

**A Vámosgyörk és Vidéke Takarékszövetkezet 234/2007.(IX.4.) Kormányrendelet
szerinti nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítése a 2013. december 31-i
adatok alapján**

A nyilvánosságra hozatal nem tartalmazza a Vámosgyörk és Vidéke Takarékszövetkezet (továbbiakban Takarékszövetkezet) által, a Hpt. 137/A. § 4.) bekezdésének b.) pontja alapján védett információknak minősített konkrétumokat, mert ezen adatok nyilvánosságra hozatala a Takarékszövetkezet verseny pozícióját ronthatja.

A 2013. CXXXV. törvény felhatalmazása alapján a Takarékbank illetékes bizottságának döntése alapján a Takarékszövetkezet azzal teljesíti a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét, ha saját honlapján kívül a Takarékbank honlapján is megjeleníti éves beszámolóját, üzleti jelentését, könyvvizsgálói jelentését és nyilvánosságra hozatali dokumentumát.

A Takarékszövetkezet a 2014. évi kockázati profiljára vonatkozóan a továbbiakban a nyilvánosságra hozatalról szóló saját szabályzata, illetve a hatályos jogszabályok, azaz a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 56. cikke és az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendeletének (a továbbiakban: CRR) 8. része alapján fogja nyilvánosságra hozni a kockázati jelentését.

**KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK
234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 3. §.**

(1) bekezdés **Kockázatkezelési elvek, módszerek:**

Biztonságos működés elve: Takarékszövetkezetünk mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse Takarékszövetkezetünk biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. Takarékszövetkezetünk által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett.

Összeférhetetlenség elve: Takarékszövetkezetünk úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi 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.

Együttműködés elve: Takarékszövetkezetünk a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében.

Lényeges kockázatok kezelésének elve: Takarékszövetkezetünk minden lényeges kockázatát

azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. A kockázatok behatárolása érdekében Takarékszövetkezetünk által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. Gondoskodik a fő funkciók ellátásáról: kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása, kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése, kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését, kockázatok alakulásának figyelése, kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések.

Költség-haszon elve: A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.

Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve:

Takarékszövetkezetünk a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának.

Tiltott tevékenységek elve: Takarékszövetkezetünk nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása Takarékszövetkezetünk vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott.

Takarékszövetkezetünk a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.

Takarékszövetkezetünk az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.

Takarékszövetkezetünk nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

(2) bekezdés a) pont Kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák, folyamatok:

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, kockázatvállalási politikáját, kockázatvállalási hajlandóságát, kockázati szerkezetét, a kockázatkezelés szervezetét.

„Kivonat a Takarékszövetkezet Kockázati stratégiájából”:

Kockázatvállalási politika

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Takarékszövetkezet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, oly módon, hogy az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket is beépíti rendszerébe és meghatározza a kockázatkezelési szabályokat, célokat, amelyek alkalmazása egyetemlegesen kötelező

érvényű a Takarékszövetkezet egészére.

Kockázatkezelési cél az, hogy a Takarékszövetkezet, mint kisintézmény:

- a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg
- elsősorban olyan kockázatok vállalása, amelyeknél a helyismeret, az ügyfélhez való közelség és a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelent a kockázatok megítélésénél
- a lényeges kockázatok alakulásának folyamatos figyelemmel kísérése, mérése, jelentése a szervezet kockázat-tudatosságának erősítése

A kockázatkezelési módszerek és folyamatok kialakításánál a Takarékszövetkezet alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében. A Takarékszövetkezet által vállalt kockázatok típusát és mértékét belső szabályzatokban határozza meg. Minden lényeges kockázatot azonosít, mér, figyel 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. Kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni, mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem, milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot. A kockázati étvágy meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy az intézmény megfelelő kockázati limiteket állítson fel. A kockázatvállalási hajlandóság megállapítása kockázati típusonként történik.

Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezetet kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitettségek esetében – kitettségi osztályonként kell bemutatni. A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban és 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.

(2) bekezdés b) pont A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása:

Az irányítási rendszerre vonatkozóan követelményrendszert a Hpt. 13/D. §-a állítja fel. A hitelintézetnek a mérete, az általa végzett tevékenysége, nagyságrendje és összetettsége

arányában megbízható irányítási rendszerrel kell rendelkeznie, amelynek keretén belül köteles

- szervezeti felépítését belső szabályzatban áttekinthetően rögzíteni (a Takarékszövetkezet SZMSZ-ben rögzíti),
- a felelősségi köröket egymástól elhatárolni és egyértelműen meghatározni,
- a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat alkalmazni, és
- a jogszabályoknak megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusokat, adminisztratív és számviteli eljárásokat alkalmazni
- a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló, annak alkalmazását előremozdító javadalmazási politikáját és gyakorlatot megvalósítani.

A Takarékszövetkezet Igazgatósága hagyja jóvá és vizsgálja felül a Takarékszövetkezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, mérséklésére vonatkozó stratégiákat és szabályzatokat, amelyek kiterjednek a makro környezet gazdasági állapotának változásából eredő kockázatokra is.

A Takarékszövetkezetnél a tőketervezésért az ügyvezetés, a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért, limitek figyeléséért, jelentések elkészítésért a kockázatkezelő a felelős. A tőketervezésbe az ügyvezetés a kockázatkezelőt is bevonja.

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

A belső védelmi vonalak kialakításának alapelvei:

A Takarékszövetkezetnek olyan belső védelmi vonalakat kell kialakítania, és működtetnie, amelyek elősegítik:

- a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- az eszközök, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ezek révén a Takarékszövetkezet zavartalan és eredményes működését, valamint a bizalom fenntartását.

A belső védelmi vonalak legfontosabb feladata, hogy hozzájáruljanak a célok teljesüléséhez azáltal, hogy a működés során a problémák, hiányosságok lehetőség szerint keletkezésük előtt azonosításra és kezelésre kerüljenek. A belső védelmi vonalak elsődleges szűrő szerepet töltenek be a biztonságos működést garantáló védelmi hálóban.

A belső védelmi vonalak működését rendszeresen felül kell vizsgálni és gondoskodni kell a szükségessé váló korrekciós lépések megtételéről.

A hitelintézet belső védelmi vonalát a felelős belső irányítás és a belső kontroll funkciók alkotják.

A felelős belső irányítás megvalósítását a Takarékszövetkezet megfelelő szervezeti

felépítésével, testületi rendszerének kialakításával és működtetésével, irányítási és felügyelési funkciók gyakorlásával biztosítja.

A felelősségi hatáskörök és feladatkörök átláthatóságát és hatékonyságát biztosítja az Alapszabályban és a Szervezeti és Működési Szabályzatban rögzített kapcsolatrendszer.

A felelős belső irányítás a felelős vállalatirányítás részeként értelmezendő, és annyival szűkebb annál, hogy nem fedi le a tulajdonosokkal és az egyéb partnerekkel való kapcsolatokat.

Belső irányítás szervezeti felépítése:

- Igazgatóság
- Felügyelő Bizottság
- Ügyvezetés

A belső kontroll funkciók kialakításának alapja, hogy az egyes funkciók függetlensége biztosítva legyen azoktól a tevékenységektől és üzletágaktól, amelyeket felügyelnek és ellenőriznek. A belső kontroll funkciókkal szembeni további követelmény, hogy egymástól is függetlenek legyenek.

A belső kontroll rendszer elemei:

- Megfelelőség biztosítás (compliance)
- Belső ellenőrzés
- Kockázatkezelés

A Compliance feladata: a vezető állású személyekre és munkavállalókra vonatkozó összeférhetetlenségi előírások betartásának biztosítása, a belső szabályzatok jogszabályi megfelelőségének vizsgálata. Ez a feladatkört a belső ellenőr látja el.

A Belső ellenőrzés feladata: a Takarékszövetkezet és ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, jogszabályoknak megfelelő működés elősegítése, ellenőrzése, szabályzatokban foglaltak betartásának ellenőrzése, hiányosságok, problémák feltárása, azok javítására tett javaslat. A Belső ellenőrzés részei: a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, független belső ellenőr.

Kockázatkezelés feladata: az üzleti döntés előtti kockázati véleményezés, kockázatkezelés módszereinek kialakítása, folyamatos karbantartása, kockázatok kontrollja, monitoringja. A feladatokat a kockázatkezelő látja el.

(2) bekezdés c) pont **Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre:**

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazható választott módszerek: Hitelezési kockázat – sztenderd módszer

- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetében sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

Annak érdekében, hogy Takarékszövetkezet kockázati étvágya a meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra az alábbi területeken:

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitettségek
- nagykockázatvállalás
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja
- ágazati kockázat
- elszámolási kockázat
- országgkockázat
- nem-kereskedési könyvi kamatkockázat
- likviditási kockázat.

A Takarékszövetkezet lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre a szabályozás szerint a kockázat fedezetére, a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkezni, amelyből származó potenciális veszteség mértéke egy év alatt eléri a vezetőség által meghatározott szintet, a PSZÁF a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tartja.

A Takarékszövetkezet a lényegesnek minősített kockázatait az alábbiak szerint csoportosítja:

- releváns kockázatok, melyekre a szabályozás meghatározza a minimális tőkekövetelmény számításának lehetséges módjait
- kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, ezért limitekkel kezelhetők, de nincs előírva minimális tőkekövetelmény
- kockázatok, amelyek nem-számszerűsíthetők, csak minőségi ismérvekkel becsülhetők, ezért limitekkel nem, hanem csak egyéb kontrollokkal ellenőrizhetők
- a Felügyelet által kiadott Különösen kockázatosnak tekintett portfóliók és termékek kockázatai

A tőketervezés célja, hogy mindenkor biztosítsa a Takarékszövetkezetnél a ténylegesen vállalt kockázatoknak megfelelő tőke szintet, és járuljon hozzá a kiegyensúlyozott, stabil növekedéshez is.

A tőketervezés magában foglalja a következőket:

- a szavatoló tőke és belső tőke elemeinek meghatározása
- a minimális tőkekövetelmény kiszámítása figyelembe véve a Felügyelet által megkövetelt tőketöbbletet
- belső tőkeszükséglet számítása.

A tőketervezés Takarékszövetkezet tervezésének szerves része, melynek keretében az üzleti tervvel és a kockázati stratégiával összhangban határozza meg a szabályozási, valamint belső szempontból rendelkezésre álló tőkét.

A Takarékszövetkezet a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül minimálisan tartandó tőkepuffert határoz meg a lényegesnek ítélt kockázatokra. A tőkepuffer számszerűsítése minden releváns kockázatra szükséges, havi rendszerességgel.

A Takarékszövetkezet a belső tőkeszükséglet megállapításának érdekében havi rendszerességgel elvégzi a kockázatok stressz tesztjét. Ez arra próbál válaszolni, hogy egy ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatására miképp változik a hitelintézet szavatoló

tőkéje, illetve a tőkekövetelménye. Stressz tesztet csak a számszerűsíthető kockázatok esetében lehet alkalmazni. A Takarékszövetkezet a stressz tesztek eredményeként a különböző kockázatok esetében megkapja a szükséges tőkepuffer értékét.

A Hpt. 145/A. §-ban leírt felügyeleti felülvizsgálat elvárásaira való felkészülés érdekében Takarékszövetkezetünk évente egyszer – az éves üzleti terv és tőketervezés keretében kockázati önértékelést végez, melynek alapján meghatározza a következő évre vonatkozó tőkepuffer értékét, melyet Takarékszövetkezetünk Igazgatósága hagy jóvá.

Takarékszövetkezet havonta meghatározza a szavatoló tőke nagyságát és a minimális szavatoló tőke követelményt, a számszerűsített kockázatok belső tőkeszükségletét a tőkepuffer nélkül, a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét.

Évente elvégzi a tőkepuffer mértékének meghatározásához a kockázati önértékelést.

Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőkemegfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak. Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

(2) bekezdés d) pont Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A szabályozói tőkekövetelmény csökkentéséhez a Hpt. és a Hkr. lehetővé teszi bizonyos kockázatmérséklő eszközök alkalmazását. A Hpt. megkülönbözteti az előre rendelkezésre bocsátott fedezeteket, és az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezeteket. A fedezetek elismerhetősége függ attól, hogy a hitelintézet sztenderd módszert vagy belső minősítésre alapuló módszert alkalmaz. Az utóbbiaknál a fedezetek szélesebb köre számítható be kockázatmérséklőként, mint a sztenderd módszernél.

A Takarékszövetkezet kizárólag a Hkr.-ben meghatározott, sztenderd módszer esetén elfogadható fedezeteket ismeri el a tőkekövetelményt mérséklőként.

A kockázatmérséklés figyelembe vételénél általános alapelvnek tekinthető, hogy ha a kitettség súlyozásánál a kockázatmérséklés már figyelembe vették, akkor a fedezet kockázatmérséklésként nem számítható be. A Takarékszövetkezet egyszerű módszert alkalmaz, ezért további megkötés, hogy nem vehető figyelembe a kockázatmérséklés, ha a kitettség lejárata hosszabb, mint a fedezeté.

A kockázatmérséklés figyelembe vétele esetén a kitettség tőkekövetelménye a kockázatmérséklés figyelembe vételét követően nem lehet magasabb, mint a kockázatmérséklés hatásának figyelembe vétele nélkül.

A Takarékszövetkezet előre rendelkezésre bocsátott és előre rendelkezésre nem bocsátott hitelkockázati fedezetként, olyan vagyontárgyat ismer el, mely likvid, értékálló, ésszerű időn belüli értékesítése, megtartása biztosítja a követelés kielégítését. Joghatóság előtt érvényes és

érvényesíthető valamint eleget tesz a Hkr. előírásainak.

A hitelezési kockázat mérséklése érdekében csak a Hkr. rendelkezései alapján elismert hitelkockázati fedezetet fogad el a Takarékszövetkezet. Elsődlegesen ingatlant terhelő dologi biztosítékot, ha az ingatlant terhelő dologi biztosíték a szerződés megkötésének időpontjában valamennyi irányadó joghatóság előtt érvényesíthető, a zálogjog az ingatlan-nyilvántartásban megfelelő módon és időrendben bejegyezhető, a szerződés lehetővé teszi a zálogjoggal biztosított követelését ésszerű időn belüli érvényesítését. A fedezeti ingatlanoknak megfelelő biztosítással kell rendelkezni. A Takarékszövetkezet nyomon tudja követni, hogy a hitelkockázati fedezetként elismerhető ingatlan káresemény ellen megfelelően biztosított-e.

A Takarékszövetkezet belső szabályzatokban határozza meg a hitelkockázati fedezetként elismerhető ingatlan típusait.

A Takarékszövetkezet a lakóingatlan piaci értékét legalább háromévente, lakóingatlanok nem minősülő ingatlan piaci értékét legalább évente egyszer, jelentős változásoknak kitett ingatlanpiac esetén ennél gyakrabban felülvizsgálja.

A felülvizsgálatra, valamint az újraértékelendő ingatlanok meghatározására statisztikai módszerek is alkalmazhatók, azzal a kikötéssel, hogy független ingatlanvagyon-értékelőnek kell végeznie az ingatlan piaci értékének a felülvizsgálatát, ha a rendelkezésére álló információk szerint az ingatlan piaci értéke az átlagos piaci árhoz viszonyítva jelentősen csökken, vagy a kölcsön értéke meghaladja a három millió eurót vagy ennek megfelelő forintban vagy más devizanemben fennálló összeget, vagy a hitelintézet szavatoló tőkéjének öt százalékát.

A Takarékszövetkezet a fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat évente, a hitel utógondozás keretében megvizsgálja, ennél gyakrabban abban az esetben, ha az ügylet minőségének változása indokolja, illetve a szerződés módosításának kérését megelőzően.

JAVADALMAZÁSI POLITIKA

234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 3/A. §.

A Hpt. 69/B. § (2) bekezdéssel érintett személyek köre a javadalmazási politikában meghatározottaknak megfelelően Takarékszövetkezetünk felső vezetői: az Igazgatóság elnöke, az ügyvezetők.

A tárgyévre szóló javadalmazás az alapbérből, a béren kívüli juttatásokból és a teljesítménytől függően vezetői prémiumból áll.

A prémium kifizetésére dolgozói számlán történő jóváírással került sor.

Az auditált adatok alapján számított teljesítmény-mérést a Takarékszövetkezet belső ellenőre ellenőrizte, majd a független könyvvizsgáló nem jegyezte ellen.

Halasztott javadalmazásra, végkielégítés kifizetésére idén sem került sor.

A PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA

234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 4. §.

A Takarékszövetkezetre nem vonatkoznak a számviteli konszolidáció és az összevont alapú felügyelet tőkekövetelményének számítását meghatározó szabályok.

SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 5. §.

A Takarékszövetkezet 2013. évi auditált adatai alapján a szavatoló tőke: **316 765 eFt**

<i>a) pont:</i> Alapvető tőke összege:	215 547 eFt
<i>b) pont:</i> Alapvető tőke pozitív összetevői:	216 430 eFt
+ befizetett jegyzett tőke	6 820 eFt
+ lekötött tartalék	0 eFt
+ általános tartalék	25 516 eFt
+ eredménytartalék	202 901 eFt
+ könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	-23 021 eFt
+ ált. kockázati céltartalék	0 eFt
Alapvető tőke negatív összetevői:	883 eFt
- immateriális javak	883 eFt

<i>a) pont:</i> Járulékos tőke összege	101 218 eFt
<i>c) pont:</i> Járulékos tőke pozitív összetevői:	101 218 eFt
+ Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	101 218 eFt
Járulékos tőke negatív összetevői:	0 eFt
- alárendelt kölcsöntőke:	0 eFt

<i>a) pont:</i> Kiegészítői tőke összege:	0 eFt
--	--------------

d. pont: A Hpt. 5. sz. mellékletének 24. pontja szerinti korlátozások figyelembe vételével meghatározott alapvető tőke összege: **215 547 eFt** és járulékos tőke összege **101 218 eFt**. A Hpt. 5. számú melléklete 25. pontjának c.) alpontjában meghatározott

levonandó értékkel nem rendelkezünk, mivel a hitelezési kockázat meghatározását sztenderd módszer alapján végezzük.

e. pont: A Hpt. 76.§ (1) bekezdése a) pontjának 1. és 4. pontja és (2) bekezdése alkalmazásában a 28. pontban foglalt levonásokat követően fennmaradó szavatoló tőke összege: **316 765 eFt.**

f. pont: Nemleges

A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE *234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 6. §. és 7.§.*

6.§ a) pont: A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák:

A hitelintézetekkel szemben a hazai jogszabályok előírják, hogy rendelkezzenek belső tőkeértékelési folyamattal a tőkemegfelelés biztosítása érdekében. Kisintézményként a takarékszövetkezetek lehetőséget kaptak arra, hogy a közös intézményvédelmi rendszere által kidolgozott eljárásokat, módszereket, szabályozást alkalmazzák, mely a sajátosságoktól eltekintve a takarékszövetkezeti szektorban az integrált takarékszövetkezetek esetében egységes. Takarékszövetkezetünk tagja az integrációnak és a megállapodás aláírásával csatlakozott az OTIVA (jogutód: SZHISZ) által kidolgozott egységes, integrációs kockázatkezelési szabályzatok és belső tőkeszámítási modellt alkalmazó integrációs tagintézményekhez.

Tőkemegfelelés a rendelkezésre álló tőke és a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke különbsége. Vizsgálni kell a következőket:

- Szabályozói tőkemegfelelés – a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény különbsége.
- Belső tőkemegfelelés – a belső tőke és a kockázatok fedezéséhez a belső szabályzat szerint számított tőkeszükséglet különbsége.

A szabályozói és belső tőkeszükségletre vonatkozó számításokat havonta végezzük el. Az eredményekről rendszeresen tájékoztatást küldünk az SZHISZ-nek és a Felügyeletnek, negyedévente beszámolunk az Igazgatóságnak és Felügyelő Bizottságnak.

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata kiterjed:

1. A Takarékszövetkezet kockázati stratégiájának meghatározására
2. A lényeges kockázatok meghatározására és értékelésére
3. A tőketervezés és a belső tőkeszükséglet meghatározására, a belső tőkemegfelelés
4. számítására
5. A belső tőkeszükséglet változásának figyelésére

6. A belső tőkeszükséglet alakulásával kapcsolatos belső jelentésekre vonatkozó követelmények meghatározására
7. A kockázatkezelés szervezeti felépítés meghatározására

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

Takarékszövetkezetünk a Hpt. 13/C §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát, mert nem végzünk bonyolult tevékenységet, termékeink és szolgáltatásaink a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket nem alkalmazunk termékeinket és szolgáltatásainkat csak Magyarországon nyújtjuk, nem végezzük határon átnyúló szolgáltatást viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezünk a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmazunk 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 tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó szabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága fogadja el, és évente felül kell vizsgálni. A felülvizsgálat elvégeztetése a Takarékszövetkezet Ügyvezetésének a felelőssége.

A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése 2013. évi auditált adatok alapján:

Megnevezés	2013.12.31.
Szavatoló tőke	316 765 eFt
Tőkeszükséglet az I. pillér alatt	89 215 eFt
- hitelezési kockázat	67 524 eFt
- működési kockázat	21 691 eFt
Tőkemegfelelés az I. pillér alatt	227 550 eFt
Tőkemegfelelési index az I. pillér alatt	355,06%
Tőkemegfelelési mutató az I. pillér alatt	28,40%
Tőkeszükséglet a II. pillér alatt (tőkepufferrel)	98 137 eFt
Tőkemegfelelés a II. pillér alatt	218 629 eFt
Tőkemegfelelési index a II. pillér alatt	322,78%
Tőkemegfelelési mutató a II. pillér alatt	25,82%
SREP alatti tőkeszükséglet (szabályozói 139%-a)	116 872 eFt
SREP alatti tőkemegfelelés	199 893 eFt
SREP alatti tőkemegfelelési index	271,04%
SREP alatti tőkemegfelelési mutató	21,68%

6. §. b) pont: A Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként:

A belső szabályzat rendelkezik arról (tételes felsorolással), hogy milyen szempontok alapján kell figyelemmel kísérni a kintlévőségek állapotát.

Központi kormányok és központi bankok	0
Közzszektorbéli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	4 462 eFt
Vállalkozások	715 eFt
Lakosság	14 370 eFt
Ingatlannal fedezett követelések	22 014 eFt
Késedelmes tételek	6 445 eFt
Fedezett kötvények	0 eFt
Kollektív befektetési értékpapírok	0 eFt
Egyéb tételek	19 518 eFt
SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztály szerint összesen	67 524 eFt

7.§. Hitelezési és felhígulási kockázat

a. pont A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak belső szabályzatban való megközelítése

Késedelmes tételként kell a tőkeképzés során figyelembe venni: A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételeket. Az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék összegével csökkentett kitettségi érték 50%, 100%, 150%-ra kell tőkét képezni.

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

1. a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet, és

b. az a) pontban meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettségen kívül bármely más kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén

1. a kétszázötvenezer forintot, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

A nem problémamentes hitelek kezelése során az alábbi esetekben képzünk 30%-100%-os mértékben értékvesztést a rendelkezésre álló fedezet és a megtérülési valószínűség függvényében:

1. *Átlag alatti minősítésű követelések:* a tőke illetve kamat-, vagy kamatjellegű követelések fizetési vagy törlesztési késedelme a 30 napot meghaladja, s az adós fizetési, törlesztési kötelezettségének több alkalommal is késve tett eleget, a rendelkezésre álló információk alapján a szokásosnál magasabb kockázatúnak minősülnek (külső piaci körülmények változása, tulajdonosváltás, peres eljárás indult a cég ellen stb.), illetve a minősítés időpontjában bizonytalan mértékű veszteség valószínűsíthető.

2. *Kétes minősítésű követelések*: egyértelműen megállapítható, hogy veszteséget okoznak, de a veszteség mértéke a minősítés időpontjában még nem ismert pontosan, vagy ha igen, előreláthatóan nem haladja meg a 70% -ot. A tőke illetve kamat-, vagy kamatjellegű követelések fizetési vagy törlesztési késedelme rendszeres és meghaladja a 90 napot. Felmondásra került hitelek, lejárt tartozás ahol a késedelem nem haladja meg a 365 napot, ahol a fedezet értékében és/vagy érvényesíthetőségében jelentős csökkenés következett be, illetve az adós csődeljárás alatt áll, peresített követelések.

3. *Rossz minősítésű követelések*: a keletkező veszteség előreláthatóan meghaladja a 70% -ot és az adós többszöri felszólítás után sem tesz eleget törlesztési kötelezettségének, függetlenül a késedelem időtartamától. Olyan követelések ahol felszámolási eljárás indult meg az adós ellen. Az a kitettség, ahol év közben, a rendszeres havonkénti minősítések időpontjában a tőke, kamat-, illetve kamatjellegű követelések fizetési vagy törlesztési késedelme a 365 napot meghaladja, illetve a felmondásra került hitelek, ahol a lejárt tartozás meghaladja a 365 napot. Rossz minősítésű az a követelés is lejáratától függetlenül, amelynél a fedezet érvényesítése ellehetetlenült, vagyis nem tudjuk a biztosíték érvényesítését 24 hónapon belül realizálni, s pótlólagos fedezet bevonására nem került sor, továbbá bírósági per tárgyát képezi a követelés.

b. pont: Értékvesztések elszámolása és visszairása, céltartalékok képzése és felhasználása (gyakorlati módszerek):

A Takarékszövetkezet valamennyi, a könyvviteli nyilvántartásában szereplő ügyletet minősít, amelyek a 2000. évi C. törvény és a 250/2000. Korm. rendelet hatálya alá tartoznak, függetlenül attól, hogy határidőn túliak-e, vagy sem. A kintlévőségek alakulását mindaddig figyelemmel kell kísérni, amíg azok visszafizetésre, kiegyenlítésre vagy a könyvviteli nyilvántartásból való kivezetésre nem kerülnek.

A kintlévőségek minősítéséhez vizsgálni kell az ügyfél pénzügyi helyzetét, az ügylet kockázatát, a felajánlott fedezetek minőségét, a vállalkozás jövőbeni kilátásait, az ügyfél fizetőképességét és kapcsolatait más vállalkozásokkal, illetve hitelintézetekkel. A minősítés elvégzéséhez a takarékszövetkezet ügyfeleitől - kivéve a lakossági ügyfeleket – a pénzügyi helyzet és a fizetőképesség megállapításához rendszeres adatszolgáltatást kér.

A céltartalék-képzés és értékvesztés elszámolás során a takarékszövetkezet a 2000. évi C. törvény valamint "A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet alapján jár el.

A Takarékszövetkezet a forgatási és befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek után értékvesztést számol el, amennyiben a minősítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke és piaci értéke között tartós és jelentős összegű különbség mutatkozik, azaz veszteség keletkezése valószínűsíthető.

Az ügyfélkövetelések esetében a takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik.

A Takarékszövetkezet a Számviteli törvény és a 250/2000 Korm. rendelet és annak 7. számú mellékletében foglaltak értelmében értékvesztést számol el az átvett eszközök, a készletek, az

átstrukturált tételek és egyéb követelések után.

A Takarékszövetkezet a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez. Ugyancsak céltartalékot képez a nyugdíjra és végkielégítésre valamint a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

Az értékvesztés mértékének meghatározásánál alapvetően a követelés, befektetés, átvett eszköz várható megtérülését veszi figyelembe. A várható megtérülés meghatározása során a takarékszövetkezet az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- a veszteség keletkezésének valószínűsége és nagysága
- a megtérülés valószínűsége
- az eszköz minősítési kategóriája
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra

Ha a minősítés során az adott eszköz könyv szerinti értéke magasabb a várható megtérülésnél, illetve az adott eszköz piaci értékénél, úgy a takarékszövetkezet értékvesztést számol el.

Befektetési és forgatási célú értékpapírok esetén a várható piaci érték meghatározásakor a takarékszövetkezet a kibocsátó tartós piaci megítélését, ennek tendenciáját, a befektetés tőzsdei vagy tőzsdén kívüli árfolyamát, a jegyzett tőke/saját tőke arányát annak tendenciáját, illetve azt veszi figyelembe, hogy lejáratkor, beváltáskor a kibocsátó várhatóan megfizeti-e és milyen értékben az értékpapír névértékét.

Ügyfélkövetelések esetében a takarékszövetkezet a bruttó könyv szerinti érték és a várható megtérülés arányát veszi figyelembe. Amennyiben a kettő arányában a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik, úgy értékvesztést számol el.

Az ügyfélkövetelések várható megtérülésének megítélése során a várható veszteség megállapításakor figyelembe kell venni, a fedezettséget. Ez esetben az előbbiek figyelembevételével számított tényleges veszteség alapján kell az értékvesztés összegét meghatározni.

c. pont: A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

		adatok eFt-ban
Kitettségi osztály		Nettó kitettség
Központi kormány, központi bankkal szembeni kitettség	672 877	
Hitelintézettel, bef.vállalkozással szembeni kitettség	278 859	
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	8 942	
Lakossággal szembeni kitettség	239 497	
Ingatlannal fedezett kitettség	758 420	

Késedelmes tételek	74 705
Egyéb tételek	243 979
Összesen	2 277 279

d. pont: **A kitettségek földrajzi - legalább országokénti - megoszlása kitettségi osztályonként**

A Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet.

e. pont: **A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként**

<i>Ágazat/Kitettségi osztály</i>	<i>Mérlegen belüli kitettség eFt</i>
Ing. fedezet	758 420
Egyéb fedezet	314 202
Összesen	1 072 622

f. pont: **A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként**

A Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A §. (4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősítette, mert az adatok nyilvánosságra hozatala a Takarékszövetkezet gazdasági érdekeit sérti.

g. pont: **Gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve**

1. a késedelmes tételt és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettséget

A Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A §. (4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősítette, mert az adatok nyilvánosságra hozatala a Takarékszövetkezet gazdasági érdekeit sérti.

2. az elszámolt és visszaírt értékvesztést, illetve képzett és felhasznált céltartalékot, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeget

Ügyfélkategória	Nyitó érték- Vesztés eFt	Elszámolt Értékvesztés eFt	Visszaírt Értékvesztés eFt	Tárgyévi változás eFt	Záró érték- vesztés állomány eFt
Hitelek egyéb pü-i váll.	1 938	-	509	-509	1 429
Hitelek nem pénzügyi váll. összesen	3 645	12 759	3 463	9 296	12 941
Hitelek lakosság	71 436	50 930	38 528	12 402	83 838

Hitelek egyéni vállalkozó	1 953	0	1 953	-1 953	0
Hitelek háztartások összesen	73 389	50 930	40 481	10 449	83 838
Hitelek összesen	78 972	63 689	44 453	19 236	98 208
Egyéb követelések	0	0	0	0	0
Vagyoni érdekeltségek	0	0	0	0	0
Átvett eszközök	0	0	0	0	0
Összesen	78 972	63 689	44 453	19 236	98 208

h. pont: A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségeket – az elszámolt értévesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve – földrajzi - legalább országokénti – megoszlás szerinti bontásban

A Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet.

SZTENDERD MÓDSZER

234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 8.§.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményének számítására a Hpt. 76/A §-ában és a Hkr. második részében meghatározott, a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározására irányuló, a nemzetközi szabályozásban kialakított kockázatmérési módszert alkalmazza. Ez a módszer a kitétségek kockázati értékét, az ügyfeleknek az ügyféltípusokhoz kapcsolt kitétségi osztályonkénti kockázatát, és a kockázatmérséklő eszközöknek a figyelembe vehető típusát és mértékét a szabályozásban leírt módon határozza meg, a kitétségekhez kockázati súlyokat (partnerkockázati súlyok és ügyletkockázati súlyok) rendel. A partnerkockázati súlyozáshoz a külső minősítő szervezetek minősítései és egyéb leegyszerűsített szabályok szolgálnak alapul. A partnerkockázati súlyok a 8%-os tőkekövetelményhez képest azt jelzik, hogy az adós (kibocsátó, partner) vagy a biztosíték (kibocsátó, garantőr, készfizető kezes) miatt a kitétség tőkekövetelménye a 8%-hoz képest magasabb vagy alacsonyabb. A 8%-os tőkekövetelmény 100%-os kockázati súlynak felel meg.

A kitétségek besorolásánál a Takarékszövetkezet a Hkr-ben foglaltakat, a PSZÁF-nak szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, a PSZÁF-nak az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait veszi figyelembe.

A hitelkockázat azt a kockázatot jelenti, hogy egy szerződéses partner nem / vagy nem pontosan a szerződés feltételei szerint teljesít.

Típusai: - banki kölcsönökkel kapcsolatos nemfizetési kockázat,

– befektetések kockázata,

- partner kockázat,
- teljesítési kockázat.

A hitelkockázat kezelésére vonatkozó általános szabályok:

- A hitelnyújtásnak megbízható és jól meghatározott kritériumokon kell alapulnia.
- A különböző hitelkockázatot hordozó portfóliók és kitettségek folyamatos nyomon követését és ellenőrzését beleértve a problémás hitelek azonosítását és kezelését, illetve a megfelelő értékelési korrekciók végrehajtását és értékvesztések, céltartalékok képzését hatékony módszerrel kell végrehajtani.
- A hitelportfóliók összetételének a Takarékszövetkezet célpiacaihoz és hitelstratégiájához kell illeszkednie.

a. pont: A Takarékszövetkezet a PSZÁF által elismert hitelminősítő szervezetek közül az alábbiak minősítését fogadja el az egyes kitettségi osztályok esetében:

Külső hitelminősítő szervezet

Kitettségi osztály, amelyre a külső hitelminősítő szervezet minősítése kerül alkalmazásra

Fitch

Központi kormányval szembeni,
Vállalkozással szembeni

Moody's

Központi kormányval szembeni,
Vállalkozással szembeni

Standard and Poor's

Központi kormányval szembeni,
Vállalkozással szembeni

b. pont: **A kockázattal súlyozott kitettség értéke meghatározásakor a kitettségi osztályra alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy export-hitelügynökség hitelminősítése**

Magyarország hitelminősítése 2011.12.21-2012.12.20

Moody's	Ba1
Standard & Poor's	BB
Fitch Ratings	BB+

A Magyar Állammal szembeni forintban, euróban, angol fontban vagy más EU tagállam devizájában denominált kitettségekhez (állampapírok, központi költségvetésnek nyújtott hitelek) 2015. december 31-ig külső minősítéstől függetlenül 0%-os kockázati súlyt rendelünk. Az euróban és más EU tagállam devizájában denominált kitettségek esetén azonban feltétel, hogy az adott devizában megfelelő összegű forrással is rendelkezünk. Ha az adott devizában forrás nincsen, akkor ezeket a deviza kitettségeket is az egyéb deviza kitettségekhez hasonlóan kell súlyozni.

c. és d) pont: A Takarékszövetkezet nem rendelkezik külső hitelminősítő szervezet által minősített partner által biztosított kitettséggel. A hitelminősítő szervezetek minősítését a Magyar Állammal szembeni kitettségek esetében veszi figyelembe, mely kihat az egyéb osztályokba sorolt kitettségek súlyozására is.

HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS

234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 12.§.

(1) bekezdés a) pont: Mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint fedezetként való figyelembe vétele:

A Takarékszövetkezet nem alkalmaz mérlegen belüli és kívüli nettósítást.

(1) bekezdés b) pont: A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai:

A fedezet a szerződést biztosító olyan kötelezettség, amely arra szolgál, hogy a szerződés kötelezettjének nem teljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén abból a jogosult kielégítést nyerjen. Fedezetül kizárólag olyan biztosíték fogadható el, amely forgalomképes, pénzben meghatározható értékkel bír.

A fedezetekre vonatkozó részletes szabályokat a Fedezetértékelési Szabályzatban rögzítjük, melynek hatálya mindazokra az ügyfelekre és aktív ügyletekre vonatkozik, akikkel szemben, és amelyekre kockázatot vállalunk.

Általános szabályok:

- Kockázatvállalási ügyletet kizárólag fedezet kikötése mellett vállalunk.
- A fedezetre vonatkozó szerződéses feltételeket írásba kell foglalni, ami tartalmazza az alapkötelezettség megnevezését, a felek megnevezését, adatait a biztosíték, fedezet tárgyát, a felek jogait és kötelezettségeit, a fedezetre vonatkozó biztosítási kötelezettséget és a biztosítási díj engedményezésére vonatkozó rendelkezést, valamint az adósnak azon kötelezettségét, hogy a vagyont biztosítási szerződést csak akkor jogosult felmondani, ha mindennemű tőke és járulékos tartozása megszűnt.
- A hitel-előterjesztés és hiteldöntés során az adott ügylet megtérülési kockázatát vizsgáljuk és mérjük fel, az adott az ügylet mögött álló biztosítékok minden esetben fedezetet kell nyújtsanak a tőkekövetelésre valamint a járulékos költségekre.
- A fedezetek és biztosítékok meglétéről, jelenlegi és várható jövőbeni értékéről, terhelhetőségéről és hozzáférhetőségéről meg kell győződni, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt figyelemmel kell kísérni az ezekben bekövetkezett esetleges negatív és pozitív változásokat.
- Figyelembe kell venni a fedezetek értékállandóságát.
- Fedezetként nem fogadjuk el az általunk kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő részjegyet. A hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt. A takarékszövetkezet, vagy a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás a Gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott közvetlen irányítását biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét, olyan gazdasági társaság üzletrészét vagy részvényét, amely

az adósként kötelezettséget vállaló gazdasági társaságban minősített befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyikben az adósnak minősített befolyásoló részesedése van.

(1) bekezdés c) pont: **Az elismert biztosítékok fő típusai:**

A Takarékszövetkezet elismert biztosítékainak főbb típusai:

Dologi biztosíték:

- óvadék, zálogjog (ingó, ingatlan, kézzizálogjog)

Személyi biztosítékok:

- garancia, (állami, bankgarancia, egyéb garancia)
- készfizető kezesség,
- adós, adóstárs jövedelme.

Elsődleges és másodlagos fedezetek:

Elsődleges (óvadék betétekre vagy fix kamatozású állampapírra, állami vagy egyéb kormánysszervek garanciái, jelzálogjog ingatlanra, tőzsdei forgalomban résztvevő állam által kibocsátott értékpapírok)

Másodlagos (garanciaalapok garanciavállalása, készfizető kezesség gépre, berendezésre kikötött zálogjog, gépjárműre kikötött zálogjog, életbiztosítások, adós és adóstárs munkabére.

A másodlagos fedezetek összességében nem léphetik túl a hitel szükséges fedezetének 50 %-át.

A Takarékszövetkezet 1 500 000.-Ft-ot meghaladó kockázatvállalás esetén tárgyi biztosítékot is kiköt.

A Takarékszövetkezet az ügyfél által felajánlott, vagy épített ingatlan értékének – amelyet független értébecslő állapíthat meg – maximum 60 %-áig, „fészekrakó” hitelek esetében maximum 70 %-áig nyújt hitelt.

(1) bekezdés d) pont: **A garanciát nyújtók és kezességet vállalók és azok hitelminősítési kategóriája a Hkr. 108. § (a) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái:**

Az állami garancia és a hitelgarancia által nyújtott kezességvállalás. Az állami garanciával folyósított hitelek fedezeteként a Takarékszövetkezet nem veszi figyelembe a sikertelen behajtási eljárás esetén beváltható állami garancia összegét.

A „Széchenyi” kártya esetén a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által nyújtott kezesség.

(1) bekezdés e) pont: **Hitelezési koncentrációs kockázat:**

A hitelkockázatok koncentrációja az egyes ügyfelekkel szembeni olyan követelés eloszlás, amikor az ügyfelek/partnerek viszonylag kisszámú vagy nagyobb csoportjának közös

okra/okokra visszavezethető nem teljesítése veszélyezteti a Takarékszövetkezet üzletszerű (a szokásos jövedelmezőség folyamatos) működését.

Az egymással szoros tulajdonosi vagy finanszírozási kapcsolatban álló ügyfelek/partnerek csoportja is ebbe a kategóriába sorolandó.

A nagykockázati kitettség mellett (Hpt. 79-88. §) az ágazati koncentráció, földrajzi koncentráció, a hitelkockázat csökkentő eszközök koncentrációja is kockázatot jelent.

A koncentrációs kockázatnak két fő köre van:

- az egyes ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben fennálló kockázatvállalás koncentrációja,
- az okozati koncentráció a közös/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.

A Takarékszövetkezet a koncentrációs kockázat megállapításához semmiféle beépített feltételezéssel nem él, mert a sztenderd módszer alkalmazása révén a súlyait átlagosan koncentrált portfólióra alakítja ki.

Így a viszonyítási alapot egy alacsony diverzifikációt feltételező, átlagos szint jelenti.

Ettől függetlenül a Takarékszövetkezetnek nagy figyelmet kell fordítani a kockázatkoncentrációk értékelésére, amelyet gyakori vizsgálattal, felülvizsgálattal kíván elérni.

Ágazati kockázat:

A koncentrációs kockázat másik fajtája is jelentős kockázati tényező a Takarékszövetkezetnél, ahol az együttes nem teljesítés lehetősége közös okra vezethető vissza.

Jelenleg az építőiparban tevékenykedő vállalkozások hiteligénye csökkent. A Takarékszövetkezet működési területén a felépülő ingatlanokra folyamatos volt a kereslet, a kialakult gazdasági válság hatására az ingatlanpiacon megtorpanás érezhető.

Piaci kockázat:

A Takarékszövetkezet a devizapozícióit a Kkr. 8. §-ában foglaltak szerint értékeli és a devizaárfolyam kockázatát a Kkr. 39-41. §-ban foglaltak szerint méri azzal, hogy a 40. §. (2) bekezdésében meghatározott nettó jelenérték számítást a devizapozíciókra nem alkalmazza.

A Takarékszövetkezet a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét és a devizaárfolyam kockázat belső tőkeszükségletét ugyanazon, a szabályozásban meghatározott módszerrel számítja.

A devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye megállapításának első lépése a Takarékszövetkezet teljes (összesített) nyitott pozíciójának számszerűsítése.

KERESKEDÉSI KÖNYV 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 13.§.

A Takarékszövetkezet kereskedési könyvet nem vezet.

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 14.§.

Vagyoni érdekeltségek állománya:

Összege

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	13 942 eFt
Garantiqa Zrt.	50 eFt
TAK-INVEST Zrt.	4 042 eFt
Banküzlet Zrt.	100 eFt
iSafe Zrt.	5 000 e Ft

Banki könyvi kamatláb kockázat:

A kamatláb kockázat a piaci kamatláb változásának a Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetére, kamateredményére gyakorolt lehetséges hatása.

A Takarékszövetkezetnél lehetséges kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

- a kamatlábak időbeli változása és a cash-flow időbeli változása közötti eltérés
- (újraárazási kockázat)
- a kamatlábak között fennálló kapcsolat megváltozása az egyes piacokat, termékeket jellemző hozamgörbék között (bázis kockázat)
- ugyanazon termék, vagy piac vonatkozásában az egyes lejáratú tartományokban a kamatlábak közötti kapcsolat megváltozása (hozamgörbe kockázat).

Újraárazási kockázat akkor keletkezik, ha a követelések és a kötelezettségek lejáratú szerkezete eltér egymástól, illetve ha az árazás eltérő alapú kamatlábakon (pl.: a követelések fix kamatlábon, a kötelezettségek pedig változó kamatlábon) vagy eltérő időszakonként történik.

Bázis kockázatot okozhat, ha két külső termék kamatlába közötti kapcsolat megváltozik, illetve az is, ha módosul valamely külső kamatláb és az általunk alkalmazott kamatláb közötti kapcsolat.

A hozamgörbe kockázat felerősítheti a lejáratú eltérésekből fakadó kockázatot. A banki könyv kamatláb kockázat kezeléssel kapcsolatos teendők:

- Eszközök és források, valamint mérlegen kívüli tételek újra árazódásában mutatkozó eltérések elemzése.
- Az egyes lejáratú sávokban lévő pozíciók jelenértékének érzékenysége a kamatváltozásokra – nettó pozíciókra súlyok alkalmazása.
- Különböző eszközökre, különböző újra árazódási időszakra vonatkozó feltételek kialakítása.
- A nem kamatozó eszközök kamatkockázatba való beszámítása (vagy kihagyása)
- Látraszóló, rövid lejáratú stabil betétállomány lejáratát meg kell becsülni és hosszabb lejáratnak beállítani (legfeljebb 5 éves időtartam sávba)
- Fix kamatozású eszközök, források, mérlegen kívüli tételek határlévő lejáratnak megfelelő sávba történő besorolása.

Amennyiben a banki könyv kamatláb kockázatára vonatkozó sztenderd kamatláb sokk a

Takarékszövetkezet gazdasági értékének a szavatoló tőke 20%-ánál nagyobb potenciális csökkenését jelzik, intézkedést kell tennünk a kitettség csökkentése illetve, a kockázat kezelése érdekében.

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 15/A.§.

Értékpapírosítási ügyletekkel nem foglalkozunk.

PARTNERKOCKÁZAT

234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 15/B.§.

A Takarékszövetkezetnek nincs, olyan ügylete mely esetén számolni kell partnerkockázattal.

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet 16.§.

(1) bekezdés: A működési kockázat „a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból, személyekből és rendszerekből, vagy külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magába foglalja a jogi kockázatot is”.

Az ezekből eredő működési kockázat eseményei lehetnek: belső csalás, külső csalás, munkakörnyezeti károkozás, ügyfelekkel, termékekkel kapcsolatos helytelen üzleti gyakorlat, tárgyi eszközök fizikai károsodását előidéző események, rendszerek hibájából adódó, üzletmenet megszakadását kiváltó események, helytelen végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés.

A kockázati események bekövetkezése esetén a Takarékszövetkezetet anyagi kár érheti (leírás, jogi költségek, bírságok, ügyfél- és egyéb kártérítés, tárgyi eszköz vesztesége, pótlása).

A potenciális események és károk a Takarékszövetkezet munkafolyamataihoz kapcsolódnak. A működési kockázatok kezelése elsősorban a károk bekövetkezésének megelőzésére (folyamatba épített és vezetői ellenőrzés, védelmi rendszerek) a kritikus helyzetek kezelésére azonnali intézkedési tervek, üzletmenet folytonosság), illetve az esetleges károk enyhítésére szolgáló intézkedésekre irányul.

A működési kockázat kitettségét meg kell határozni, a képzett tőkét figyelembe véve, elfogadható mértékűre kell korlátozni.

Rendszeres kockázatmérés szükséges, amely monitorozással érhető el.

Takarékszövetkezetünk a működési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/j. § értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja ki, amelynek összege 2013 év folyamán 21 691 eFt volt.

Vámosgyörk, 2014. május 15.

Vámosgyörk és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága