilvánosságra hozatalának célja:

- transzparens módon biztosítani a piaci szereplők számára a Takarékszövetkezet helyzetének megítélését és ennek révén elősegíteni a piaci szereplők Takarékszövetkezeti kapcsolatokkal kapcsolatos döntéseit;
- hozzájárulni a Takarékszövetkezet és az integráció imázsának javításához, továbbá a piaci pozícióinak erősödéséhez;
- megfelelni a jogszabályi követelményeknek és felügyeleti elvárásoknak, elősegítve ezzel a magyar pénzügyi piac átláthatóságának erősítését.

### Nyilvánosságra hozatali alapelvek:

- 1) Lényegesség elve – a Takarékszövetkezet minden olyan információt nyilvánosságra hoz, amelyet jogszabály, vagy a Takarékszövetkezet vezetése lényegesnek ítél abból a szempontból, hogy az információ nyilvánosságra hozatalának elmaradása, vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét.
- 2) Védett információk nyilvánosságra hozatala tilalmának elve – a Takarékszövetkezet nem hoz nyilvánosságra olyan információt, amely ronthatná versenyképességét, csökkenthetné a termékek vagy rendszerek fejlesztéseinek az értékét
- 3) Bizalmas információk nyilvánosságra hozatala tilalmának elve – a Takarékszövetkezet semminemű olyan információt nem hoz nyilvánosságra, amelynek tekintetében titoktartási kötelezettség terheli ügyfele, vagy harmadik személy felé.
- 4) Valódiság elve – a Takarékszövetkezet által nyilvánosságra hozott információknak a valóságban is megtalálhatóknak, bizonyíthatóknak, kívülállók által is megállapíthatóknak kell lenniük. Az információk tartalmának, az értékeléseknek meg kell felelniük a jogszabályi előírásoknak.
- 5) Világosság elve – az információkat jól strukturált, áttekinthető, érthető formában kell nyilvánosságra hozni.
- 6) Összehasonlíthatóság elve – a Takarékszövetkezet által nyilvánosságra hozott információkat olyan szerkezetben kell bemutatni, hogy az információkat felhasználók számára a lehető legnagyobb mértékben biztosított legyen az adatok, információk előző évi adatokkal, információkkal, valamint más piaci szereplők adataival, információival való összehasonlítás.
- 7) Rendszeresség elve – a Takarékszövetkezet évente legalább egyszer nyilvánosságra hozza a Takarékszövetkezetre vonatkozó lényeges információkat. A lényegesnek minősülő rendkívüli esemény bekövetkezésekor év közben - 30 napon belül - teljesíti.
- 8) Kontrolláltság elve – a Takarékszövetkezet csak olyan információt hoz nyilvánosságra, amelynek helytállóságáról megbizonyosodott, és azt megfelelő belső kontrollokkal ellenőrizte.

### Jogszabályi követelmények

A szavatoló tőkére, a kockázatokra és a tőke megfelelésre vonatkozó nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos jogszabályi követelményeket a Hpt. 137/A §-a és a Nykr. tartalmazza.

## Nyilvánosságra hozandó információk köre

A Takarékszövetkezetnek a következőkben részletezett témakörökben minden lényeges információt nyilvánosságra kell hoznia, kivéve a védettnek vagy bizalmasnak minősülő információkat. A nyilvánosságra hozatalnál jelezni kell, hogy az adott információ nem hozható nyilvánosságra és indokolni kell a védett információnak vagy bizalmas információnak történő minősítés okait. Amennyiben lehetséges, az adott témakörben a védett vagy bizalmas információt egy általánosabb jellegű, nyilvánosságra hozható információval kell helyettesíteni.

A kockázati stratégiában foglaltak értelmében a Takarékszövetkezet a minimális szabályozási tőkekövetelmény számításához a hitelezési kockázatnál a sztenderd módszert, a devizaárfolyam-kockázatnál és a kereskedési könyvi pozíciós kockázatok esetében a sztenderd módszereket, a működési kockázatnál az alapmutató módszerét alkalmazza.

Tekintettel a Takarékszövetkezet kockázati stratégiájára, a minimális szabályozási tőkekövetelmény számításához alkalmazott módszerekre, a Hpt. 137/A §.-ában, a Nykr-ben meghatározott követelményekre, a Takarékszövetkezetnek a Takarékszövetkezetre vonatkozóan a következő információkat kell nyilvánosságra hoznia.

### 2. A kockázatkezelési elvek, módszerek tekintetében a nyilvánosságra hozatal kiterjed a

- kockázatkezelési elvekre, módszerekre,
- a kockázatok kezelésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra,
- a kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírására,
- a kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási körére, és
- a kockázatomérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveire és pontjaira, valamint a kockázatomérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra.

#### Kockázatkezelési elvek:

1. A Takarékszövetkezet úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse az intézményünk biztonságos működését és a meghatározott belső tőkeszükséglet mindig megfelelő tőketöbbletet biztosítson a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetlenség elve*)
3. A Takarékszövetkezet a kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállalja.
4. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyelési és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (*Lényeges kockázatok kezelésének elve*)
5. A kockázatok behatárolása érdekében a meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.

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

### **Kockázatvállalás típusai**

A Zirci Takarékszövetkezet minden lényeges, releváns kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A Zirci Takarékszövetkezet kockázati térképe a 2013.12.31-i állapot szerint:

Kockázattípus	Kezelés	Kezelés módja
Hitelezési	Igen	Tőkeképzés-sztenderd módszer
Működési	Igen	Tőkeképzés-alapmutató módszer
Piaci	Igen	Tőkeképzés-Kereskedési könyvben szereplő értékpapírokra, devizaárfolyam kockázatra
Koncentrációs	Igen	Tőkeképzés-II.pillér alatt
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	Igen	Tőkeképzés- II.pillér alatt
Likviditási kockázat	Igen	Tőkeképzés-II. pillér alatt
Országkockázat	Nem	Nem releváns

Reziduális kockázat	Igen	Hitelezési folyamat figyelemmel kísérése, ennek hatása a működési kockázatra
Reputációs kockázat	Igen	Panaszkezelés és a piac alakulásának nyomon követése és figyelembe vétele az üzleti és kockázati stratégia kialakításakor

### **Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság**

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

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

A kockázati étvágy meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy az intézmény megfelelő kockázati limiteket állítson fel.

A kockázati étvágyát a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a célkitűzéseit.

### **Kockázati szerkezet**

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként kell bemutatni. A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, s szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégia és a kockázati stratégia.

A kockázati szerkezetet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a szabályozási minimális tőkekövetelmény nagyságával jellemezzük, tekintettel arra, hogy a tervszámok arra alapulnak, hogy a szavatoló tőke követelmény meghatározásához és a belső tőkeszükséglet számításához is Magyarország külső minősítése a Hkr. 4. §-a szerinti besorolásnak felel meg, és emiatt a két számítás között nincs lényegi különbség. (Megjegyzés: Magyarország külső minősítését a Takarékszövetkezet folyamatosan figyelemmel kíséri.)

## **Kockázatkezelési szervezet**

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

A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért a Számvitel osztály a felelős.

## **Irányító Testület**

Az irányítási szervezetekre a felelősségek és hatáskörök meghatározása szabályzatokban (Alapszabály, SZMSZ) megtörtént.

Az Ügyvezető Testület feladata általános igazgatási, gazdálkodási, üzleti (pénzügyi) tevékenységének ellátása, a testületi szervek munkájának segítése. Az Ügyvezető Testület számított határozatokat hoz, mely határozatok a Belső Ellenőrzés utólag célellenőrzés keretében vizsgálja. Az Ügyvezető Testület hatáskörét az Igazgatóság állapítja meg.

Az Igazgatóság a közgyűlés határozatainak megfelelően irányítja a Szövetkezet tevékenységét, gazdálkodását, szervezi az önkormányzati és a pénzügyi működést.

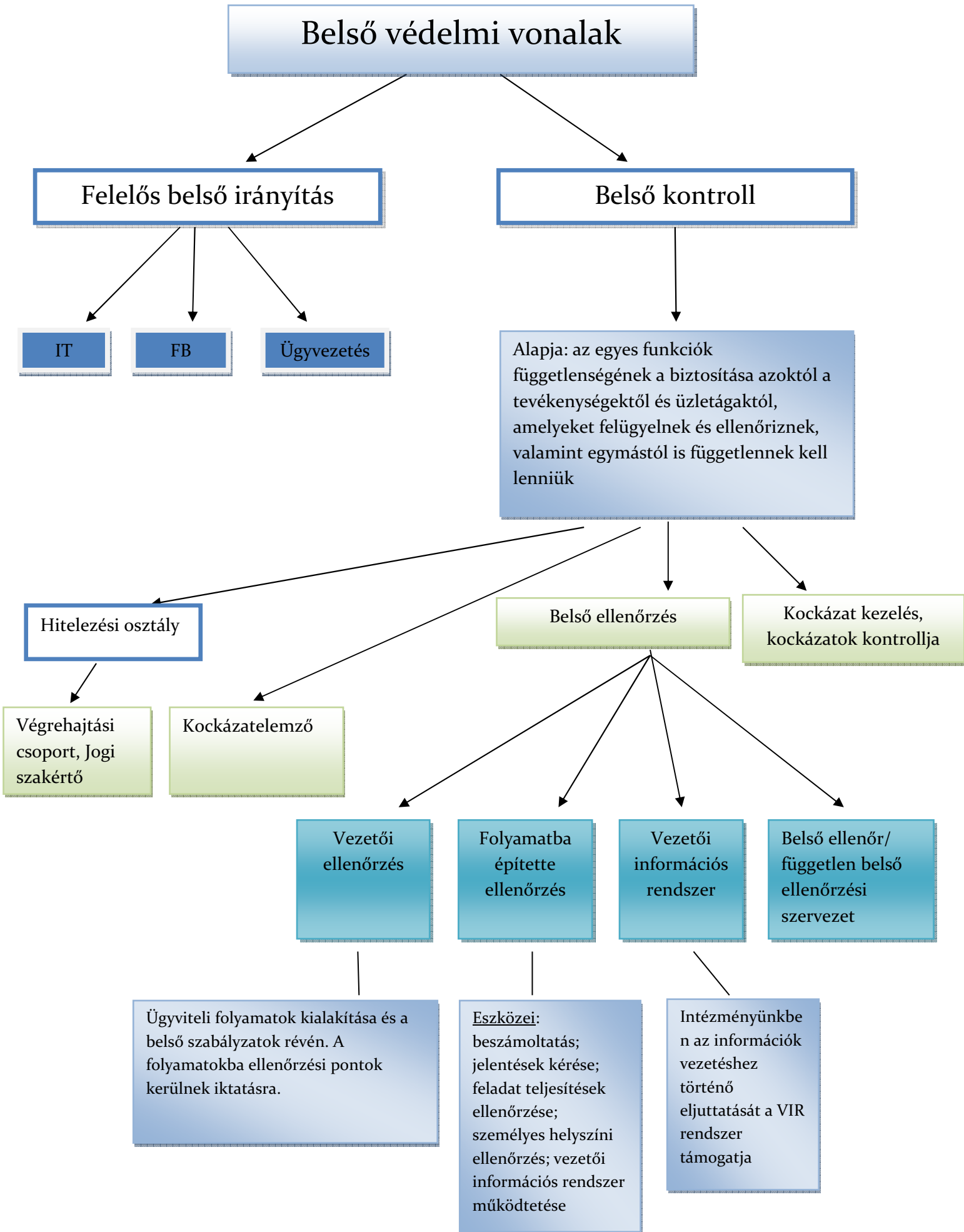
A Felügyelő Bizottság irányítja a Belső Ellenőrzési szervezetet. Az ellenőrzés által készített jelentéseket megtárgyalja és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását.

A belső irányítási szervezetek között a folyamatos információáramlás és visszacsatolás biztosított. A napirendi pontok tartalmazzák a felelős belső irányítás feladatkörébe tartozó témaköröket.

## **Belső kontroll**

A kockázatkezelési és belső ellenőrzési szervezeti egység függetlensége biztosított. A megfelelésig biztosítási funkciót Takarékszövetkezetünknel a belső ellenőrzés látja el, melynek keretében a vezető állású személyekre és munkavállalókra vonatkozó összeférhetlenségi előírások betartását nyomon követi. Munkavégzése során vizsgálja a belső szabályzatok jogszabályi megfelelését, a külső-belső szabályzatokban foglaltak betartását, feltárja a kockázatokat, hibákat, hiányosságokat, javaslatokat tesz a feltárt hiányosságok kijavítására.

A kockázatkezeléshez tartozó feladatkörök beépítésre kerültek a megfelelő új szabályzatunkban.





## 2.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A hitelkockázat kezelése során az egyes kitettségek tőkekövetelményének megállapítására kerül sor. A hitelezési kockázat tőkekövetelményét a kockázattal súlyozott kitettség értéknek a hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele után meghatározott összegének 8%-a jelenti. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét sztenderd módszer szerint végzi. Ennek alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához minden kitettséget a Hkr.-ben meghatározott következő kitettségi osztályok valamelyikébe sorolunk be:

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

Takarékszövetkezetünknek a jelölt szektorokkal szemben állnak fenn kitettségei.

Az egyes kitettségekhez különböző kockázati súlyokat kell rendelni. Az általunk alkalmazott kockázati súlyok: 0%, 20%, 35%, 50%, 75%, 100%.

## 2.2.A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egység és funkciók leírása

A kockázatkezelési rendszert úgy alakítjuk ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az Ügyvezetés a felelős. A hitelezési kockázatkezelést a Hitelesztályon a kockázatelemző-kezelő végzi, az egyéb kockázatok kezelését és mérését a Számviteli osztály végzi.

Funkció	Felelős szervezeti egység vagy felelős személy beosztása
Üzleti, kockázati stratégia meghatározása és rendszeres felülvizsgálata	Igazgatóság, Ügyvezetés
Módszertani kérdések	Igazgatóság, ügyvezetés
Limitek meghatározása	Igazgatóság, Ügyvezetés
Termékek hitelezési kockázati szempontú véleményezése	Kockázatelemző-kezelő
Ügyletek döntés előkészítése	Ügyintéző
Ügyletek hitelezési kockázat szempontú véleményezése	Kockázatelemző-kezelő
Árazás	Ügyvezetés
Limitek figyelése és jelzés küldése az üzleti területeknek, megjelölt személyeknek	Számviteli osztály
Kintlévőségek számviteli szempontú értékelése, minősítése, értékvesztés, céltartalékképzés	Számviteli osztály
Portfolióelemzés	Számviteli osztály
Külső és belső jelentések készítése	Számviteli osztály
Tőkekövetelmény meghatározása	Számviteli osztály
Belső tőkeszükséglet meghatározása	Számviteli osztály
Válságtervek készítése	Ügyvezetés
Szabályzatok módosítása, felülvizsgálata	Igazgatóság, Ügyvezetés

## 2.3.A kockázatmérési és jelentési rendszer alkalmazási köre

A kockázatmérés a Takarékszövetkezetnél havi gyakorisággal történt. Az erre vonatkozó adatok szolgáltatását a MNB részére a havi jelentések útján a COREP táblákon keresztül valósult meg. Belső tőkemegfelelésre vonatkozó részletes számításokat az Takarékbank felé is továbbítjuk. A vezetői információs rendszeren keresztül az intézmény vezetése havonta tájékoztatást kap a kockázatmérési eredményeiről.

## **2.4. A kockázatmérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai**

A szabályozói tőkekövetelmény csökkentéséhez a Hpt. és a Hkr. lehetővé teszi bizonyos kockázatmérésre eszközök alkalmazását. A Hpt. megkülönbözteti az előre rendelkezésre bocsátott fedezeteket, és az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezeteket.

A Hkr. a sztenderd módszer esetén az alábbi fedezeteket ismeri el a tőkekövetelményt mérséklőként, ha azok a Hkr.-ben meghatározott feltételeket kielégítik:

- a) a mérlegen belüli nettósítás,
- b) a repóügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodás,
- c) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- d) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
- e) az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- f) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- g) garancia és készfizető kezesség
- h) hitelderivatíva

A kockázatmérésre figyelembe vételével kapcsolatosan általános szabály, hogy a kitétség tőkekövetelménye a kockázatmérésre figyelembe vételét követően nem lehet magasabb, mint a kockázatmérésre hatásának figyelembe vétele nélkül.

Az ingatlanfedezet (lakó- és lakóingatlanok nem minősülő ingatlan) a hitelezési kockázat sztenderd módszerénél nem számít biztosítéknak, mivel a Hkr. a sztenderd módszer keretében kifejezetten erre a célra létrehozott kitétség-kategóriába különíti el az ingatlannal fedezett kitétségeket.

### **3. Javadalmazási politika**

A javadalmazás mértékének kialakításakor figyelembe vett általános feltételek:

- Azonos elbírálás
- Átláthatóság
- Üzletviteli jártasság, tapasztalat
- Arányosság
  - o felelősség szerinti
  - o eredménnyel való
  - o hatékonysággal
  - o többlet teljesítménnyel

A javadalmazás kitételei:

- a takarékszövetkezet eredményessége
- elhivatottság
- pontos munkavégzés,
- határidők, munkarend betartása
- helyes külső-belső kommunikáció

A mérlegfőösszeg tekintetében 5 % piaci részesedéssel a takarékszövetkezet nem rendelkezik, ezért javadalmazási bizottságot nem állít fel.

A javadalmazás típusai

#### Rögzített javadalmazás

Mindazon javadalmazási elem, amely független az adott munkavállaló éves teljesítményétől.

A rögzített javadalmazás elemeinek nagyságát a munkavállalók hatályos munkaszerződése, illetve a vonatkozó belső eljárási rend rögzítik.

#### Elemei

- személyi alapbér
- béren kívüli juttatások

#### Teljesítményjavadalmazás

Azon javadalmazás mely az egyéni, csoportszintű (fiók) és takarékszövetkezeti összteljesítmények alapján kerül meghatározásra.

A javadalmazásból való kizárás

A munkáltatói jogkör gyakorlója eredményes üzleti év zárása esetén kizárhatja a javadalmazásból a többszöri, vagy sorozatosan hibás munkát végző, határidőt elmulasztó, munkarendet be nem tartó, helytelen külső-belső kommunikációt folytató, belső fegyelmi eljárás alá vont, írásbeli figyelmeztetésben részesített, munkavállaló hibájából fakadó Takarékszövetkezetet érintő károkozást előidéző munkavállalót.

## A munkavállalókra vonatkozó általános javadalmazási elvek:

### Alapbér

A munkavállaló alapbérét az elvégzendő feladat függvényében a szakmai végzettségének és a gyakorlati idejének figyelembe vételével, a szakmára jellemző összegben javasolt meghatározni.

Biztosítani kell a kontroll funkciókat (kockázatkezelő, belső ellenőrzés) betöltő alkalmazottak megfelelő, versenyképes bérezését, amelyet a saját tevékenységük céljaival összhangban kell kialakítani, és ügyelni kell arra, hogy az ne kötődjön az általuk ellenőrzött üzleti tevékenység eredményéhez.

A vezető alapbérének megállapításakor az előzőeken túl figyelembe kell venni az irányítandó dolgozók létszámát, az ellátandó területtel kapcsolatos felelősségi szintet, valamint a jövedelemtermelő képességet.

A bérfeljesztéskor az egyéni teljesítmény értékelése során a pénzügyi teljesítményen kívüli szempontok, mint a szakértelem, személyes fejlődés, megfelelés, elhivatottság, a csoportos teljesítményhez való hozzájárulás mértéke is figyelembe veendő. Az egyéb szempontokat szükség szerint előnyben kell részesíteni a pénzügyi teljesítményhez képest.

Esetenként az egyéb szempontok szerinti gyenge minősítést (pl. etikátlan magatartás) nem ellensúlyozhatja a jó pénzügyi teljesítmény szerinti értékelés.

### Prémium

A prémium rendszer kialakítása csak az Ügyvezető Testület tagjaira vonatkozóan készül el, mivel rajtuk kívül nincs premizált munkakör a takarékszövetkezetnél. Az Ügyvezető Testület tagjai döntéseiket együtt hozzák, Ügyvezető Testületi határozat formájában, ezért a prémium feltételek meghatározása a Testületre vonatkozóan történik.

Az Ügyvezető Testületnél az adott év üzletpolitikai célkitűzéseinek eredményes megvalósítását elősegítő, hatékony működésre ösztönző és a hosszútávú célok teljesülését szolgáló prémiumformát kell meghatározni.

Előre nem látható, elháríthatatlan tényezők bekövetkezése esetében a prémium feltételek korrigálhatóak.

A szabályozási, jogszabályi környezetben az év során bekövetkezett jelentős változásokat a prémium feladat kiértékelése során figyelembe kell venni.

Valamennyi munkavállaló (vezető) prémium feladatának teljesülését (teljesítését) egyedileg kell kiértékelni.

### A prémium mértéke a következő:

Egyénre vonatkozóan, évente az Igazgatóság dönti el a prémium összegét az alapbér %-ában, amely az alapbér 100 %-át nem haladhatja meg.

### A teljesítmény értékelés eszközei:

Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni az egyén – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló -, az érintett szervezeti egység és takarékszövetkezet eredményét, így a teljesítmény értékelésében pénzügyi és kockázati mutatók, valamint személyes kritériumfajták szerepelnek.

A teljesítményértékelés alapja a hitelintézet hosszú távú teljesítménye. A teljesítménymutatókat úgy kell meghatározni, hogy a teljesítményjavadalmazás legnagyobb mértéke az Integrálódott Hitelintézet eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

### Pénzügyi és Kockázati mutatók:

Az Integrálódott Hitelintézet által alkalmazott teljesítménymutatók a következő szempontokat tartalmazzák:

- a.) a nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- b.) a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke,
- c.) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- d.) az elért adózás előtti eredmény.

### ***A teljesítménymutatók három szinten kerülnek értékelésre:***

- Egyéni teljesítmény
- Üzletág vagy egyéb szervezeti egység által elért teljesítmény
- Hitelintézeti teljesítmény

### Személyes kritériumok

A munkavállaló teljesítményének értékelése során minőségi tényezők is figyelembe vételre kerülnek. Ilyen tényezők pl. ügyfél elégedettség, kreativitás, vezetői képességek, motiváció, kapcsolattartó képesség, stb. Amennyiben a minőségi elvárások jelentős mértékben nem teljesültek, akkor annak meg kell jelennie a teljesítményjavadalmazás feltételrendszerének meghatározásában.

A nem pénzügyi kritériumok minden esetben olyan súllyal esnek latba, hogy alakulásuk jelentős mértékben befolyásolja a munkatársat megillető teljesítményjavadalmazást.

### A teljesítményértékelés folyamata

*A teljesítményértékelés kettő lépésből áll:*

- (1) Éves célok kitűzése
- (2) Éves teljesítményértékelés: határidő tárgyévet követő év január 15.

*Éves célok kitűzése:*

Az éves célokat a takarékszövetkezet Igazgatósága tűzi ki.

*Éves teljesítményértékelés, a kifizethető javadalmazás meghatározása (award process):*

Az értékelési periódus letelte után az Integrálódott Hitelintézet a Javadalmazási Politikában meghatározott elvek mentén határozza meg a munkavállaló részére kifizethető teljesítményjavadalmazás mértékét. A munkavállaló részére kifizethető konkrét prémium összegének meghatározása évente egyszer történik, előzetes mutatószámok alapján legkésőbb tárgyévet követő év január 15-ig.

A teljesítményjavadalmazás kiszámításának alapjául vett teljesítménymutatóknak tartósan fennálló és valós eredményeken kell alapulnia. Minden esetben szükséges a dokumentáltság és a transzparencia biztosítása.

A teljesítményjavadalmazás mértékének megállapításához a teljesítménymutató adott évi értékének helyessége független szakértő írásbeli igazolása alapján állapítható meg (könyvvizsgáló). Amennyiben ezen szakértői felülvizsgálat, az előzetes mutatószámoktól eltérő mutatót hagy jóvá, úgy annak megfelelően újra kell értékelni és korrigálni a kifizetést.

A prémium feltételhez kapcsolódó juttatás év végén esedékes, de negyedévente előleg fizethető.

A munkavállaló (beleértve a vezetőt is) munkaviszonyának évközben történő megszűnése esetében a prémium feltétel teljesítése esetében a kapcsolódó juttatás időarányos része elszámolható.

A prémium kifizetése csökkenthető, illetve elmaradhat, ha a Takarékszövetkezet az alapvető szolgáltatásainak összesített eredménye veszteséget mutat.

Az egyes személyek prémium összegét vissza kell tartani, ha a személlyel szemben pénzügyi visszaélés gyanúja merül fel.

A Kormányrendelet 4. §. b.) pontja alapján – miután az Integrálódott Hitelintézet jelen Javadalmazási Politika keretében a kiemelt személy kör teljesítményjavadalmazásának elemeit a Kormányrendelet 7. §-a szerinti teljesítménymutatók és elírások alapján határozta meg – a prémium kifizetése készpénzben történik, azonnali kifizetéssel, halasztási időtartam alkalmazása nélkül.

#### Jutalom

Jutalom fizethető a munkavállalók részére a Takarékszövetkezet eredményétől függően a célfeladatok teljesítésére, valamint az egyéb jellegű ösztönzésekre.

A jutalom összege egyéni szinten kerül lebontásra, amelynek mértékét és a kifizetés időpontját az Ügyvezető Testület határozza meg. Az egyes dolgozónak adandó jutalom mértékét a munkahelyi vezető javaslata alapján állapítja meg az elvégzett feladat minősége és mennyisége arányában, az Ügyvezető Testület javasolja és a munkáltatói jogkör gyakorlója hagyja jóvá.

#### Tisztségviselők díjazása

A tisztségviselők díjazását úgy kell megállapítani, hogy az igazodjon a felelősség mértékéhez, arányban álljon az elvégzett munkavégzéssel és ne okozzon túl nagy anyagi megterhelést a Takarékszövetkezet számára.

A Tisztségviselők tiszteletdíjának évenkénti emelkedése nem haladhatja meg a Takarékszövetkezet munkavállalói alaplérének átlagos növekedésének mértékét. (5 éves átlagban)

A Tisztségviselők díjazása a közgyűlés hatáskörébe tartozik.

## Költségtérítések

### A vezető jogosult:

- mind hivatali tevékenysége, mind pedig személyes céljaira a Takarékszövetkezet tulajdonában álló személygépkocsit használni. A kapcsolódó elszámolást a hatályos jogszabályoknak megfelelően kell elvégezni.
- mind hivatali tevékenysége, mind pedig személyes céljaira a Takarékszövetkezet tulajdonában álló mobil telefon használatára.

### A munkavállalók költségtérítésre jogosultak:

- a munkába járáshoz az MT-ben meghatározottak szerint
- kiküldetés alkalmával saját gépkocsi használata egyéb a NAV által közzétett üzemanyagnorma és költségátalány elszámolására, közlekedési eszköz igénybevétele esetén annak 100 %-os megtérítésére menetjegy ellenében.

A jóléti, szociális juttatások mértékét a hatályos jogszabályokban foglalt rendelkezések alapján kell meghatározni, amelyet a „Cafeteria” keret igénybevételeéről szóló Eljárási rend tartalmazza.

### Felmondási idő, végkielégítésre

A határozatlan munkaidőre szóló szerződés esetében a munkaviszony rendes felmondással történő megszüntetése során a felmondási időt a Munka Törvénykönyvben rögzítettek szerint kell meghatározni.

Rendkívüli felmondás esetében a felmondási idő esetében szintén a Munka Törvénykönyvben foglaltak szerint kell eljárni.

A vezetők végkielégítésének mértékét a Takarékszövetkezetnél eltöltött munkaviszonyának figyelembe vételével, az elvégzett teljesítmény függvényében kell meghatározni. Nem fizethető végkielégítés – sem a munkaviszony rendes felmondással történő megszűnése esetében, sem egyesülés következtében megszűnő munkaviszony esetében - akkor, ha a Takarékszövetkezet a vezető megbízatásának időtartama alatt olyan jelentős mértékű veszteséget halmozott fel, amely nagymértékben csökkentette, illetve elveszítette a korábbi években felhalmozott eredménytartalmát és ez neki felróható okokból történt.

### *A Zirci Takarékszövetkezet 2013. évre vonatkozó javadalmazási adatai*

A Hpt.69/B § (2) bekezdéssel érintett személyek részére kifizetett összegek:

Javadalmazásban érintettek száma: 11 fő

Összes állandó javadalmazás: 58.936.998 Ft

Összes teljesítményjavadalmazás: 25.393.100 Ft

Javadalmazás formája: készpénz

2013. év során a fentiekből 1 fő új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetés történt, 6.624.334 Ft összegben. 2013. évben végkielégítés kifizetése nem történt.

Ki nem fizetett, halasztott javadalmazással nem számoltunk.



### *Egyéb rendelkezések*

A jelen eljárásrendet ismertetni kell valamennyi munkavállalóval, tisztségviselővel.

A javadalmazási eljárásrendet amennyiben kéri, a Felügyeletnek be kell mutatni.

### *Javadalmazási politika kialakításáért felelős szervezet*

A javadalmazási politika kialakításába be kell vonni a Takarékszövetkezet vezetőit (az ügyvezetőket).

A javadalmazási politikát független és rendszeres, legalább évenkénti belső felülvizsgálatnak kell alávetni, mely során különös figyelmet kell szentelni a túlzott kockázatvállalás és más hasonló, a Takarékszövetkezet érdekeivel ellentétben álló magatartás megakadályozására rendelkezésre álló ösztönzőkre. A javadalmazási politika végrehajtásának felügyeletét a Felügyelő Bizottság látja el.

### *A Javadalmazási Politika felülvizsgálata*

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai állították össze, elfogadása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik, végrehatásáért a Felügyelő Bizottság felelős.

A Javadalmazási Politikát a Takarékszövetkezet belső ellenőrzése évente minimum egy alkalommal ellenőrizni köteles.

A Javadalmazási Politika végrehajtására vonatkozó belső ellenőri jelentést az Igazgatóságon túl a Felügyelő Bizottság is megtárgyalja, szükség esetén javaslatot tesz a Javadalmazási Politika módosítására és kidolgozza a megfelelő eljárásokat.

### *Nyilvánosság*

A Takarékszövetkezet ügyvezetése biztosítja, hogy a Javadalmazási Politika előírásai hozzáférhetőek legyenek valamennyi érdekelt fél számára.

#### 4. Prudenciális szabályok alkalmazása

A Takarékszövetkezet nem készít összevont konszolidált beszámolót.

Az Sztv.119§ (2) bek. alapján a Takarékszövetkezet kapcsolt vállalkozását nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonni, ha a beszámoló e nélkül is megbízható, valós képet ad a Takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi, és jövedelmi helyzetéről.

#### 5. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

(táblában szereplő adatok e Ft-ban)

<b>Szavatoló tőkével kapcsolatos információk</b>	
Alapvető tőke	1 183 023
Járulékos tőke	0
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	0
<b>Összesen</b>	<b>1 183 023</b>

<b>Alapvető tőke pozitív összetevői</b>	<b>1 251 641</b>
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	<b>171 058</b>
<i>Befizetett jegyzett tőke</i>	142 350
<i>Tőketartalék</i>	28 708
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	<b>1 080 583</b>
<i>Általános tartalék</i>	149 337
<i>Eredménytartalék</i>	914 152
<i>Számviteli lekötött tartalék</i>	971
<i>Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény</i>	16 123
Általános kockázati céltartalék a kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25%-áig	<b>0</b>
<i>Általános kockázati céltartalék</i>	0
<i>Általános kockázati céltartalék adótartalma</i>	0
<b>Alapvető tőke negatív összetevői</b>	<b>11 670</b>
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	<b>11 670</b>
<i>Immateriális javak</i>	11 670

<b>Járulékos tőke pozitív összetevői</b>	<b>2 917</b>
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	2 917
<b>Járulékos tőke negatív elemei</b>	<b>0</b>

		Hpt.79§ szerinti levonás	Hpt.83§ szerinti levonás
<b>Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből</b>	<b>59 865</b>	19 865	40 000
levonások az alapvető tőkéből az 50-50%-os arányú levonás miatt	56 948	18 406	38 542
levonások a járulékos tőkéből az 50-50%-os arányú levonás miatt	2 917	1 459	1 458

<b>Korlátozások alapjául szolgáló összes alapvető és járulékos tőke</b>	<b>1 183 023</b>
---	------------------

I. pillér alatti tőkekövetelmény	<b>517 487</b>
Hitelezési kockázat	360 336
Devizaárfolyam kockázat	2 813
Kereskedési könyvi kamat kockázat	0
Működési kockázat	154 338
Tőke megfelelés I. pillér alatt	<b>665 536</b>
Tőke megfelelési index I. pillér alatt	228,61%
Tőke megfelelési mutató I. pillér alatt	18,29%

SREP által megadott tőkekövetelmény %	<b>133%</b>
SREP alatti tőkekövetelmény	<b>688 258</b>
SREP Tőke megfelelés	<b>494 765</b>
SREP Tőke megfelelési index	171,89%
SREP Tőke megfelelési mutató	13,75%

## 6. Hitelintézet tőke megfelelése

### 6.1. A belső tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégiák

Belső tőke megfelelés értékelés folyamat mindazon folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, hogy

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- az intézmény meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre;
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt folyamatosan fejlessze.

A Hpt. 76/K §-a (2) szerint belső tőke megfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 13/D §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz
- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez jelentős határon átnyúló szolgáltatást
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

Arról, hogy egy intézmény kis intézményként kezelhető, a végső döntést a Felügyelet hozza meg.

A belső tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó jelen szabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága fogadja el, és évente felül kell vizsgálni. A felülvizsgálat elvégzése a Takarékszövetkezet Ügyvezetésének a felelőssége.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

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

A belső tőkeszámítás két fő részre bontható: egyrészt kockázat-típusonként számítja a szükséges tőkét, másrészt, ezen felül ún. tőkepuffert és stressz puffert is számszerűsít. A három összegeként adódik a Takarékszövetkezet belső tőkeszükséglete. A belső tőkeszükséglet összege a MNB jelentés táblájába, a belső tőke megfelelés értékelés (ICAAP) szavatoló tőke szükséglete mezőben kerül feltüntetésre.

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokat kell tőkével fedezni:

1. Hitelezési kockázat
2. Piaci-devizaárfolyam kockázat (ha releváns)
3. Piaci-kereskedési könyvi kockázat (ha releváns)
4. Működési kockázat
5. Koncentrációs kockázat (limittúllépés esetén)
6. Nem kereskedési könyvi kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció aránya a szavatoló tőkéhez viszonyítva túllépi a 20%-ot)
7. Országkockázat (ha releváns)

A Takarékszövetkezet ezen kockázatokra számított tőkét összegzi, így kapja meg a tőkepuffer nélküli belső tőkeszükségletét.

A belső tőkeszükséglet számításának második szakaszában a Takarékszövetkezet a következő stressz teszteket végzi el:

1. Hitelkockázat stressz teszt
2. Koncentrációs kockázat stressz teszt
3. Devizaárfolyam stressz teszt
4. Kamatkockázat stressz teszt
5. Likviditási stressz teszt

A tőkepuffer értéke megegyezik az addicionális tőke követelmény a II. pillér kockázati típusok szerinti tőkeszükséglete és az önértékelés alapján meghatározott tőkekövetelmény közül a nagyobbal.

A stressz tesztek összesítése az egyes kockázati párokhoz tartozó korrelációs együtthatók segítségével történik. Ekkor a teljes stresszelt kockázatot számítjuk ki. Ha stressz teszt összes tőkeszükséglete nagyobb, mint a 2. pillér tőkeszükséglete a tőkepufferrel, akkor a többlet lesz a stressz puffer.

Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	360 336
Piaci kockázat	2 813
Működési kockázat tőkekövetelménye	154 338
<b>Kockázatok minimális tőkekövetelménye</b>	<b>517 487</b>

<b>Belső tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül</b>	<b>563 602</b>
Hitelezési kockázat	406 451
I. pillér tőkekövetelménye	360 336
MNB által meghirdetett kockázatos portfóliók tőkekövetelménye	46 115
Piaci - devizaárfolyam kockázat	2813
Piaci - ker. könyvi kockázat (ha releváns)	0
Működési kockázat (alapmutató módszer)	154 338
Koncentrációs kockázat	0
Kamatkockázat (nem ker. könyvi) (akkor lesz tőkekövetelmény, ha túllépi a szavatoló tőke 20%-át)	0
Országkockázat (ha releváns)	0
<b>Tőkepuffer</b>	<b>56 360</b>
<b>II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel</b>	<b>619 962</b>
<b>Stressz puffer számítás</b>	
Stressz tesztek összes tőkeszükséglete	729 106
Diverzifikációs hatás	-141 775
Magyarország kockázati súlyozásának romlása	0
Portfólió minőség romlása	564 311
Koncentrációs stressz teszt	56 247
Devizaárfolyam stressz teszt	3094
Kamatkockázat stressz teszt - a belső tőkeszükséglethez a kamatkockázatnál elvégzett számítás eredménye, függetlenül attól hogy átlépi-e a szavatoló tőke 20%-át vagy sem	69 986
Likviditási stressz teszt	7 472
Működési kockázat belső tőkeszükséglete stressz %-kal növelve	169 772
<b>Stressz puffer</b>	<b>109 144</b>
<b>Belső tőkeszükséglet tőkepufferrel és enyhe stressz hatást figyelembe véve</b>	<b>729 144</b>
Hpt. nagykockázati limitekhez szavatoló tőke	1 183 023

Belső tőke megfelelés méréshez szavatoló tőke	1 183 023
Tőke megfelelés a 2. pillér alatt	453 917
Tőke megfelelési index a 2. pillér alatt	162,26%
Tőke megfelelési mutató a 2. pillér alatt	12,98%

## 6.2. A kockázati kategóriák minimális tőkekövetelménye

A minimális szabályozási tőkeszükséglet számítását az MNB által elfogadott **Sztenderd módszer** szerint végezzük.

(a táblában szereplő adatok e Ft-ban)

A tőke megfelelésre vonatkozó információk

<b>A hitelezési kockázat minimális tőkekövetelménye a kitétségi osztályok szerint</b>	<b>360 336</b>
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	16
Közszektorbeli intézmények	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	701
Vállalkozások	53 343
Lakosság	54 018
Ingatlannal fedezett követelések	150 082
Késedelmes tételek	47 785
Egyéb tételek	54 391

<b>A hitelezési kockázat tőkekövetelményéből a kereskedési könyvi partnerkockázatok miatt felmerülő tőkekövetelmény</b>	<b>0</b>
---	----------

<b>A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíció és nagykockázatvállalások tőkekövetelménye</b>	<b>0</b>
---	----------

<b>Devizaárfolyam kockázat miatt felmerülő piaci kockázatok tőkekövetelménye</b>	<b>2 813</b>
--	--------------

<b>Működési kockázat tőkekövetelménye</b>	<b>154 338</b>
---	----------------

<b>Egyéb tőkekövetelmény</b>	<b>0</b>
------------------------------	----------

Minimális szabályozási tőkekövetelmény	517 487
Tőke megfelelési index	228,61%
Tőke megfelelési mutató	18,29%

## 7. Felhigulási kockázatra vonatkozó nyilvánossághozatalai információk

A felhigulási kockázatra, azaz a behajtható összeg kockázatára a szabályozás a sztenderd módszernél nem határoz meg tőkekövetelményt.

### 7.1. Késedelemnek és hitelminőség-romlásnak az eszközminősítésre vonatkozó megközelítése a minimális tőkekövetelmény meghatározásakor, illetve az értékvesztés elszámolása és visszairására vonatkozó módszerek

A Takarékszövetkezet a meghatározott tételeket legalább negyedévente minősíti és a tétel jellegétől függően alkalmazott

- egyedi értékelés (a továbbiakban a jelen fejezet alkalmazása tekintetében: egyedi minősítés) esetén, azokat az értékelés alapjául szolgáló eszközminősítési kategóriák (a továbbiakban: minősítési kategóriák),
- csoportos egyszerűsített értékelés esetén, azokat az értékelés alapjául szolgáló értékelési csoportok (a továbbiakban: minősítési kategóriák)

valamelyikébe sorolja be a jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelően.

A Takarékszövetkezet negyedévente az eszközök minősítését alapvetően kétféle módon végzi. (Amíg a Kockázati Stratégia hatályba nem lép, illetve másképp nem rendelkezik a Takarékszövetkezetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet (Hitkr.) 7. számú melléklete II. fejezetének (11) bekezdésében és V. fejezetének (3) bekezdésében hivatkozott, kisösszegűnek minősülő követelésekre vonatkozó összeghatár ügyfél/ügyfélcsoport szinten nem haladhatja meg a Takarékszövetkezet mindenkor auditált - jelenleg a 2012. december 31-i állapot szerinti korlátozások alapjául szolgáló - szavatoló tőkéje 1 %-át. )

A Kockázati Stratégiában meghatározott (relatív) összeghatár figyelembevételével a kétféle minősítési eljárás a következő:

1. Az egyedi teljeskörű minősítés: az összeghatárt meghaladó kintlévőség, befektetés követelések fejében kapott készletek, vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében a kockázatok egyedi vizsgálatával, a következő szempontrendszer alapján:

A kockázattvállalások minősítése (a minősítési kategóriába sorolás) során - a kintlévőség jellegétől függően - együttesen kell vizsgálni és mérlegelni az alábbiakat:

- a) az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- b) a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c) az ügyfélhez kapcsolódó országhozadék (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- d) a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,

- e) a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- f) a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A felsorolt szempontok szerinti vizsgálatot alapvetően az ügyfél-, és partnerminősítési adatokból, az analitikus nyilvántartási adatokból, valamint a fedezetértékelésre és az országkockázatra előírt rendelkezésekből kiindulva kell elvégezni.

a.) Az egyedi teljeskörű minősítés alá tartoznak:

- a Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatár feletti kintlevőségek, illetve kockázatvállalások (az egy ügyfélnek adott kölcsönök, garanciák és más kötelezettségvállalások összegét a minősítés módjának meghatározása szempontjából egy kockázatvállalásnak kell tekinteni), ide nem értve az ezen összeghatárt meghaladó lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelekből, jelzáloghitelből eredő követeléseket.
- a bankközi kihelyezések,
- a csőd-, felszámolási- és végelszámolási eljárások hatálya alá került ügyfelekkel szembeni kintlevőségek.

b.) Az egyedi egyszerűsített minősítés:

Egyedi egyszerűsített minősítés alá tartoznak:

- a Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatárt meghaladó lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelekből, jelzáloghitelből eredő követelések.

2. Csoportos egyszerűsített értékelés: a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt meg nem haladó kintlevőség, befektetés, követelések fejében kapott készletek vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében történik, amelyknél a minősítés, a minősítési kategóriákba történő besorolás ún. egyszerűsített minősítési eljárással történik.

A lejáratí/késedelmi határidőkhöz kötött, fedezettséggel kombinált csoportos egyszerűsített értékelés keretében a Takarékszövetkezet fedezettséggel kombinált minősítést végez.

A csoportos egyszerűsített értékelés alól ki kell venni:

- azon kintlevőségeket, melyek késedelme meghaladja a három évet, és az egyedi minősítésre vonatkozó szabályok szerint kell ezen kintlevőségeket minősíteni

A Hitkr. rendelkezései értelmében a csoportos egyszerűsített értékelés alá vont követelések esetében lehetőség van a számviteli politikában kialakított értékelési csoportokba történő besorolásra, azonban a Szövetkezeti Hitelintézet a csoportos egyszerűsített értékelés alá tartozó tételeket, egyezően az egyedi minősítés alá tartozó tételekkel a következő 5 minősítési kategória egyikébe sorolja be:

- a) problémamentes
- b) külön figyelendő
- c) átlag alatti
- d) kétes
- e) rossz



Minősítési eljárás megnevezés	Minősítési eljárás		
	1. lépés	2. lépés	3. lépés
1. Egyedi teljeskörű minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár felett – kivéve a nevesített lakossági kintlevőségek)	Nem valószínűsíthető várható vesztség	Monitoring lapon (a monitoring eljárás dokumentumán) a jogszabályi feltételek (2.2.1. pont a-e feltételek) vizsgálata	A jelen szabályzatban foglaltak szerint problémamentes kategóriába sorolás, 0 % ÉV elszámolás A követelés átstrukturálást követően vagy más módon várhatóan újra teljesítővé válik és a 90 napon túli lejárt tartozás nem haladja meg a fennálló tőkekövetelés 10%-át Külön Figyelendő minősítési kategóriába sorolás, 1-10 % ÉV elszámolás meghatározása
	Valószínűsíthető várható veszteség	A jelen szabályzat K3 számú melléklete szerinti veszteségszámítás elkészítése	ÉV szükséglet meghatározása, majd minősítési kategóriába sorolás (KF, AA, K, R)
2. Egyedi (nem a teljes körű szempontrendszeren alapuló) egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár feletti lakossági kintlevőségek)	- Monitoring lapon a 3 jogszabályi feltétel (2.2.1. pont a,b és d feltételek) vizsgálata - Szabályzati feltételek vizsgálata - Minősítési kategóriába sorolás feltételeinek vizsgálata (lásd lenti 5. pont)	Minősítési kategóriába sorolás	A minősítési kategóriához rendelt súlysávon belül az értékvesztés elszámolás meghatározása
3. Csoportos egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt elérő és az alatti kintlevőségek)	„A” verzió	Késedelem időtartamának meghatározása	Minősítési kategóriába sorolás és a K7 számú melléklet szerint a tételes százalékos ÉV elszámolás meghatározása
	„B” verzió	Késedelem időtartamának, valamint a fedezettségnek a meghatározása	A K7 számú melléklet szerint az ÉV kulcs meghatározása, majd minősítési kategóriába sorolás

## 7.2.A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata során a hitelezési kockázat stressz alatti tőkeszükséglete és a stressz teszt eredményének összege

A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat egyrészt arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfólió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik. Másrészt, a stressz teszt azt vizsgálja, hogy a devizaárfolyam-kockázatnál feltételezett stresszhatás bekövetkezése esetén – a devizakitettségek értékelése miatt - milyen mértékben növekszik a tőkeszükséglet. Ez utóbbi számítás az eredeti portfólióra, és nem a minőség-romlás utáni portfólióra történik.

### Portfólió minőség romlása

A portfólió minőség romlásával kapcsolatos stressz hatás a következőket vizsgálja

- miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, és
- miként emelkedik a romló portfólióval kapcsolatos tőkeszükséglet.

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

A hitelezési kockázat számításokat a MNB-nak az új tőkemegfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatai alapján kell számítani több lépésben. A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitettségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet nettó összkitettsége meghaladja az 5%-ot.

A stressz tényezők (faktorok) és számításra vonatkozó általános szabályok a következők:

1.Mérlegen kívüli tételek lehívása – A stressz helyzetben az ügyfelek helyzetének romlása miatt a le nem-hívott hitelkeretből a szokásoshoz képest nagyobb arányt hívnak le, és a vállalt garanciáért is nagyobb mértékben kell helytállni. Ezért a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét csökkenteni kell, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni. A 100%-nál alacsonyabb ügyletkockázati súlyozású tételek mérlegtétellé válása a kockázattal súlyozott kitettség értékét, ezen keresztül a tőkeszükségletet növelő hatású.

2.Ingatlan fedezetek romlása - Az ingatlannal fedezett kitettségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt a korábban fedezett hitelek egy része fedezetlenné válik. Emiatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitettségek meghatározott százalékát a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitettségek közé, attól függően, hogy a kitettség fedezet nélkül melyik kitettségi osztályba tartozna.

3.Késedelmes tételek növekedése – A feltételezés az, hogy a vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitettségi osztályba lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek minősége romlik, és ezért a stressz hatásként meghatározott romló portfólió hányadokat külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.

4. Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok - A késedelmes tételek közé átsorolt állományoknál az 50%-os, 100%-os vagy 150% kockázati súlyozás meghatározásához meg kell határozni, hogy az átsorolt állományokra átlagosan mekkora értékvesztést vagy céltartalékképzést kell elszámolni.

Az átsorolt ingatlannal fedezett kitettségeknél az átsorolt tételekre 20%-nál nagyobb értékvesztés hányadot feltételezve

- 50%-os súlyozást kell rendelni a lakóingatlanl fedezett kitettség részekhez
- 100%-os súlyozást kell rendelni az egyéb ingatlanl fedezett kitettségekhez

Az átsorolt állományok 20% vagy annál magasabb feltételezett értékvesztés/céltartalék hányad esetén 100%-os, 20%-nál és a 150%-os kockázati súlyozás alá kerülnek az alábbi tétéleknél

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

#### 5. Hitelintézetekkel szembeni kitettségek

- A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során sem növekvő tőkeszükséglettel, sem értékvesztéssel, céltartalékképzéssel nem kell számolni.
- A más országokban bejegyzett hitelintézetekkel szembeni kitettségek esetében (ha lényeges a kitettség) az állománynak a mellékletben meghatározott részét át kell sorolni a késedelmes tételek közé a 100%-os kockázati súlyozási kategóriába, megfelelő értékvesztést feltételezve. (Megjegyzés: a Takarékszövetkezetek többségénél nincs külföldi bankközi állomány)

#### 6 - 7. Fedezett kötvények, kollektív befektetési formákban lévő kitettségek (ha lényeges a kitettség)

- A fedezett kötvényeknél és a kollektív befektetési formákban lévő kitettségek stressz teszt mellékletben meghatározott részénél, a stressz teszt mellékletben rögzített értékvesztést kell feltételezni, ezeket azonban nem kell átsorolni a késedelmes tételek közé.

#### 8. Késedelmes tételek mögötti értékvesztés hányad növekedés

Stressz helyzetben általában a már késedelembe esett ügyfelek helyzete tovább romlik, és a fedezetek értéke pedig csökkenhet, ami a már elszámolt értékvesztésen túl további értékvesztés elszámolást tesz szükségessé. Az értékvesztés növekménye azonban nem lehet nagyobb, mint a késedelmes tétéleknél a fedezetlen kitettségnek az a része, amelyre nem történt értékvesztés/céltartalék elszámolás.

Építőköcka elv szerinti minőségromlás:

Enyhe stressz - csak az enyhe stressz számítást végző munkafüzetekben		0	564	3	170	56	7	70
		Forint leértékelődés miatti tőkeszükséglet növekedés	Portfólió minőség romlása	Devizaárfolyam-kockázat	Működési kockázat	Koncentrációs kockázat	Likviditási kockázat	Banki könyvi kamatkockázat
Forint leértékelődés miatti tőkeszükséglet növekedés	0,000	1,00	1,00	0,80	0,40	0,80	0,30	0,30
Portfólió minőség romlása	564,311	1,00	1,00	0,80	0,40	0,80	0,30	0,30
Devizaárfolyam-kockázat	3,094	0,80	0,80	1,00	0,80	0,60	0,60	0,50
Működési kockázat	169,772	0,40	0,40	0,80	1,00	0,40	0,30	0,30
Koncentrációs kockázat	56,247	0,80	0,80	0,60	0,40	1,00	0,30	0,30
Likviditási kockázat	7,472	0,30	0,30	0,60	0,30	0,30	1,00	0,30
Banki könyvi kamatkockázat	69,986	0,30	0,30	0,50	0,30	0,30	0,30	1,00
	0	0	0	0	0	0	0	0
	396 671	0	318 447	1 397	38 322	25 393	1 265	11 848
	2 053	0	1 397	10	420	104	14	108
	75 329	0	38 322	420	28 823	3 820	381	3 564
	33 787	0	25 393	104	3 820	3 164	126	1 181
	1 998	0	1 265	14	381	126	56	157
	21 757	0	11 848	108	3 564	1 181	157	4 898
	531 596							
	<b>729,106</b>							
Építőköcka elv	870,882							
Diverzifikáció	-141,776							
Diverzifikáció %	-16,3%							
Korreláció egyáltalán nincs a kockázatok között	596,151							
Építőköcka elv és a kockázatok közötti korrelátlanság átlaga	733,517							

2013.12.31-i kitettség besorolás alapján

adatok: millió Ft-ban

HITELEZÉSI STRESSZ - TŐKESZÜKSÉGLET VÁLTOZÁS	mérlegen kívüli tételek lehívása, valamint késedelmes tételek közé átkerülés
Önkormányzati kitettségek	0,000
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	0,000
Hitelintézetekkel, befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0,000
Vállalkozókkal szembeni kitettségek	-0,603
Lakossággal szembeni kitettségek	3,163
Ingatlannal fedezett kitettségek	13,776
Késedelmes tételek	9,512
<b>Táblázatok összesen</b>	<b>25,848</b>

<b>HITELEZÉSI STRESSZ - ÉRTÉKVESZTÉS NÖVEKMÉNY</b>	
<i>Értékvesztés táblázatok összesen</i>	<b>28,706</b>
Fedezett kötvények állomány	0,000
Fedezett kötvény - értékvesztéses állomány aránya	0%
Fedezett kötvények értékvesztés hányad	15%
Fedezett kötvények értékvesztés	0,000
Kollektív befektetési értékpapír állomány	0
Kollektív befektetési értékpapír - értékvesztéses állomány aránya	0%
Kollektív befektetési értékpapír értékvesztés hányad	15%
Kollektív befektetési értékpapír értékvesztés	0,000
Külföldi bankközi állomány	0
Külföldi bankközi kitétségek - értékvesztéses állomány aránya	0,0%
Külföldi bankközi kitétségek értékvesztés hányad	30%
Külföldi bankközi kitétségek értékvesztés	0,000
Értékvesztés növekmény késedelmes tételekre	103,307
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>132,012</b>

### 7.3. A sztenderd módszer szerinti 2013.12.31-ei kitétségek és 2013. évi átlagos kitétségek értéke a hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtt

	Kitettségi érték a hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtt <b>2013.12.31</b>	<b>Átlagos</b> kitétségi érték a hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtt
Központi kormányok és központi bankok	3 955 622	3 237 886
Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	1 001	43 405
Közszektorbeli intézménnyel szemben	200 977	50 244
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	4 547 798	5 280 009
Vállalkozások	893 214	1 254 130
Lakosság	2 196 978	2 244 062
Ingatlannal fedezett követelések	4 631 229	4 266 545
Késedelmes tételek	1 033 066	1 165 953
Egyéb tételek	883 293	894 188
<b>Összesen</b>	<b>18 343 178</b>	<b>18 436 422</b>

### 7.4. Kitétségek földrajzi megoszlása

A Zirci Takarékszövetkezet esetében a kitétségek országonkénti megoszlása csak Magyarország területére koncentrálódik, külföldi kitétséggel nem rendelkezik.

### 7.5. Kitettségi osztályok ügyfél-kategóriánkénti bontásban és összesítve

Kitettségi osztályok	KKV Közép-,kis-,mikrováll.	Lakosság	Önkorm.	Non-profit	Hitelint.	Egyéb	Összesen
Kormányzat						3 955 622	3 955 622
Önkormányzat			1 001				1 001
Közszektorbeli						200977	200 977
Hitelintézet					4 547 798		4 547 798
Vállalkozás	825 916			13 972			839 888
Lakosság	1 309 989	273 405					1 583 394
Ingatlannal fed.	2 639 109	1 936 838					4 575 947
Késedelmes	909 023	120 784		3259			1 033 066
Egyéb tételek						882 265	882 265
<b>Összesen</b>	<b>5 684 037</b>	<b>2 331 027</b>	<b>1 001</b>	<b>17 231</b>	<b>4 547 798</b>	<b>5 038 864</b>	<b>17 619 958</b>

### 7.6. A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása

(A bruttó mérlegen belüli kockázati kitettség besorolása történt meg e-Ft-ban.)

	Éven belüli lejáratú mérlegen belüli kitettségek	Éven túli lejáratú mérlegen belüli kitettségek
Központi kormányok és központi bankok	1 960 454	1 982 848
Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	1 001	0
Közszektorbeli intézménnyel szemben	0	200 977
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	3 065 798	1 482 000
Vállalkozások	194 787	645 101
Lakosság	888 918	694 476
Ingatlannal fedezett követelések	445 720	4 130 227
Késedelmes tételek	515 022	518 044
Egyéb tételek	382 112	500 153
<b>Összesen</b>	<b>7 453 812</b>	<b>10 153 826</b>

## 7.7. Késedelmes tételek és a hitelminőség- romlást szenvedett kitétségek

### Késedelmes kitétség ügyfél-kategóriánként

(A táblázatban a Hkr. szerint késedelmes tételek bemutatása történt meg e Ft-ban.)

Hkr. szerinti késedelmes kockázati kitétség ügyfél-kategóriánként	Bruttó kockázati kitétség	Értékvesztés	Nettó kockázati kitétség
Nem pénzügyi	898 036	369 072	528 964
Lakosság	120 784	85 902	34 882
Egyéni vállalkozó	10 989	6 375	4 614
Non-profit szervezet	3 259	2 933	326
<b>Összesen:</b>	<b>1 033 068</b>	<b>464 282</b>	<b>568 786</b>

### Elszámolt értékvesztésre és képzett céltartalékra vonatkozó információk

#### Céltartalék alakulása ügyfél-kategóriánként 2013 évben

A Számviteli Politika és az Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés- elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat alapján az általános kockázati céltartalék összege az átvezetési adó mértékével csökkentett összegben 2013. december 31-i fordulónappal átvezetésre került az eredménytartalékba, így ezen a címen a céltartalékok között nem mutatunk ki egyenleget.

(A táblázatban szereplő adatok e-Ft-ban)

Ügyfél kategória	Nyitó állomány	Képzés	Felszabadítás egyéb	Változ. érték különb. miatt	Záró állomány
Jogi sz.vállalkozás	0	0	0	0	0
Nem jogi sz. vállalkozás	0	0	0	0	0
Egyéni vállalkozás	0	0	0	0	0
Lakosság	0	0	0	0	0
Önkormányzat	0	0	0	0	0
Egyéb (általános kockázati ct.)	68 000	0	11 000	57 000	0
<b>Összesen</b>	<b>68 000</b>	<b>0</b>	<b>11 000</b>	<b>57 000</b>	<b>0</b>

2013. évi Általános kockázati céltartalék felszabadítása Takarékszövetkezetünknel 11 millió Ft volt.

A Takarékbank 48/2014. számú körlevele alapján az általános kockázati céltartalék felszabadítására, azaz egyedi hitelezési veszteség nélkül az eredmény javára történő elszámolásra abban az esetben kerülhet sor, ha Szövetkezeti hitelintézet már elérte a Hpt-ben, illetve a saját régebbi, folyamatosan alkalmazott számviteli politikájában definiált maximális értéket, és 2013.12.31.-i adatai alapján az általános kockázati céltartalék túlképzést mutat. Ez alapján számításaink szerint általános kockázati céltartalék összege: 57 millió Ft. A fentiek alapján 11 millió Ft összegű céltartalék felszabadítása történt meg.

(A táblázatban szereplő adatok e-Ft-ban)

Ügyfél kategória	Nyitó állomány	Képzés	Képzés egyéb ok miatt	Visszaírás ráf.csökk. Miatt	Visszaírás bev. Növ. Miatt	Visszaírás egyéb ok miatt	Záró állomány
Nem pénzügyi vállalkozás	384 157	218 146	376	50 130	162 254	358	389 937
Egyéni vállalkozás	15 778	22 809	0	17 872	14 341	0	6 374
Lakosság	179 197	73 496	504	46 356	118 663	430	87 748
Egyéb (önkormányzat, nonprofit)	2 715	1 630	0	0	1 412	0	2 933
<b>Összesen</b>	<b>581 847</b>	<b>316 081</b>	<b>880</b>	<b>114 358</b>	<b>296 670</b>	<b>788</b>	<b>486 992</b>

## 8. A sztenderd módszernél meghatározott egyes kitétségi osztályokra vonatkozó információk

A Felügyelet az európai bankfelügyeletek által lefolytatott közös elismerési eljárás eredményeként külső hitelminősítőket Magyarországon is küldő hitelminősítő szervezeteknek tekinti. A Felügyelet a tőkekövetelmény számítása során ezen hitelminősítők esetében elfogadja a hitelminősítési kategóriáknak a hitelminősítési besorolásokhoz való azon hozzárendeléseit, amelyek a közös elismerési eljárás keretében meghatározásra kerültek.

Hitelmi nőségi besorolás	Fitch minősítés	Moody's minősítés	S&P minősítés	Vállalati	Intézményi (hitelintézetek és befektetési vállalkozások)		Központi kormányzati (Sovereign)	
					Központi kormányzati minősítésen alapuló módszer	Hitelminősítés alapú módszer	Lejárati > 3 hónap	3 hónapos vagy rövidebb lejáratú
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-	20%	20%	20%	20%	0%
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-	50%	50%	50%	20%	20%



3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-	100%	100%	50%	20%	50%
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-	100%	100%	100%	50%	100%
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-	150%	100%	100%	50%	100%
6	CCC+ és alatta	Caar1 és alatta	CCC+ és alatta	150%	150%	150%	150%	150 %

Magyarország irányadó minősítésének meghatározása szempontjából fontos kérdés, hogy a Felügyelet melyik külső hitelminősítő cégeket ismeri el. Jelenleg az S&P, a Moody's és a Fitch mellett a MNB elfogadja a JCA és DBRS hitelminősítési kategóriáit is.

A külső hitelminősítő szervezetek a kibocsátót (adózt) vagy magát a kibocsátott értékpapírt, illetve ügyletet minősítik.

A Takarékszövetkezet azon hitelminősítő szervezete (ke)t, melye(ke)t a MNB elfogad, a MNB általi elfogadást követően automatikusan elfogadja.

Az elismert külső hitelminősítő szervezetekre, az exporthitel-ügynökségek hitelminősítésének alkalmazására, a hitelminősítések kockázati súlyoknak való megfeleltetésére vonatkozó előírásokat a belső utasítás tartalmazza.

A Zirci Takarékszövetkezet nem rendelkezik olyan ügylettel, mely esetben külső hitelminősítő szervezet általi minősítés alapján kell eljárni a kockázati súlyok meghatározásakor.

Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettségre 0%-os kockázati súlyt alkalmazunk, mivel a Magyar Állammal szembeni forintban, euróban, angol fontban vagy más EU tagállam devizájában denominált kitétségekhez (állampapírok, központi költségvetésnek nyújtott hitelek) 0%-os kockázati súlyt kell rendelni.

2012. január 1-től a regionális kormánnyal, helyi önkormányzattal szembeni a központi kormányzat nemzeti pénzmemében fennálló és finanszírozott kitétségekre 20%-os kockázati súlyt kell rendelni.

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	0%	20%	50%	<b>100%</b>	100%	150%

#### Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek:

A Takarékszövetkezet eszközei között szereplő magyar állampapírok kerülnek besorolásra **0% súllyal 3 955 622 eFt értékben**

#### A hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek:

A hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségekhez a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó kockázati súlyozás alapján történik a besorolás.

A Zirci Takarékszövetkezet a számlavezető bankjánál (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) helyez el rövid távú legfeljebb három hónapos futamidejű betéteket. Az értékpapírok között szereplő MFB által kibocsátott kötvény állami kezességgel biztosított.

Kockázati súlyozás	Kitettség bruttó értéke (e Ft)	Kockázatmérséklési hatások (eFt)	Kockázattal súlyozott kitettség (eFt)
0%	4 347 219		0
20%	0	41 238	8 248
50%	0		0
100%	200 579	-200 063	516

## 9. Hitelkockázat mérséklésére vonatkozó információk

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

A fedezet meghatározásakor minden esetben figyelembe kell venni az ügylet jellegét, az ügyfél személyét (ügyfél-, illetve partnerminősítés) és a fedezetek értékállóságának biztosítását.

Az ügyfél-/partnerminősítéstől való eltekintés azoknál a kockázatvállalásoknál lehetséges, ahol a biztosíték típusa és feltételei olyanok, hogy megfelelnek a tőke megfelelési mutató számításáról szóló rendeletben nulla százalékos kockázati súlynál szereplő biztosítéki feltételeknek.

### *Hitelezési kockázat elismerhető fedezetei*

A fedezetek, jogi biztosítékok elismerhetősége tekintetében a Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint határozza meg.

A Takarékszövetkezet a hitelezéskockázat-mérséklésére az alábbi fedezeteket veszi figyelembe:

- pénzügyi biztosítékok
- a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét
- életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre alapított zálogjog
- garancia, készfizető kezesség
- hitelderivatívák

A fenti fedezetek esetében a Takarékszövetkezet, a vonatkozó jogszabályi előírások alapján a hitelezési kockázat-mérséklési eljárásának alkalmazása során A Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelményének megállapításának szabályairól szóló utasításban foglaltak szerint jár el. Számviteli szempontból ezen fedezetek értékét a hitelkockázat meghatározására vonatkozó Hkr. szerint vesszük figyelembe.

- ingatlan (jelzálog) fedezet

A számviteli szempontból elfogadott fedezetek nem feltétlenül egyeznek meg a hitelkockázat meghatározására vonatkozó Hkr. szerinti fedezetekkel:

Jelzálog fedezetek esetében a Takarékszövetkezet számviteli szempontból az ingatlan piaci értékének az ingatlan fedezet értékelése során számított piaci értékének hitelfedezeti szorzóval korrigált értékét fogadja el.

### *A biztosítékok elfogadásának szempontjai*

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

- a) fizikai megléte (hozzáférhetősége, tárolási helye, stb.), jogi státusza hitelt érdemlő dokumentumokkal alátámasztott és ellenőrizhető,
- b) biztosíték a biztosítéknyújtó személy tulajdonában van, vagy azzal szabadon

rendelkezhet, valamint a biztosíték eredete, továbbá pertől, tehertől és igényektől mentessége igazolt,

c) ténylegesen értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható,

d) biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

*A felajánlott biztosítékok elfogadhatóságát még a befogadásuk előtt meg kell vizsgálni.*

A hitelintézettel, befektetési vállalkozással szembeni kitétségekhez a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó kockázati súlyt kell rendelni.

**A következő garanciát nyújtók és kezesség vállalókkal állunk kapcsolatban:**

<b>Garanciát nyújtók és kezességet vállalók</b>
Garantiqa HG Zrt.
Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány

Tekintettel arra, hogy a magyar önkormányzatokkal és a magyar hitelintézetekkel, valamint befektetési vállalkozásokkal szembeni 3 hónapon túli eredeti lejáratú kitétségek kockázati súlyozása Magyarország irányadó minősítésétől függ, ily módon az AVHGA és a Garantiqa HG Zrt. Garantált kitétségekhez 100% kockázati súlyt rendelünk, csak az államilag viszontgarantált része marad kedvezményes súlyozású. A jelentések elkészítése során ezt minden esetben figyelembe vesszük.

Kitétségi osztályokra (mérlegen belüli) vonatkozó készfizető kezesség, garancia és óvadék értéke.

Lakossági kitétségekbe tartozik a granularitás alapján ide sorolandó vállalkozói hitelállomány (Széchenyi kártya, Gazdakártya, Agrár-Széchenyi kártya, Széchenyi forgóeszköz).

Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességvállalása nem tekinthető önálló biztosítéknak. Mivel a két szervezet készfizető kezességvállalása visszerthes, ami a Takarékszövetkezet számára fedezeti kockázatot hordoz, az igénybe vett (beváltott) kezességvállalás összegét - a hitelügylet mögé állított fedezetek behajtásából keletkező bevételből - arányosan vissza kell téríteni a részükre.

(A táblázatban szereplő adatok e-Ft-ban.)

Kitétségi osztályok	Bruttó kitétségi érték	Hitelgarancia Zrt.		Agrár garancia		Óvadék
		Saját	Állami	Saját	Állami	
Vállalkozás	167 048	10 444	59 183	15 153	48 858	89 933
Lakosság	1 134 588	111 148	627 489	33 897	135 136	24 554

## 10. Piaci kockázat kezelési elvek, módszerek

Piaci kockázatok közül Takarékszövetkezetünk, csak deviza árfolyamkockázattal számol, amely a deviza nyitott pozícióból származó kitétségekből ered és a devizaárfolyam ingadozások következtében veszteséget illetve nyereséget eredményezhet. Intézményünk a devizapozícióit a Kkr. 8. §-ában foglaltak szerint értékeli és a devizaárfolyam kockázatát a Kkr. 39.-41.§. bekezdésében foglaltak szerint méri. A kockázati kitétség nagyságát két tényező befolyásolja, egyrészt a nyitott pozíció nagysága, másrészt az árfolyamok változékonysága. A Takarékszövetkezet a teljes deviza nyitott pozíció nagyságával méri. A számított deviza nyitott pozíció után tőkekövetelményt rendeljük, ami 2013.12.31-én 2,813 millió Ft. Amennyiben az összes nyitott devizapozíció meghaladja a

túllépések levonása előtti szavatoló tőke 2%-át, akkor a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye a nyitott devizapozíció 8%- a.

A Takarékszövetkezet a Kkr. szerinti nyitott pozíció tőkekövetelményére vonatkozóan limitet állít fel, azért, hogy a tőkekövetelmény teljesítése ne veszélyeztesse az Intézmény egészének tőkemegfelelését. Az erre vonatkozó limit összegét az Igazgatóság határozza meg. A limit egyértelműen behatárolja a teljes nyitott pozíció maximális mértékét. A limit betartásának ellenőrzését a számviteli szakterület és az ügyvezetés végzi, a limittúllépések esetén szükséges döntések meghozatala az Igazgatóság feladata. Az Igazgatóság továbbá a számviteli egység részére a deviza nyitott pozícióra vonatkozóan veszteségkorlátozó limiteket állapíthat meg, amelynek célja a nyitott pozíción keletkezett veszteség felső határának meghatározása.

## **11. Kereskedési könyvben szereplő kötvénypozíciókkal kapcsolatos nyilvánosságra hozandó információk**

A Zirci Takarékszövetkezet nem rendelkezik kereskedési célúnak minősített ügyletekkel.

## **12. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénypozíciókkal kapcsolatos nyilvánosságra hozandó információk**

Részvényesei vagyunk:

Magyar Takarékszövetkezeti bank ZRt.-nek	143 554 e Ft-tal
Banküzlet ZRt-nek	200 e Ft-tal
Hitelgarancia ZRt-nek	400 e Ft-tal

A Takarékbank Rt. befektetésünk problémamentes a takarékszövetkezet tulajdoni hányada 1,0672%. Takarékszövetkezetünk könyveiben 14 593 db részvény szerepel.

A Banküzlet Rt. befektetésünk problémamentes, értékvesztés képzés nem történt, részesedési arányunk: 0,25%.

A Hitelgarancia Rt-n belül a Takarékszövetkezet üzletaránya a jegyzett tőkén belül 0,0208%

## **13. Kereskedési könyvben nem szereplő kamatpozíciókkal kapcsolatos információk**

### **13.1. A kamatkockázat jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek**

A kamatkockázat egy időpontban fennálló állapotot jelez, számba veszi az Takarékszövetkezet kamatozó eszközeit, forrásait, mérlegen kívüli követeléseit és kötelezettségeit és tartalmazza a kereskedési könyvben nem szereplő tételeit

A kamatozó eszközöket és forrásokat fix és változó kamatozásúakra bontjuk meg. A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárat, a változó kamatozású tételeket a kamatok változásainak gyakorisága alapján az átárazódásig hátralévő időszak szerint helyezük el.

A kamatozó eszközök és kamatozó források különbsége megmutatja, hogy a Takarékszövetkezetünk a kamatváltozás szempontjából forrás- érzékeny vagy eszköz- érzékeny, illetve az érzékenységi mértékét. A nettó pozíció az adott intervallumra számított értéket tartalmazza, amely az előbb említett különbség, a mérlegen kívüli követelések és a mérlegen kívüli kötelezettségek megfelelő előjelel ellátott összegzését jelenti. A Takarékszövetkezet a nem-kereskedési könyvi kamatkockázat

mérését a duration gap elemzés módszertanával végzi, ez a módszer figyelembe veszi az eszközök és források hozam-érzékenységét, melyet a hátralévő futamidő (duration) fejez ki. A Takarékszövetkezet a kamatkockázat kezelése során kizárólag a forintban meglévő eszköz és forrás állományra számít kamatkockázatot. A jelenlegi devizaállományunk a mérlegfőösszeghez viszonyítva nem számottevő, ezért kamatkockázat számítása jelenleg devizában nem történik.

### 13.2. A kamatkockázat mérésének gyakoriság

Kamatkockázat mérést a Takarékszövetkezet a belső tőke számítása során havonta végez. A kamatpozíció alakulásáról az MNB felé jelentési kötelezettséggel negyedévente tartozik.

### 13.3. Kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulása

A Takarékszövetkezet a kamatkockázatot a 2. pillér alatt kamatkockázati limitek működésével és rendszeresen végzett stressz tesztekkel kezeli, mely megmutatja, hogy egy hirtelen és nem várt kamatlábváltozásnak milyen hatása lehet Intézményünk jövedelmezőségére és szavatoló tőkénkre. A stressz teszt eredménye nem haladhatja meg a Takarékszövetkezet mindenkor, a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezésére szolgáló szavatoló tőke 20%-át.

Stressz teszt eredményének alakulása a Takarékszövetkezetnél:

(a táblázat adatai e- Ft-ban)

	Kamatkockázat stressz tesztje			
	2013.I. negyedév	2013.II. negyedév	2013. III. negyedév	2013. IV. negyedév
Súlyozott pozíció összesen	40 492	48 854	56 845	69 986
Súlyozott pozíció/ szavatoló tőke	3,56%	4,15%	4,91%	5,92%

## 14. Partnerkockázati kitétségekkel kapcsolatos információk

A Takarékszövetkezet nem számol partnerkockázattal.

## 15. Működési kockázatra vonatkozóan nyilvánosságra hozandó információk

### 15.1. Kockázatkezelési elvek, módszerek tekintetében nyilvánosságra hozandó információk kockázati típusonként

Takarékszövetkezeti tevékenységekben rejlő, illetve a Takarékszövetkezetet belülről és/vagy kívülről fenyegető, mindazon működési kockázatok számbavételét és osztályozását jelenti, amelyek fenyegetik a Takarékszövetkezet célkitűzéseinek megvalósítását annak révén, hogy tényleges vagy potenciális közvetlen vagy közvetett negatív pénzügyi hatással, a Takarékszövetkezet jóhírnevének romlásával, jogi hatásokkal vagy az üzletmenet folytonosságát veszélyeztető hatással járnak.

A működési kockázati felelősöknek minden olyan eseményt jelenteni kell, amely veszteségkockázattal (ténylegesen felmerülő, számvitelileg kimutatható negatív pénzügyi hatással) jár.

A működési kockázatok azonosítása megköveteli minden rendelkezésre álló jelentős információ következetes és koordinált kezelését. Az ok (ember/rendszer/folyamat/külső tényező) és a pénzügyi

hatás megjelölése mellett – jelenteni a Működési kockázati főfelelős felé, illetve a ki kell alakítania a bekövetkezett működési kockázati események nyilvántartását.

#### Bekövetkezett események azonosítása

A bekövetkezett működési kockázati események azonosítása arra összpontosít, hogy mi történt, miért, milyen körülmények közepette, és milyen hatással járt. A bekövetkezett működési kockázati események a lehetséges kockázatokra vonatkozó tapasztalati méréseknek tekinthetők.

A bekövetkezett működési kockázati események azonosítása folyamatos feladat, amely az események észlelését követően a szabályzatban meghatározott küszöbértékeket elérő működési kockázati eseményekkel kapcsolatos adatgyűjtés révén történik. A működési kockázati felelősök által jelentett eseményeket (eseménycsoportokat, eseménysorozatokat) a működési kockázati főfelelősnek kell nyilvántartania.

#### Működési kockázat számszerűsítése és értékelése

A működési kockázat számszerűsítése az a tevékenység, amelynek során a rendelkezésre álló információkból a működési kockázathoz Takarékszövetkezeti szinten szintetikusán, egy érték hozzárendelésére kerül sor.

A Takarékszövetkezetben a - Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: MNB) felé jelentendő - működési kockázat tőkekövetelményét a Mkr. szerint meghatározott alapmutató módszer kell kiszámítani.

#### Alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény számítás

A működési kockázat alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény számítás elve azon alapul, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenes arányban növekszik, és a tevékenység mérete az irányadó mutatóval jól jellemezhető.

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz a Takarékszövetkezetnek az eredmény-kimutatás alapján kell kiszámolnia az irányadó mutatót az alábbiak szerint:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
  - a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalékok, részesedések), kapott (járó) jutalék- és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások, pénzügyi műveletek nettó veszteség különbözete
- összegének hároméves számtani átlaga.

A számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell elvégezni.

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni. Ha ez az összeg egy év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell figyelembe venni. Ha az összeg két év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor kizárólag annak az évnek az adatát kell figyelembe venni, amelynek esetében az összeg pozitív.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség,
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek – ide nem értve a devizát – eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- az egyéb bevételek üzleti tevékenységből között szereplő, biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

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

Az alapmutató módszere szerint a működési kockázat tőkekövetelménye évente egyszer változik. A MNB-nak szolgáltatandó adatokról szóló mindenkor hatályos jogszabály szerint mivel a mutatót az auditált eredmény alapján kell számolni, a tőkekövetelményt akkor kell megváltoztatni, amikor a mérleg szerinti eredmény is bekerül a szavatoló tőkébe.

Belső tőkeszükséglet számítás céljára, valamint a tőketervezéshez az alapmutató módszerének a szabályozás által előírt módja helyett az irányadó mutatót a MNB-nak küldött eredmény-kimutatás alapján az előző 12 negyedév átlaga szerint kell meghatározni. Annak érdekében, hogy ez ne okozzon indokolatlan tőkemegfelelés romlást, a negyedéves bázison számított alapmutató értékének és az auditált éves jelentésekből számolt alapmutató értékének különbsége mértékéig a Takarékszövetkezet figyelembe veheti a pozitív adózott eredmény osztalékhányaddal és az általános tartalékképzési kötelezettséggel csökkentett hányadát. Az ily módon számított belső tőkeszükségletet a Takarékszövetkezeti tőketervezésnél figyelembe kell venni.

**Értéke 154,338 M Ft.**

A működési kockázatkezelés általános takarékszövetkezeti feladat. Minden munkatárs felelős az általa végzett tevékenységgel kapcsolatos működési kockázatok kezeléséért. A működési kockázatkezelési folyamathoz kapcsolódóan a felelősségi körök részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

## **15.2. A kockázatmentési és jelentési rendszer alkalmazási köre**

A működési kockázat mérése az alapmutató módszer alapján évente az auditálást követően megtörténik.

A működési kockázat mérésének mutatója alapján a számszerűsített tőkekövetelmény a MNB jelentésben havonta megjelenik, a Vezetőség részére a Vezetői Információs rendszer által nyújt tájékoztatást.

Zirc, 2014. május 26.

Földesi Erika  
Elnök- Ügyvezető