

**SZERENCs ÉS KÖRNYÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET
NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI TÁJÉKOZTATÓJA**

2013. évre

Tarcal, 2014. március 18.

1. BEVEZETÉS	4
2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK	4
3. JOGSZABÁLYI HIVATKOZÁSOK	4
4. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK	5
4.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	5
4.1.1 Kockázatvállalási politika	5
4.1.2 Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság	6
4.1.3. Kockázati szerkezet	6
4.2 A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérést biztosító szervezeti egységek és funkciók	7
4.3 A kockázاتمérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre	7
4.4 A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályok	8
5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA	8
5.1. A javadalmazási politika célja	8
5.2. A javadalmazási politika személyi hatálya	9
5.3. A javadalmazási politika elemei	9
5.4. A teljesítménymérés mutatói	9
5.5. A 2012. üzleti évre vonatkozó javadalmazási összeg	10
6. PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA	10
7. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	10
8. A TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE	11
8.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák	11
8.2 A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitettségi osztályonként	13
8.3. Hitelezési és felhígulási kockázatok	13
8.3.1. A késedelem és a hitelminőség-romlásmegközelítése a belső szabályzatokban	13
8.3.2. Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása	14
8.3.3. A kitettségi értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összege és a kitettségi értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként	15
8.3.4. A kitettségek földrajzi megoszlása	15
8.3.5. Kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása	15
8.3.6. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása	16
8.3.7. Késedelmes tételt és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettség ügyfél-kategória szerinti megoszlása	17
8.3.8. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeget	17

8.3.9. Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek országokénti megoszlás szerint.....	18
9. SZTENDERD MÓDSZER	18
10. HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS	18
10.1. Elismerhető hitelkockázati fedezetet alkalmazó hitelintézet nyilvánosságra hozatali követelményei	18
10.1.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott főbb elvei	18
10.1.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei	19
10.1.3. Az elismert biztosítékok fő típusai	19
10.1.4. A garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban	20
10.1.5. Az olyan kitettségek – mérlegen belüli és kívüli – értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva került figyelembe vételre	20
11. KERESKEDÉSI KÖNYV	21
12. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK ...	21
12.1. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények	21
12.2. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók	21
13. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	22
14. PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE.....	22
15. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	22

1. BEVEZETÉS

A **Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet** a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló *1996. évi CXII. törvény 137/A §* és A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló *234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet* előírásainak jelen dokumentummal kíván megfelelni.

A nyilvánosságra hozott adatok a 2013.12.31-i auditált, a számviteli előírásoknak megfelelő Éves jelentésen alapulnak, amelyet a Takarékszövetkezet Küldöttgyűlése 2014. május 22-én hagyott jóvá.

A nyilvánosságra hozatal valamennyi nyilvánosságra hozandó lényeges információra kiterjed, amely a Takarékszövetkezet kockázatkezelésével kapcsolatos. A dokumentum felépítése a kormányrendeletben foglaltakat követi.

2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

- ✓ 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- ✓ 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (Nykr.)
- ✓ 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (Hkr.)
- ✓ 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (Mkr.)
- ✓ 381/2007. (XII.23.) Korm. rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről (Pkr.)
- ✓ 244/2000. (XII.24) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályiról (Kkr.)

3. JOGSZABÁLYI HIVATKOZÁSOK

A hitelintézet a védett vagy bizalmas információt nem köteles nyilvánosságra hozni.

A hivatkozott törvény 137/A § (4) bekezdése értelmében, az olyan információ tekintendő:

a) *lényeges információ*, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,

b) *védett információ*, amelynek nyilvánosságra hozatala a takarékszövetkezet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a takarékszövetkezet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti,

c) *bizalmas információ*, amelynek tekintetében a takarékszövetkezetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

A nyilvánosságra hozatal az alábbi információk körére terjed ki:

- a) a kockázatok kezelésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra,
- b) a kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírására,

- c) a kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási körére,
- d) a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezete alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveire és pontjaira, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra.

4. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

A Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint a hitelintézeteknek a prudens működés érdekében belső szabályzatban kell rögzíteni a kockázatok alacsony szinten tartása céljából megfogalmazott kockázatkezelési elveit, a kockázatok azonosítására, mérésére, ellenőrzésére alkalmazott módszereit.

A Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet a jogszabályi követelményekkel összhangban a Takarékbankkal együttműködve alakította ki a kockázatkezelésre vonatkozó belső szabályait.

4.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A **kockázati stratégia** célja a Takarékszövetkezet rövid- és hosszú pénzügyi stabilitásának biztosítása. Az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát, és az alábbi témakörökre terjed ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

4.1.1 Kockázatvállalási politika

A Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet kockázatvállalási politikája összefoglalja a Takarékszövetkezet Igazgatósága és vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

Kiemelt kockázatkezelési és kockázatvállalási alapelvek:

1. *Biztonságos működés elve:* A Takarékszövetkezet úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működést. A belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett.
2. *Összeférhetetlenség elve:* a Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje 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 összefüggnek.
3. *Együttműködés elve:* a Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet, az Integráció tagjaként, kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza a Takarékbank 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 megfelelőségének ellenőrzésében.

4. *Lényeges kockázatok kezelésének elve:* a Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja és méri. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz.
5. *Költség-haszon elve:* a kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.
6. *Hasonlóakkal történő összemérés elve:* 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 a Takarékbank erre vonatkozó ajánlásának.
7. *Tiltott tevékenységek elve:* a Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal olyan kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységet, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartás a Takarékszövetkezet számára veszteséget okozott.

Általános kockázati célok

A Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.

A Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet *kockázati szerkezetét* kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitettségek esetében – kitettségi osztályonként mutatja be.

4.1.2 Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvág, 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.

Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázati étvágja a meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limiteket állít fel.

A Szerencs és Környéke Takarékszövetkezetnél a kockázatok előzetes kiszűrését alapvetően az illetékes döntési szinteken lévő személyek végzik (vezetők, ügyvezetők, igazgatóság). A kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az ügyvezetés a felelős.

4.1.3. Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezet alakulása arra ad választ, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet,

belsőleg azonosíthatók-újabb kockázattípusok, 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.

4.2 A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérést biztosító szervezeti egységek és funkciók

A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások követelményeivel összhangban alakította ki, belső szabályzatokban rögzítette, és rendszeres időközönként felülvizsgálja. Ezek a szabályzatok tartalmazzák azokat a feladatokat, amelyeket a kockázatok teljes körű azonosítása, mérése, figyelemmel kísérése érdekében el kell végezni, a munkafolyamatok elvégzéséért felelős szervezeti egységek, személyek megnevezését, a beszámoló, elemzések elkészítésének gyakoriságát.

A Takarékszövetkezet a kockázatok azonosítása, mérése, illetve figyelemmel kísérése során a Takarékbank által kidolgozott közös módszertant alkalmazza.

4.3 A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi, a szabályozás szerint választható, a Felügyelet által jóváhagyott, módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés
 - pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer,
 - garanciák, készfizető kezessége esetében: sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitettségek: eredeti kockázat módszere
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

Takarékszövetkezetünk a következő főbb kockázati elemeket helyezi kifejezetten előtérbe:

Kockázat egy tevékenység általánosan elvárt, átlagosan számított eredményéhez képest bekövetkező veszteség lehetősége.

- **Hitelezési kockázat** általánosságban annak a kockázata, hogy a takarékszövetkezetnek egy szerződéses ügyfele felé kitettsége (követelése) áll fenn, és a takarékszövetkezetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt.
- **Koncentrációs kockázat** olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerül, különböző szerződéses kapcsolatokról fakadó kockázatok együttesében ered.
- **Ország kockázat** olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, amelyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható a hitelező/befektető által nem kontrollálható eseményt generál (gazdasági, politikai).
- Devizaárfolyam kockázat – nem releváns szövetkezetünkénél.
- **Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat** azon jelenlegi és jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek a takarékszövetkezet jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak.

- **Működési kockázat** a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a takarékszövetkezet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata.
- **Likviditási kockázat** annak a kockázata, hogy a takarékszövetkezet nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik. Ezek négy kategóriában sorolható:
 - Lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő kockázat),
 - Lehívási kockázat, a lejárat előtti tömeges forráskivonás,
 - Strukturális, a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával összefüggő,
 - Piaci likviditási kockázat.

4.4 A kockázatmérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályok

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatok mérséklésére a Hkr. szerinti hitelkockázati fedezeteket vesz figyelembe, amelyek értéke a kockázattal súlyozott kitétségek meghatározásakor csökkentő tételt jelent. A Takarékszövetkezet belső szabályzatai a Hkr.-ben meghatározott hitelezési kockázat-mérséklési fedezetek körén kívül egyéb fedezetek elfogadását is tartalmazzák, ezek ugyan a tőkeszükséglet számítása során nem jelentenek kockázatmérésre, de nem teljesítés vagy nem szerződés szerinti teljesítés esetén bizonyos mértékig (a szabályzatban meghatározott szinten) mérséklők a veszteséget. A szabályzat tartalmazza a fedezetek (Hkr. szerinti kockázatmérésre és egyéb fedezetek) elfogadhatóságának, értékelésének, nyilvántartásának, ellenőrzésének és felülvizsgálatának szempontjait.

5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Takarékszövetkezetünk a PSZÁF 3/2011. számú ajánlásának figyelembe vételével készítette el a Javadalmazási Politikáját szabályozó eljárási rendet, amelyet az Igazgatóság a 3.ig/26/2011.09.28. számú határozatával elfogadott, és a 2011. január 01-én kezdődő üzleti év kezdőnapjától érvényes. A szabályzat 1. számú mellékletét az igazgatóság az 1.ig/2013.04.17. számú határozatával módosította.

5.1. A javadalmazási politika célja

A Takarékszövetkezetnél tisztséget vagy munkakört betöltő személyek javadalmazása álljon összhangban a takarékszövetkezet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, hosszú távú érdekeivel, valamint a kockázat vállalási és kockázat kezelés elveivel.

A Takarékszövetkezet alapvető célja, hogy dolgozóit ösztönözze a teljesítmény növelésére, és ezzel a nyereséges gazdálkodás biztosítására, a szövetkezet elvárja minden munkavállalójától az eredményekért érzett felelősséget.

5.2. A javadalmazási politika személyi hatálya

A Javadalmazási politika a Takarékszövetkezet minden munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed, de speciális személyi hatályt is meghatároz az arányosság figyelembe vétele mellett a kormányrendelet 4.§ a) pontjában meghatározottak szerint, amely a takarékszövetkezet szervezeti egységének vezetését ellátó elnök-ügyvezetőre, a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló munkavállalóként az ügyvezetőre, valamint a takarékszövetkezet számviteli rendjéért felelős ügyvezető-főkönyvelőre terjed ki.

Takarékszövetkezetünk piaci részesedése nem éri el az 5 %-ot, ezért külön javadalmazási bizottságot nem hoztunk létre.

A Javadalmazási Politikát az Igazgatóság fogadta el és vizsgálja felül, míg a Felügyelő Bizottság felel a végrehajtásért.

5.3. A javadalmazási politika elemei

A javadalmazás típusai lehet:

- ✓ Személyi alaphér,
- ✓ Alapbéren kívüli juttatás (mindenkori jogszabályban meghatározott természetbeni juttatások),
- ✓ Jutalom (dolgozó kitüntetése, nyugdíjba vonulás, egyéb rendkívüli esemény),
- ✓ Béren kívüli egyéb juttatás (jubileumi jutalom, 13. havi fizetés),
- ✓ Teljesítményjavadalmazás, amelynek formája az ügyvezetők részére a prémium, amely az éves bér 50 %-a lehet. A többi munkavállaló részére az éves értékelés alapján az ügyvezetés határozza meg.

A teljesítményjavadalmazás a 131/2011. kormányrendelet 4. §. b.) pontja alapján a kifizetés készpénzben történik.

5.4. A teljesítménymérés mutatói

Az értékelésben alkalmazott pénzügyi mutatók:

- ✓ A nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- ✓ A tőkekövetelmény előírásainak való megfelelés mértéke,
- ✓ A likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- ✓ Az elért adózás előtti eredmény.

Minőségi tényezők:

- ✓ Ügyfél-elégedettség,
- ✓ Kreativitás,
- ✓ Vezetői képesség,
- ✓ Motiváció,
- ✓ Kapcsolattartási képesség.

Alkalmazzuk a kormányrendelet szerinti lehetőséget, ezért a kifizetés halasztási időtartam nélkül, készpénzben történik. A kifizetésre nem kerül sor, ha a takarékszövetkezet a Hpt-ben a tőkére vonatkozó szabályinak nem vagy a kifizetés nyomán nem felelne meg.

5.5. A 2013. üzleti évre vonatkozó javadalmazási összeg

A kiemelt személyi kör javadalmazása a bérköltség arányában az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	2011. évi	2012. évi	2013. évi	Index % (2013/2011)
Állandó javadalmazás %	12,36	13,43	15,03	121,6
Teljesítmény javadalmazása %	10,84	8,32	6,24	57,6
Javadalmazásban részesülők száma fő	3	3	3	100

A teljesítményjavadalmazás készpénzben került kifizetésre, az értékelés alapján az éves alaphér 41,5 %-ában.

Az üzleti év során új munkaszerződéshez kapcsolódóan nem volt kifizetés.

Végkielégítés kifizetése nem volt 2013-ban.

6. PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA

A Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet nem kötelezett számviteli konszolidációra és nem tartozik összevont alapú felügyelet alá.

7. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Szavatoló tőke: a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként bevonhatók (Hpt.).

A jogszabályok szerint a Takarékszövetkezetnek egy, a kockázattal súlyozott eszközök 8 %-át meghaladó minimum szavatoló tőkével kell rendelkeznie.

A szavatoló tőke eleme: alapvető tőke, járulékos tőke és kiegészítő tőke. A Takarékszövetkezet kizárólag alapvető tőkével rendelkezik, amelynek összege 2013.12.31-én 542 237 ezer forint.

A szavatoló tőke adatai:

Adatok ezer Ft-ban

Alapvető tőke összege:	542 237
-------------------------------	----------------

Az alapvető tőke pozitív és negatív összetevői:

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek (+)	43 380
- Befizetett jegyzett tőke (+)	31 787
- Visszafizetett részjegy (-)	50

- Egyéb tőketartalék (+)	11 643
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	499 782
- Számviteli lekötött tartalék (+)	16 332
- Általános tartalék (+)	56 266
- Eredménytartalék (+)	421 003
- Mérleg szerinti eredmény (+)	6 181
Levonások az alapvető tőkéből (-)	925
- Immateriális javak (-)	925
Alapvető tőke a levonások után összesen:	542 237

A Takarékszövetkezet a végzett tevékenységek kockázatának fedezetét mindenkor biztosító, megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik.

8. A TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE

A Takarékszövetkezet a tőkemegfelelés meghatározását a jogszabályoknak és Felügyeleti ajánlásoknak megfelelően végzi. A szabályozói tőkekövetelmény számítás I. pillére a hitelezési, a piaci és a működési kockázatok vonatkozásában határozza meg a minimális tőkeszükségletet. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (II. pillér) olyan kockázattertelési eljárásokat tartalmaz, amelyek hosszú távon alkalmasak a működés során felmerülő lényeges kockázatok kezelésére és a megfelelő tőkeszükségelt biztosítására.

8.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (ICAAP) során az integrált takarékszövetkezetek Felügyelet által elfogadott közös módszertanát alkalmazza, egyedi limitek meghatározásával.

A Hpt. szerint a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lennie a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével. A hivatkozott jogszabály alapján a Takarékszövetkezet kis intézménynek minősítette magát, mert:

- nem végez bonyolult tevékenységet,
- nem végez határon átnyúló tevékenységet,
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a Hpt. 76 § (1) bekezdésében meghatározott kockázatok minimális tőkeszükségletének számításához nem alkalmaz a vonatkozó külön kormányrendeletben meghatározott fejlett módszereket, amelyhez a Felügyelet jóváhagyása szükséges.

A különböző típusú kockázatok számszerű mértékének kifejezője a szabályozásban az adott kockázati típushoz meghatározott tőkekövetelmény, a belső tőkeszükséglet számításnál a vonatkozó belső szabályzatok alapján számított tőkeszükséglet, mivel a nem várt veszteséget tőkenagyság mértékben kell kifejezni.

A különböző típusú, számszerűsített kockázatokat a Takarékszövetkezet az „építőkocka” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti.

Az I. pillér alatti minimális tőkekövetelmény megállapítása során a Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatoknál a sztenderd módszert, a működési kockázatok számításánál az alapmutató módszert alkalmazza. A minimális tőkekövetelmény a kockázattal súlyozott kitettség 8 %-a.

A Takarékszövetkezet I. pillér alatti minimális tőkeszükséglete:

Adatok ezer Ft-ban			
Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Index %
Tőkekövetelmény minimális szintje	207 595	182 105	87,7
- Hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA) módszer	146 699	118 321	80,7
- Működési kockázat tőkekövetelménye (BIA) módszer	60 896	63 784	104,7
Szavatoló tőke	534 477	542 237	101,5
Tőkemegfelelési index %	257,46 %	297,76 %	115,7
Tőkemegfelelési mutató %	20,60 %	23,82 %	115,6

A II. pillér alatt a Takarékszövetkezet az alábbi kockázati típusok figyelembe vételével számol belső tőkeszükségletet:

- hitelezési kockázat
- koncentrációs kockázat
- kamatkockázat
- likviditási kockázat
- működési kockázat

A Takarékszövetkezet II. pillér (ICAAP) alatti tőkeszükséglete:

Adatok ezer Ft-ban	
Megnevezés	Összeg (ezer Ft)
Hitelezési kockázat	121 588
Működési kockázat	63 784
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül	185 372
Tőkepuffer	29 660
Stressz puffer stressz tesztek tőkeszükséglete	6 951
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel	221 983
Szavatoló tőke	542 237
Tőkemegfelelési index %	244,27 %
Tőkemegfelelési mutató %	19,54 %

8.2 A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitettségi osztályonként

Megnevezés	Összeg (ezer Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatokkal szembeni kitettség	0
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	16 727
Lakossággal szembeni kitettség	59 609
Ingatlannal fedezett kitettség	6 050
Késedelmes tételkel szembeni kitettség	6 752
Fedezett kötvényekkel szembeni kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírokkal szembeni kitettség	0
Egyéb tételekkel szembeni kitettség	29 183
Összesen:	118 321

8.3. Hitelezési és felhígulási kockázatok

A hitelezési kockázat az ügyfelek és a partnerek felé fennálló követelések nem-teljesítéséből fakadó kockázat, amikor az ügyfél nem tudja szerződés szerint (vagy nem pontosan a szerződési feltételek szerint), határidőben teljesíteni a Takarékszövetkezet felé fennálló kötelezettségeit.

8.3.1. A késedelem és a hitelminőség-romlásmegközelítése a belső szabályzatokban

A késedelem a hitelminőség-romlás egyik fontos jellemzője. Késedelmes tétel a 90 napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel.

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

a) A lakossággal szembeni kitettség esetén:

1. a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének a 2 %-át 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 a kétféle százalékát.

A kilencven napot meghaladóan késedelembe, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35 %-os kockázati súlyozású kitettségek az elszámolt értékvesztés és a kockázati céltartalékkal csökkentett részéhez:

- 50 %-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és a kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének a 20 %-a,
- egyébként 100 %-os kockázati súlyt kell rendelni.

A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50 %-os kockázati súlyozású kitettségek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100 %-os kockázati súlyt kell rendelni. A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

A késedelmes napok száma befolyásolja az ügyfelekkel szembeni követelések minősítését. A Takarékszövetkezet a követelések, eszközei minősítésére a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 7. számú melléklet szerinti minősítési kategóriákat alkalmazza.

8.3.2. Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása

Az értékvesztés és céltartalék képzése, visszairása/felszabadítása és felhasználása során a Takarékszövetkezet elsődleges szempontja, hogy a megképzett értékvesztés/céltartalék mindenkor nyújtson fedezetet a várható hitelezési veszteségekre. A Takarékszövetkezet az értékvesztést a vonatkozó belső szabályzatai szerint végzi és rögzíti a számviteli nyilvántartásaiban.

A mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékokat képez. Ugyancsak céltartalékokat képez a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

Befektetési célú értékpapírok esetében a várható piaci érték meghatározásakor a Takarékszövetkezet a kibocsátó tartós piaci megítélését, ennek tendenciáját, 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.

Az átvett eszközök, készletek, egyéb követelések esetében a Takarékszövetkezet a megtérülés valószínűségét vizsgálja.

8.3.3. A kitettségi értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összege és a kitettségi értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként

<i>Mérleg- és mérlegen kívüli kitettségi értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele nélkül 2013. december 31-én</i>			
Kitettségi osztály	Kitettségi értékek (bruttó) (eFt)	Darabszám	Fajlagos kitettségi érték (bruttó) (eFt)
Központi kormány és központi bank	1.319.893	7	188.556
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1.947.061	11	177.006
Vállalkozás	222.630	20	11.132
Lakosság	1.080.264	3 949	274
Ingatlannal fedezett kitettségek	206.393	46	4.487
Késedelmes kitettségek	317.998	784	406
Egyéb kitettségek	404.327	24	16.847
Összesen	5.498.566	4 841	1.136

8.3.4. A kitettségek földrajzi megoszlása

Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet, működési területe Borsod-Abaúj-Zemplén megye.

8.3.5. Kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

adatok: eFt-ban

Ágazat megnevezése	2013.12.31	
	Összeg	%
Háztartások	1.308.618	72,5
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	253.359	14,0
Bányászat, bányászati szolgáltatás	6.000	0,3
Élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	39.061	2,2
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	0	0
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	0	0

Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet
Nyilvánosságra hozatali követelményei 2013. év

Gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronika, optikai termékek gyártása, járműgyártás	0	0
Textília, ruházati termékek gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítás, máshova nem sorolt feldolgozóipari tevékenység	13.243	0,7
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	0	0
Villamosenergia, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	25.000	1,4
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	10.000	0,6
Építőipar	40.078	2,2
Kereskedelem, gépjárműjavítás	30.565	1,7
Szállítás, raktározás	12.000	0,7
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	18.569	1,0
Információ, kommunikáció	0	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0
Ingatlanügyletek	0	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	43.868	2,4
Egyéb tevékenységek	5.365	0,3
Összesen:	1.805.725	100,00

8.3.6. Kitevességek hátralévó futamidő szerinti csoportosítása

adatok: eFt-ban

Ügyfél-kategória	Hátralévó futamidő			Összesen
	Éven belül	1-5 év között	5 éven túl	
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	197.311	40.055	91.422	328.788
Lakossággal szembeni	238.130	558.818	511.669	1.308.617
Egyéni vállalkozók	106.988	19.985	41.347	168.320
Non-profit szervezetek	0	0	0	0
Összesen:	542.429	618.858	644.438	1.805.725

8.3.7. Késedelmes tételt és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettség ügyfél-kategória szerinti megoszlása

Késedelmes tételek ügyfél kategória szerinti megoszlásban 2013. december 31-én	
Ügyfél kategória	Összeg (eFt)
Hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak	64.792
Hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak	1.000
<i>Hitelek – Nem pénzügyi vállalkozások összesen</i>	65.792
Hitelek lakosoknak	248.186
Hitelek egyéni vállalkozásoknak	4.020
<i>Hitelek – háztartásoknak összesen</i>	252.206
Összesen	317.998

8.3.8. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeget

Elszámolt értékvesztés ügyfél kategória szerinti megoszlásban 2013. december 31-én						
Ügyfél kategória	Értékvesztés (eFt)					
	Nyitó	Képzés	Visszaírt tárgy évi állományból	Visszaírt előző évi állományból	Záró értékvesztés állomány	Változás összesen
Hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak	92.200	7.511	4.032	35.100	60.579	- 31.621
Hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak	1.585	322	336	322	1.249	- 336
<i>Hitelek – Nem pénzügyi vállalkozások összesen</i>	93.785	7.833	4.368	35.422	61.828	- 31.957
Hitelek lakosoknak	190.489	127.152	76.115	50.279	191.247	+ 758
Hitelek egyéni vállalkozók	1.825	4.115	1.817	1.824	2.299	+ 474
<i>Hitelek – háztartásoknak összesen</i>	192.314	131.267	77.932	52.103	193.546	+ 1.232
<i>Hitelek – egyéb szervezeteknek (önkormányzat, nonprofit)</i>	0	0	0	0	0	0
Hitelek év. összesen	286.099	139.100	82.300	87.525	255.374	- 30.725

<i>Elszámolt céltartalékok 2013. december 31-én</i>					
Megnevezés	Céltartalék (eFt)				
	Nyitó	Elszámolt céltartalék	Visszaírt céltartalék	Tárgyévi változás	Záró céltartalék állomány
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	1.472	3.554	5.023	- 1.469	3
Egyéb céltartalékok	12.600	3.600	0	+ 3.600	16.200
Összesen	14.072	7.154	5.023	+ 2.131	16.203

8.3.9. Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek országokénti megoszlás szerint

Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet.

9. SZTENDERD MÓDSZER

A takarékszövetkezetek a Felügyelet által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. § értelmében **sztdenderd módszer szerint**, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok **egyszerű módszere** szerint számítja ki.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a Hkr-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorol be.

A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, a Felügyeletnek az adatszolgáltatással kapcsolatos rendeleteit és a nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségnél a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandók. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

A szavatoló tőke összegét a külső hitelminősítéssel rendelkező kitettségek nem csökkentették.

10. HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS

10.1. Elismerhető hitelkockázati fedezetet alkalmazó hitelintézet nyilvánosságra hozatali követelményei

10.1.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott főbb elvei

A tőkekövetelmény mérséklésénél a Takarékszövetkezet nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

10.1.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A Takarékszövetkezet, amikor ügyfeleinek hitelt nyújt, a visszafizetést elsősorban az ügyfél normális ügyletmenetében keletkező bevételeiből várja. A hitel vissza nem fizetés kockázatainak mérséklésére a Takarékszövetkezet az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri. A biztosítékok befogadásánál alapelv, hogy a biztosíték megfelelő módon mérsékelje a hitelezési kockázatot, illetve, hogy a biztosíték érvényesíthető legyen és szükség esetén a Takarékszövetkezet megtérülést realizálhasson belőle.

A fedezet meghatározásakor a Takarékszövetkezet az ügylet jellegét, az ügyfél és partnerminősítést, valamint a fedezetek értékállandóságát veszi figyelembe. Ingó vagy ingatlan fedezet esetén a Takarékszövetkezet a befogadott kockázatsökkentő eszközre határozatlan időre szóló vagyontárgybiztosítási szerződés megkötését írja elő, amelyben ki kell kötni, hogy a szerződés kedvezményezettje a Takarékszövetkezet. A biztosítási díj megfizetését a Takarékszövetkezet a futamidő alatt folyamatosan ellenőrzi. Ingatlan fedezet esetén szakértők által készített értékbecslés alapján határozza meg az ingatlan értékét. A biztosítékokat a hitel futamideje alatt a Takarékszövetkezet rendszeresen ellenőrzi, amennyiben a biztosíték értéke csökken, akkor pótfedezet bevonására kerülhet sor.

10.1.3. Az elismert biztosítékok fő típusai

A Hpt. 76/E. §. (2) bekezdés szerint, a hitelintézet, a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor, a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag, a külön jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezeteket veheti figyelembe.

A jogszabály követelményei alapján, a Takarékszövetkezet által elfogadható biztosítékok az alábbiak szerint csoportosíthatók.

A szabályozási tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vehető biztosítékok:

- ✓ előre rendelkezésre bocsátott biztosítékként:
 - Mérlegen belüli nettósítás,
 - Pénzügyi biztosíték, ami lehet:
 - Óvadékként, letétként elhelyezett készpénz, betét,
 - A külön jogszabályban meghatározott kibocsátók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (váltó, kötvény),
 - Tőzsdeindexben szereplő részvény vagy átváltoztatható kötvény,
 - Kollektív befektetési értékpapír
 - Más hitelintézetnél elhelyezett óvadék,
 - Életbiztosítási kötvény/szerződésből eredő követelés,
 - Hitelintézet által kibocsátott, bármikor visszavásárolható értékpapír.
 - Ingatlanra alapított jelzálogjog (a sztenderd módszer alkalmazásának keretében egy kitettség akkor tekinthető ingatlannal fedezett kitettségnak, ha az ingatlan, mint fedezet elismert hitelkockázat mérséklő tétel, így az ingatlanra vonatkozó elismerhetőségi feltételek teljesítésére kiemelt figyelmet kell fordítani).
- ✓ Előre nem rendelkezésre bocsátott biztosítékként:
 - Garancia,

- Készfizető kezesség, ha ezeket központi kormány, központi bank, helyi önkormányzat, multilaterális fejlesztési bank, hitelintézet és befektetési vállalkozás, vagy a Felügyelet engedéllyel rendelkező garancia intézmény nyújtja. (Garantiqa Hitelgarancia Zrt., Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Zrt. kezessége)

A szabályozási tőkekövetelmény számítás szempontjából nem figyelembe vehető, de hitelbiztosítéki értékkel elismerhető biztosítékok:

- ✓ Ingatlanon alapított jelzálogjog, (ha az ingatlan nem felel meg a tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vehető kritériumoknak),
- ✓ Ingó vagyontárgyra alapított jelzálogjog,
 - Készletre kikötött,
 - Vagyont, vagyonrészt terhelő jelzálogjog,
 - Közraktárjegy,
- ✓ Követelésre alapított jelzálogjog,
- ✓ Magánszemély, vállalkozás készfizető kezessége,
- ✓ Magánszemély jövedelme,
- ✓ Engedményezés,
- ✓ Vételi opció.

10.1.4. A garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban

Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája					
Garanciát nyújtó megnevezése	Minősítési kategória				
	1	2	3	4	5
	(AAA-AA ⁻)	(A ⁺ -A ⁻)	(BBB ⁺ -BBB ⁻)	(BB ⁺ -BB ⁻)	(CCC ⁺ -CCC ⁻)
Központi kormány, központi bank				X	

10.1.5. Az olyan kitettségek – mérlegen belüli és kívüli – értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva került figyelembe vételre

Kitettségek kezességvállalással korrigált értékei 2013. december 31-én				
(eFt)				
Kitettségi osztály	Kitettség nettó értéke	Kezességvállalás (állami viszontgarancia)	Pénzügyi fedezet	Korrigált érték
		Garantiqa Hitelgarancia Zrt Állami garancia		
Hitelintézet	380.130	380.130	0	0
Vállalkozás	18.001	4.486	0	13.515
Lakosság	50.457	27.470	0	22.987
Összesen	448.588	412.086	0	36.502

11. KERESKEDÉSI KÖNYV

Takarékszövetkezetünk kereskedési könyvet nem vezet.

12. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

12.1. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények

A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között a Takarékszövetkezet az üzletpolitikai céllal vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító befektetéseket tartja nyilván. A részvények tőzsdén nem forgalmazottak, nyilvántartásukat a bekerülési értéken történik.

Kereskedési könyvben nem szereplő befektetési célú részvények 2013. december 31-én	
Megnevezés	Mérleg szerinti érték (eFt)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	47.730
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	300
Banküzlet Zrt.	400
Összesen	48.430

12.2. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek.

A nem kereskedési könyvi kamatkockázat mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának).

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak a nettó jelenérték változását méri. A takarékszövetkezet a számítást csak forintra végzi el, mivel devizatevékenységet nem végez.

A duration gap elemzés/stressz lényege, hogy a takarékszövetkezet meghatározza lejáratí sávonként a nettó pozícióját, majd ezeket súlyozza. Az eredményt viszonyítjuk a szavatoló tőkéhez.

Ez látható az alábbi táblázatban.

Időszak	HUF súlyozott pozíció eFt	Szavatoló tőke eFt	Súlyozott pozíciók /szavatoló tőke %
2013. I.	1.339	528.255	0,25
2013. II.	241	534.612	0,05
2013. III.	2.261	534.725	0,42
2013. IV.	35.688	542.237	6,58

13. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

Az értékpapírosítást a Takarékszövetkezet nem alkalmazza, ezért tőkekövetelményt sem számít.

14. PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE

A Takarékszövetkezetnek származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem kell számítani.

15. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázat alatt a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetve jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a Takarékszövetkezet a működési kockázat belső tőkekövetelményét – a szabályozói tőkekövetelmény meghatározásához is használt – alapmutató módszerével számítja ki.

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.

A tőkekövetelmény kiszámításának alapjául szolgáló irányadó mutatót a Takarékszövetkezet eredmény-kimutatása alapján az alábbiak szerint kell kiszámolni:

- A kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
- A bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, 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.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszaírással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség,
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek 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 között lévő a biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

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 Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az irányadó mutató 15 %-a. A következő táblázat ennek az eredményét tartalmazza.

Működési kockázat	Tárgyév megelőző 3 év B ^o jöv.	Tárgyév megelőző 2 év B ^o jöv	Tárgyév megelőző 1 év B ^o jöv	Tőkekövetelmény
Összeg (eFt)	398.614	441.424	435.650	63.784

Tarcal, 2014. március 18.

Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet