

Nyilvánosságra hozatal

A Turai Takarékszövetkezet a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Kormányrendeletben előírt szabályoknak megfelelően, a 2013. december 31-ei adatok alapján a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Takarékszövetkezet a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartására törekedve kialakította és ezúton nyilvánosságra hozza kockázatkezelési elveit és módszereit.

A Takarékszövetkezet által alkalmazott kockázatkezelési elvek tartalmazzák a kockázatkezelési koncepcióit.

A Takarékszövetkezet kockázati politikáját és stratégiáját az Igazgatóság megtárgyalta, és határozatával jóváhagyta a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit.

Az Igazgatóság a Takarékszövetkezet prudens működéséért felelős igazgatósági tag (ügyvezető) beszámolóit, valamint a rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a Takarékszövetkezet működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét és a kockázatok mértékét. Amennyiben a Takarékszövetkezet által vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

A Takarékszövetkezet alapvető értékének tekinti a prudens kockázatvállalást.

A kockázatkezelés elsődleges célja a Takarékszövetkezet pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és a hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a vagyoni érték növekszik. A kockázatok megfelelő kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását a Takarékszövetkezet tőkéjére és eredményére. A Takarékszövetkezet értéke függ jó hírnevétől is, ezért kiemelkedő a jó hírnév védelme.

A kockázatkezelés céljai elérése érdekében méri és elemzi a Takarékszövetkezet kockázati kitettségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet és kimutatja a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

A gazdasági tőke vagy más néven belső tőkeigény a kockázati profilhoz szükséges, a Takarékszövetkezet által elvégzett belső tőkemegfelelés értékelési folyamat eredményeként adódó tőke összege.

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési politikája az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása
- a kockázatkezelési folyamat szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe
- üzletágak, termékek, kockázati pozíciók kockázat- és hozam profiljának feltárása és folyamatos monitoringja
- a kockázatok figyelembe vétele az üzleti döntéseknél
- a kockázatkezelési szervezet elkülönül az üzleti területtől
- a kockázatkezelési folyamat minden fázisa egyaránt fontos

A kockázatkezelési folyamatot négy lényeges fázisra bontja a Takarékszövetkezet:

- **Kockázatok azonosítása** - az azonosítás az üzleti folyamatot, ügyleteket és a mindennapi működést érintő lényeges kockázatok lehetőség szerint teljes körű feltárását jelenti.
- **Kockázatok mérése** - a feltárt kockázatok mérésére különböző mutatószámokat, statisztikákat, elemzéseket és teszteléseket alkalmaz a Takarékszövetkezet
- **Kockázatok kezelése** - a hatékony kockázatkezelés biztosítja, hogy a kockázatok vállalása az üzleti siker érdekében meghozott tudatos vezetői döntés legyen. A folyamat kiterjed az üzleti sikerhez szükséges elfogadható kockázatvállalási mérték meghatározására, a kitűzött határok betartásához szükséges limitrendszer felállítására, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök, kiválasztására, a kockázatcsökkentő intézkedések alkalmazására. Minden kockázattípus esetében rendkívül fontos a kockázatok kezelését jelentő intézkedések, ügyletkötések hatékonyságának vizsgálata. Az elemzéshez statisztikákat, illetve megismételt kockázati kitettség méréseket alkalmaz a Takarékszövetkezet.
- **Ellenőrzés, visszacsatolás** - a visszacsatolások célja rövidtávon az adott kockázati potenciálhoz a lehető legmegfelelőbb kezelési mód megtalálása, hosszú távon pedig a szervezeti tanulás révén történő kockázatkezelési eredményesség növelése.

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a kockázatkezelés a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint a szabályozói tőkeszükségletet.

A Takarékszövetkezetnél 2008. január 01. napjától központi kockázatkezelő személy működik a kockázatok előzetes kiszűrésének és a kockázatok utólagos azonosításának, mérésének és figyelemmel kísérésének érdekében.

A Kockázatkezelő a döntési mechanizmusba beépülve az egyes döntési szintekre kerülő kockázatvállalási döntések előfeltételeként véleményezi az előterjesztett ügyletet abból a szempontból, hogy az kockázatos, vagy nem a Takarékszövetkezet számára.

Nem kockázatos az ügylet akkor, ha

- a kockázat vállalási folyamat a befogadástól a döntés előkészítésig a vonatkozó belső szabályzatokon alapul,
- a felajánlott- figyelembe vehető, biztosítékok minősége, mennyisége, forgalomképessége a Fedezetértékelési szabályzatban rögzített alapelvekkel konzisztens,
- a pozitív döntés esetén megköthető – az adott ügylettel kapcsolatos – szerződés csomag az utóellenőrzés lehetőségét a Takarékszövetkezet számára teljes körűen biztosítja, mind a biztosítékok, mind a nem biztosítéki jellegű kérdések (pl.: számviteli információk határidőben történő átadása, fedezetekkel összefüggő biztosítási díjfizetési kötelezettség ellenőrzése stb.) tekintetében.
- az ügylettel kapcsolatos ún. személyi kockázatok megfelelő szinten bemutatásra kerültek, illetve a lehetséges módon kizárásra kerültek.

A Kockázatkezelőnek nem feladata az előterjesztett kockázatvállalások, illetve ügyletek üzleti szempontok szerinti minősítése. Az ezzel kapcsolatos mérlegelés a mindenkori döntési szint feladata és felelőssége.

A banküzem jövedelmező működésének egyik kulcsfontosságú mozzanata, hogy kockázatok felmerülésekor azok gyorsan és hatékonyan kezelésre kerüljenek és a modern kockázat kezelési technikák alkalmazása folyamatosan megvalósuljon.

Ennek kivitelezéséhez a Kockázatkezelőnek kockázat kezelési, figyelési jogkört biztosít a Takarékszövetkezet.

Ennek keretében a Kockázatkezelő a kockázatosra váló (problémamentestől és külön figyelendőtől eltérő minősítésű) ügyletek kezelésében részt vesz. A döntésre jogosult megfelelő döntési szint a Kockázatkezelő véleményét köteles a döntés során figyelembe venni.

A Kockázatkezelő a Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának ellenőrzését évente egyszer, az auditált mérlegadatok Közgyűlés általi elfogadását követő 60 napon belül köteles elvégezni, és az erről készített jegyzőkönyvet az Igazgatóság részére átadni. Az Igazgatóság soron következő ülésén e jegyzőkönyv megállapításait értékeli és a szükséges intézkedéseket megteszi.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának ellenőrzése ki kell, hogy terjedjen minimum az alábbiakra:

- a Takarékszövetkezet. éves kockázati önértékelésének átfogó felülvizsgálatára, a kockázati stratégia megfelelőségére.
- A Bázis II. ún. II Pillérre allokált tőkenagyság mértékének megfelelőségére az alábbi kockázati kategóriánként:
 - koncentrációs kockázatok,
 - banki könyvi kamatkockázatok
 - likviditási kockázatok
 - reputációs kockázatok
 - stratégiai kockázatok
- egyéb II. Pillér alatti kockázatok felmerülése esetén az azokra képzett tőke meglétére
- a PSZÁF. ajánlásokban és a vonatkozó belső szabályzatokban előírt ún. stressz tesztek meglétére.

A kockázatmérséklési célzattal befogadott hitelkockázati fedezeteket (biztosítékokat) és a fedezettséget minden hitel előterjesztésben rögzíteni kell. Az ügylet fennállása alatt a biztosítékok meglétét a Fedezetértékelési szabályzatban meghatározott időszakonként és módon ellenőrizni kell. Az adós pozíciójának romlás esetén, illetve fedezet elvonás megállapításakor azonnal intézkedni kell. (Pótlásról gondoskodni vagy a Ptk-ban lefektetett joggal élni.)

Amennyiben a rendszeres felülvizsgálatnál vagy egyéb forrásból a Takarékszövetkezet tudomására jut a biztosíték értékének jelentős – a hitel, garancia és kezességvállalás megtérülését veszélyeztető mértékű – csökkenése, vagy annak eltűnése, megsemmisülése, a helyzetet és a kialakult körülményeket cenzúra előterjesztésben fel kell tárni és megoldási javaslatot kell tenni. (Pl. biztosításból történő megtéríttetés, stb.)

Gondoskodni kell a kiesett fedezet ügyfél általi pótlásáról és ez esetben e ténynek a szerződéseken és a közhitelű nyilvántartásokon történő újbóli átvezetéséről. Amennyiben az ügyfél a pótlásra nem hajlandó, vagy nem képes, gondoskodni kell a követelés beszedéséről a kölcsönszerződés és a PTK. vonatkozó szakaszai alapján.

A biztosítékok rendszeres újraértékelését kötelezővé tevő szabályzati paragrafus konkrét lebonyolításának elvégzése érdekében a Takarékszövetkezet ún. Fedezetértékelő lapokat vezet.

A fedezetek újraértékelését minden naptári negyedév végén a követelések és mérlegen kívül vállalt kötelezettségek minősítésével egyidejűleg kell elvégezni az adott fedezet értékében időközben beállott változások figyelembevételével.

Az újraértékeléssel egyidejűleg, amennyiben a lekötött biztosítékok értékében jelentősebb - a hitel, garancia és kezességvállalás megtérülését veszélyeztető mértékű - csökkenés következik be, úgy helyszíni szemlét is kötelező tartani.

Javadalmazási politika

A Javadalmazási Politika célja olyan kockázatvállalási gyakorlat kialakítása, mely az ösztönző rendszeren keresztül biztosítja a Takarékszövetkezet hosszú távú biztonságos működését a rövid távú érdekeltséggel szemben.

A javadalmazási politikának összhangban kell állnia a takarékszövetkezet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, kockázatvállalási képességeivel. A javadalmazási rendszer nem ösztönöz magas kockázatvállalásra, összehangolja a munkavállalók személyes céljait a Takarékszövetkezet üzleti céljaival.

A Takarékszövetkezet javadalmazása mindenkit egységesen megillető elemekből, alaprésből és a teljesítményjavadalmazásból áll.

A javadalmazási politikában meghatározott mutatók számítási módszere és értéke:

2013. év során a javadalmazási politikában érintett személyek részére, az Igazgatóság által elfogadott Javadalmazási Politikában, a teljesítmény értékelésére vonatkozó mutatók vizsgálatát követően történt kifizetés.

A Takarékszövetkezet által alkalmazott teljesítménymutatók a következők, amelyek a 2012.év auditált beszámoló adatai szerint kerültek kiszámításra:

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása nem lehet nagyobb mint 5 %,
 - o teljesítés 3,2 %
- a tőkekövetelmény előírásainak való megfelelés,
 - o teljesítés, SREP áttekintő lap szerint 9,44 %
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
 - o likviditási gyorsráta változás 0 %
 - o likvid eszközök arány változása 0,10 %
- az terv szerinti adózás előtti eredmény minimum 80 %-os teljesítése
 - o teljesítés 92%.

A teljesítménymutatók takarékszövetkezeti szintű teljesítmény alapján kerülnek értékelésre, az egyes mutatók az értékelés során azonos súllyal kerülnek figyelembe vételre.

A Takarékszövetkezet visszatartási politikát a teljesítményjavadalmazás kifizetése során nem alkalmaz.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (adatok ezer Ft-ban)

a.)

Az alapvető tőke összege: 578 092 eFt

A járulékos tőke összege: 110 152 eFt

A kiegészítő tőke összege:

b.)

Az alapvető tőke pozitív összetevői: 583 652 eFt

Az alapvető tőke negatív összetevői: - 5 560 eFt

c.)

A járulékos tőke pozitív összetevői: 110 152 eFt

A járulékos tőke negatív összetevői -

d.)

A Hpt. 5.sz. melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető: 578 092 eFt., és járulékos tőke összege: 110 152 eFt.

A Hpt. 5.sz. melléklet 14. pontjának c. alpontjában meghatározott levonandó értékek: 0 eFt-

e.)

A Hpt. 5.sz. melléklet 17. pontja szerinti érték: 688 244 eFt.

A Takarékszövetkezet tőkemegfelelésével összefüggő információk

A belső tőkemegfelelési, értékelési folyamatra vonatkozó szabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága elfogadta és évente felülvizsgálja.

A Takarékszövetkezet tőke megfelelése 2013. december 31-én:

Megnevezés	adatok e Ft-ban
Hitelezési kockázat szabályozói tőkekövetelménye	269 306
Piaci kockázat tőkekövetelménye	10 032
Működési kockázat tőkekövetelménye	104 416
Szabályozói tőkekövetelmény I. pillér	383 754
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat tőkekövetelménye	62 297
Tőkepuffer	44 605
II. pillér alatti tőkekövetelmény	490 656
SREP szerinti tőkekövetelmény (szabályozói tőkeszükséglet 115%-a)	441 317
Tőke megfelelési mutató I.pillér alatt	14,35%
Tőke megfelelési mutató II.pillér alatt	11,13%
Tőke megfelelési mutató SREP alatt	12,48%

a.) A Takarékszövetkezet belső tőke megfelelés értékelését évente egyszer, az auditált mérleg adatok Közgyűlés általi elfogadását követő 30 napon belül végzi el, melyet a Kockázatkezelő az auditált mérleg adatok Közgyűlés általi elfogadását követő 60 napon belül köteles ellenőrizni.

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

adatok ezer Ft-ban		
Kitettségi osztályok	kockázattal súlyozott érték	tőkekövetelmény
- Központi kormánnyal és bankkal sz. kitettség kockázattal súly. értéke:		
- Regionális bankkal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség kock. súly. ért.:		
- Hitelintézetekkel szembeni kitettség kockázattal súlyozott értéke:	501 185	40 095
- Vállalkozással szembeni kitettség kockázattal súlyozott értéke:	650 581	52 046
- Lakossággal szembeni kitettség kockázattal súlyozott értéke:	1 211 915	96 953
- Ingatlannal fedezett kitettség kockázattal súlyozott értéke:	453 025	36 242
- Késedelmes tétel kockázattal súlyozott értéke:	77 409	6 193
- Egyéb tételek kockázattal súlyozott értéke:	437 022	34 962
- Mérlegen kívüli tételek kockázattal súlyozott értéke:	35 184	2 815

Felhígulási kockázatot a Takarékszövetkezetnek nem kell kimutatnia, ennek megfelelően erre vonatkozó tőkekövetelményt sem kell számítani. Ugyanakkor nyilvánosságra hozza az alábbiakat:

a.) A Takarékszövetkezetnek a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítése.

A nem egyszerűsített minősítési eljárás alá vont tételek hitelminőség romlása alakritériumának a Takarékszövetkezet az alábbi szempontokat választja:

Az ügyféllel kötött szerződésből eredő 90 napon túl lejárt, késedelmes tétel (tőke vagy kamat) értéke meghaladja a

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

A kötelezettség nem teljesítésének a valószínűségét mutatja a fenti határértékektől függetlenül az is, ha

- a Takarékszövetkezetnek az ügyféllel szemben legalább kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló kamatkövetelése van,
- a Takarékszövetkezet a kitettség létrejöttét követően bekövetkezett jelentős hitel minőségromlás miatt korábban értékvesztést számolt el vagy kockázati céltartalékot képzett,
- a Takarékszövetkezet a hitelkötelezettséget lényeges, hitelhez kapcsolódó gazdasági veszteséggel adja el,
- a Takarékszövetkezet beleegyezik a hitelkötelezettség pénzügyi nehézségek miatt történő átstrukturálásába, és ez előre láthatóan tőke, kamat, illetőleg díjak elengedését, illetve fizetési halasztással csökkentett pénzügyi kötelezettségvállalást eredményez.

A Takarékszövetkezet a lakossági hitelek, kölcsönök esetén a minősítési kategóriákba történő besorolás és a hitelminőség romlás alapkritériumának a törlesztési késedelem mértékét választja.

Ennek alapján:

- problémamentes az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 0 - 30 nap közötti,
- külön figyelendő az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 31 - 60 nap közötti,
- átlag alatti az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 61-90 nap közötti,
- kétes az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 91-365 nap közötti,
- rossz az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 365 napot meghaladó.

A fentiek alkalmazásában lakossági ügyfélnek minősül a magánszemély, nem vállalkozási minőségben kötött szerződéseinek tekintetében.

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

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

A Takarékszövetkezetnél az egyes tételek értékelésére, és az ehhez szükséges eszközminősítés, meglévő értékvesztés és céltartalék szintjének felülvizsgálatára havonta kerül sor. A Takarékszövetkezet a minősített tételekhez kapcsolódó nyilvántartásokban, dokumentációkban különíti el a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évi értékelés során elszámolt értékvesztés, megképzett céltartalék összegét és nyomon követi, hogy a tárgyévben történt értékvesztés visszairás, kockázati céltartalék felhasználás, felszabadítás az előző évben vagy a tárgyévben elszámolt értékvesztésből, megképzett céltartalékból történik.

c.) a számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele szerinti összege kitettségi osztályonként:

adatok ezer Ft-ban	
<i>kitettségi osztályok</i>	kitettség értékek
- Központi kormányval és bankkal szembeni kitettség kockázattal súly. értéke:	4 882 525
- Regionális bankkal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség kock. súly. ért.:	
- Hitelintézetekkel szembeni kitettség kockázattal súlyozott értéke:	662 271
- Vállalkozással szembeni kitettség kockázattal súlyozott értéke:	650 581
- Lakossággal szembeni kitettség kockázattal súlyozott értéke:	1 615 887
- Ingatlannal fedezett kitettség kockázattal súlyozott értéke:	1 271 507
- Késedelmes tétel kockázattal súlyozott értéke:	67 862
- Egyéb tételek kockázattal súlyozott értéke:	817 101
- Mérlegen kívüli tételek kockázattal súlyozott értéke:	46 222

d.) a kitettségek földrajzi - legalább országonkénti - megoszlását kitettségi osztályonként:

-A Takarékszövetkezet összes kitettsége magyarországi partnerekkel szembeni kitettségekből keletkezett.

e.) A kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként:

- Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség: 4 879 374 eFt

- Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség 0 eFt

- Hitelintézetekkel szembeni kitettség: 708 271 eFt

I. osztályú adósokkal szembeni kitettség: 662 271 eFt

II. osztályú adósokkal szembeni kitettség: 0 eFt

III. osztályú adósokkal szembeni kitettség: 46 000 eFt

IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség: 0 eFt

V. osztályú adósokkal szembeni kitettség: 0 eFt

- Vállalkozással szembeni kitettség: 695 771 eFt

Ebből:

I. osztályú adósokkal szembeni kitettség: 112 026 eFt

II. osztályú adósokkal szembeni kitettség: 150 661 eFt

III. osztályú adósokkal szembeni kitettség: 211 319 eFt

IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség: 79 834 eFt

V. osztályú adósokkal szembeni kitettség: 141 931 eFt

- Lakossággal szembeni kitettség: 1 627 098 eFt
Ebből:

I. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	701 397 eFt
II. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	697 957 eFt
III. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	184 432 eFt
IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	42 801 eFt
V. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	511 eFt

- Ingatlannal fedezett kitettség: 1 295 896 eFt
Ebből:

I. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	138 392 eFt
II. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	931 286 eFt
III. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	194 023 eFt
IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	23 272 eFt
V. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	8 923 eFt

- Késedelmes tétel: 191 903 eFt
Ebből:

I. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	33 232 eFt
II. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	682 eFt
III. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	9 467 eFt
IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	37 129 eFt
V. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	111 393 eFt

- Egyéb tételek: 831 101 eFt

- Mérlegen kívüli tételek: 112 203 eFt
Ebből:

I. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	56 168 eFt
II. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	40 920 eFt
III. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	15 115 eFt
IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	0 eFt
V. osztályú adósokkal szembeni kitettség:	0 eFt

(Megjegyzés: Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek, és az egyéb tételekből (készpénz állomány, tárgyi eszköz, aktív időbeli elhatárolás,) származó kitettségek minősítési kötelezettség alá nem tartoznak)

f) a kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként (e Ft):

	<u>éven belüli</u>	<u>éven túli</u>	<u>lejárat nélkül</u>
Központi kormányval és bankkal szembeni kitettség	2 780 595	2 098 779	
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség			
Hitelintézetekkel szembeni kitettség	708 271		
Vállalkozással szembeni kitettség	47 374	648 397	
Lakossággal szembeni kitettség	442 239	1 184 859	
Ingatlannal fedezett kitettség		1 295 896	
Késedelmes tétel	49 383	142 520	
Egyéb tételek	462 835	0	368 266
Mérlegen kívüli tételek	31 113	81 090	

2. az elszámolt és visszaírt értékvesztés hitelezési kitettségre vetítve, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg:

	Nyitó állomány	2013. évi képzés	2013. évi visszaírás	Záró állomány
I. osztályú adósok:	7 373	5 131	11 023	1 481
II. osztályú adósok:	80 005	65 492	116 130	29 367
III. osztályú adósok:	38 704	95 526	69 905	64 325
IV. osztályú adósok:	46 690	18 281	44 037	20 934
V. osztályú adósok:	111 809	23 450	3 686	131 573
Összesen:	284 581	207 880	244 781	247 680

h) a hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országokénti - megoszlás szerinti bontásban.

Külön figyelendő kategóriába sorolt kitettségek nettó értéke:	55 446 eFt
Átlag alatti kategóriába sorolt kitettségek nettó értéke:	99 447 eFt
Kétes kategóriába sorolt kitettségek nettó értéke:	57 259 eFt
Rossz kategóriába sorolt kitettségek nettó értéke:	80 244 eFt

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

Sztenderd módszer

A kockázattal súlyozott kitettség értéket a Takarékszövetkezet sztenderd módszerrel számítja.

A kitettségi osztályokra vonatkozó kitettség értékek a Takarékszövetkezetnél:

- Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség:	4 879 374 eFt
- Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség:	eFt
- Hitelintézetekkel szembeni kitettség:	708 271 eFt
- Vállalkozással szembeni kitettség:	695 771 eFt
- Lakossággal szembeni kitettség:	1 627 098 eFt
- Ingatlannal fedezett kitettség:	1 295 896 eFt
- Késedelmes tétel:	191 903 eFt
- Egyéb tételek:	831 101 eFt
- Mérlegen kívüli tételek:	112 203 eFt

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

- Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség:	4 882 525 eFt
- Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség:	eFt
- Hitelintézetekkel szembeni kitettség:	662 271 eFt
- Vállalkozással szembeni kitettség:	650 581 eFt
- Lakossággal szembeni kitettség:	1 615 887 eFt
- Ingatlannal fedezett kitettség:	1 271 507 eFt
- Késedelmes tétel:	67 862 eFt
- Egyéb tételek:	817 101 eFt
- Mérlegen kívüli tételek:	111 110 eFt

Hitelezési kockázat mérséklés

a.) Mérlegen belüli és kívüli nettósítást a Takarékszövetkezet nem alkalmaz.

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

A Takarékszövetkezet alapvető üzleti elképzeléseinek megfelelően ügyfeleinek a hiteleket elsősorban bevételeikből kell visszafizetni. Ennek ellenére minden egyes ügyletnek még egy visszafizetési feltétellel is szükséges rendelkezni, amit jogi biztosítéknak nevezünk.

A kockázat kiszűrése, minimalizálása szükségessé teszi a figyelembe vehető biztosítékok körének az értékelés módjának, a szükséges biztosítékok mértékének meghatározását és a biztosítékok meglétének ellenőrzését.

A Takarékszövetkezet hitelezési, garancia és kezességvállalási tevékenységét az ügylet megkötésekor kockázatmentessé kell tenni és a kockázatmentességet az ügylet zárásáig meg kell őrizni.

A biztosítékok értékét úgy kell megállapítani, hogy azok azonnali értékesítése, igénybevétele esetén a Takarékszövetkezet követelése (tőke + kamatok) 100 %-ban megtérüljenek. A biztosítékok értékelésénél azok piaci-forgalmi értékéből kell kiindulni.

A partnerek által biztosítékként felajánlott vagyontárgyak csak arra feljogosított szakértő által készített értébecslés alapján fogadhatók be fedezetként.

A biztosítékok piaci-forgalmi értékét az adott gazdasági viszonyok között a kereslet-kínálat alakulásának a vagyontárgyak jellegének és regionális helyzetének figyelembevételével kell megbecsülni.

Tekintettel kell lenni arra, hogy az ügyfél fizetési moráljának romlása, az esetleges vagyonértékesítés sürgőssége a piaci-forgalmi értéket rontja.

A fentiek miatt a piaci-forgalmi érték eltérő arányú figyelembevétele indokolt és szükséges a biztosíték fajtájától függően.

A piaci-forgalmi értéket az ügylet megkötésekor kell megállapítani és azt folyamatosan karban kell tartani az ügylet lezárultáig.

Nem vehető figyelembe a biztosíték értékének megállapítása során az olyan biztosíték:

- amely esetében a hitelintézet a biztosíték érvényesítését megkísérelte, de azt huszonnégynapon belül realizálni nem tudta,
- amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaként adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,
- amely az ingatlanra vonatkozó jelzálog jog esetén a jelzálog bejegyzés sorrendjét figyelembe véve a megelőző jelzálog bejegyzések összegével együtt meghaladja a biztosíték piaci értékének vagy a vagyonértékelő által megállapított értékének (ha ez utóbbi az alacsonyabb) hetven százalékát.

A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt.

A Takarékszövetkezetnek a hitel, garancia és kezességvállalásra vonatkozó bírálatot megelőzően kell beszereznie a fedezetekre vonatkozó okiratokat. Ha ez a bírálatot megelőzően nem lehetséges, akkor legkésőbb a kockázatvállalási szerződés megkötését megelőzően kell azokat a Takarékszövetkezetnek megvizsgálnia.

A biztosítékok csak megfelelő biztosítás megkötése és Takarékszövetkezetre engedményezése mellett alkalmazhatók.

c.) Az elismert biztosítékok fő típusai a Takarékszövetkezetnél.

A biztosítékok osztályozása a hozzáférhetőség és értékállóság alapján történik.

1. Elsődleges biztosítékok

- Állami (költségvetési) garancia, Központi banki garancia, OBA által vállalt garancia
- Bankgarancia (külföldi és belföldi első osztályú bankok által nyújtott garancia).
- Óvadék: a következő esetekben
 - = készpénz letét, betét, takarékbetétkönyv
 - = deviza betét (konvertibilis)
 - = tőzsdén jegyzett, állam vagy központi bank által kibocsájtott értékpapírok,
 - = váltó amennyiben az garantált, vagy a forgatmányosok között garanciára alkalmas cég van.
- Jelzálog ingatlanra (Amennyiben a tulajdonjog bejegyzése megtörtént, illetve a bejegyzés iránti kérelem benyújtása megtörtént.)
- Opció vételi jog az adós által felajánlott és Takarékszövetkezet által minősített nem lakóingatlan ingatlan vagy ingóság biztosítékokra.
- Zálog - kézizálog (a birtokba vett ingóság),
 - = ingó jelzálogjog, keretbiztosítéki ingó zálogjog,
 - = zálogjog jogokon és követeléseken,
 - = közraktárjegy letétbe helyezése tőzsdeképes termények esetében.
- Állam által kibocsátott tőzsdei forgalomban résztvevő értékpapírok.
- Engedményezés (ha az pénzkövetelésre vonatkozik, és kötelezettje, összege és esedékessége pontosan meghatározott, a kötelezett pedig a fizetési kötelezettségét elismerte)

2. Másodlagos biztosítékok

- Készfizető kezesség, Bevétel engedményezés - megfelelő szerződéses háttérrel - a vevő fizetőképessége esetén.
- Követelés engedményezés.
- Tőzsdén jegyzett értékpapírok.
- Gépre, berendezésre, készletre, közraktárjegyre kikötött zálogjog nem tőzsdei forgalmazású áruk esetében.
- Gépjárműre kikötött zálogjog összeghatárt meghaladó kockázatvállalás esetén (kivéve gépkocsi hitelezés),
- Azonnali beszédési megbízás.

3. Egyéb előírások a biztosítékokra vonatkozóan

- Minden hitelnél, garancia és kezességvállalásnál a biztosítéki szerződéseket - amennyiben ezt jogszabályi előírások kötelezővé teszik, avagy az ügylet és ügyfélkockázat indokolja - közjegyzői okiratba kell foglalni.
- A másodlagos biztosítékok csak elsődleges biztosítékokkal megerősítve fogadhatók el.

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

A Takarékszövetkezetnél 2013. évben csak Központi kormány által vállalt garancia került elfogadásra.

e.) A hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációk a Takarékszövetkezetnél jelenleg nincsenek.

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

Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett teljes kitettség értéke a Takarékszövetkezetnél:

2013. december 31.-i auditált adatok alapján 3 814 789 eFt.

Kereskedési könyvben és a kereskedési könyvben nem szereplő,

A Kereskedési könyvbe tartozó értékpapírok 2013.12.31-i záró értéke 383 826 eFt.

A Takarékszövetkezet a Kkr. 12. § (2) bekezdése szerint a Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök tőkekövetelményét a Hkr.-ben meghatározottak szerint számíthatja ki, ha

a) a Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciói előjeltől független összértékének a teljes tevékenységében mért pozíciók előjeltől független összértékéhez (a mérlegfőösszeghez) mért aránya általában nem haladja meg az 5%-ot, és sohasem haladhatja meg a 6%-ot,

b) a Kereskedési könyvben nyilvántartott pozícióinak előjeltől független összértéke általában nem haladja meg a tizenötmillió eurót vagy az annak megfelelő forint összeget, és sohasem haladhatja meg a húszmillió eurót vagy az annak megfelelő forint összeget,

c) a Takarékszövetkezetnek az üzleti tevékenysége egészében vállalt devizaárfolyamkockázatának fedezetéhez a Kkr. 39-42. §-a szerint kiszámított tőkekövetelménynek megfelelő mértékű szavatoló tőkével kell rendelkeznie.

A Takarékszövetkezetnél a Kereskedési könyvi tételek mértéke az előzőekben meghatározott mértéket nem lépheti túl.

A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatát a Takarékszövetkezet a sztenderd kamatláb sokk módszerrel méri, a PSZÁF 2/2008. sz. útmutatójában meghatározottak figyelembe vételével.

A kockázat mérése negyedéves gyakorisággal történik.

Értékpapírosítási ügyletei a Takarékszövetkezetnek nincsenek.

Partnerkockázat

A Takarékszövetkezetnek nincs olyan ügylete mely esetén partnerkockázattal kell számolni.

Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a 200/2007.(VII.30.) Korm. Rendelet és a Hpt. 76/J §. értelmében az Alapmutató módszere alapján számítja a működési kockázat tőkekövetelményét. Az irányadó mutató a 2011., 2012., 2013.évi auditált adatok alapján (ezer Ft-ban)

2011.év	2012.év	2013.év
686 718	676 279	725 322

A Takarékszövetkezet működési kockázati tőkeszükséglete a vonatkozó jogszabályok alapján 2013. december 31-én 104 416 eFt.

Tura, 2014. május 16.

Turai Takarékszövetkezet
Igazgatósága