



SZENDRŐ ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET
NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA

2013. Év

SZENDRŐ, 2014. MÁJUS 28.

Bevezetés

A Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A §-a és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendeletben előírtaknak megfelelően nyilvánosságra hozza a jogszabályban meghatározott lényeges információkat.

A Hpt. szerint a hitelintézet a külön jogszabály szerint nyilvánosságra hozatal követelményeinek teljesítése során nem köteles nyilvánosságra hozni:

- a nem lényeges információt, és
- védett vagy
- bizalmas információt

A hivatkozott törvény 137/A § (4) bekezdése értelmében:

Lényeges információ: amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét.

Védett információ: amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkenthet.

Bizalmas információ: amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

A közzétett adatok a 2013. december 31-i állapotot tükrözik és az éves auditált jelentésen alapulnak, amelyet a Takarékszövetkezet Közgyűlése a 2014. május 27-én megtartott ülésén hagyott jóvá.

Vonatkozó jogszabályok:

2013. évben hatályos jogszabályok

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (rég. Hpt.)
- A számvitelről szóló 2000. évi C. Törvény (Sztv.)
- A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet (Nyhkr.)

- A hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet (Hkr.)
- A működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 200/2007 (VII.30.) Korm. rendelet (Mkr.)
- A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és a nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (Kkr.)
- A hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 381/2007. (XII.23.) Korm. rendelet (Pkr.)
- valamint a tárgyhoz kapcsolódó egyéb jogszabályok.

Európai Unió Hivatalos lapjában 2013. június 27-én megjelent a hitelintézetek és befektetési vállalkozások új prudenciális követelményeit tartalmazó **CRDIV/CRR** szabályozás, mely a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság **BÁZEL III.** ajánlásait uniós szintre vetíti.

Az Európai Parlament és a Tanács által kiadott új szabályozás:

- 575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó pudenciális követelményekről (CRR)
- 2013/36/EU irányelv a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáféréséről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások pudenciális felügyeletéről (CRD IV).

A rendelet és az irányelv együttesen felváltja a hitelintézetek eddigi tőkekövetelményi szabályozását. A CRR magyar nyelvű fordítása közvetlenül alkalmazandó, CRD IV irányelveinek megfelelően a Hpt.-t módosították.

Az új szabályozás szigorítja a szavatoló tőkére és tőkekövetelményre vonatkozó rendelkezéseket, tőkepuffer követelményeket ír elő, likviditási és tőkeáttételi követelményrendszert irányoz elő, illetve további tőkepuffert határoz meg rendszerszinten a hitelintézetek számára.

Az előírások teljes egészében és közvetlenül, maximum harmonizációval alkalmazandók a tagországokban, így hazánkban is **2014. január 1-től.**

A nyilvánosságra hozatali követelményeket az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik része tartalmazza. A Takarékszövetkezet felülvizsgálja a jelen nyilvánosságra hozatali tájékoztató új szabályozói elvárásoknak történő megfeleléseit és amennyiben szükséges további kiegészítésekkel látja el.

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Takarékszövetkezetük mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését.

A kockázatok kezelésével a Takarékszövetkezet a tőkéjére és eredményére nézve kedvezőtlen események hatását, a kockázati stratégia kialakításával és rendszeres felülvizsgálatával pedig meghatározza a kockázatkezelés szervezeti kereteit, elveit és módszereit, valamint a tevékenysége során vállalható kockázatok méreteit.

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési tevékenységét a felügyeleti elvárásoknak és jogszabályi követelményeknek figyelembevételével a vonatkozó elveket és módszereket a belső tőke megfelelési értékelési folyamatokról szóló szabályzatokban rögzítettek szerint végzi.

Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát, tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjed ki:

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

A kockázati stratégiát az Igazgatóság hagyj jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

1. Kockázatvállalási politika

A kockázatvállalási politika 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.

Kockázatkezelési alapelvek

1. *Biztonságos működés elve:* A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott 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 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.
3. *Együttműködés elve:* A Takarékszövetkezet 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.
4. A Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozás előírásait alkalmazza.
5. *Kockázatvállalás mértéke:* A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
6. *Lényeges kockázatok kezelésének elve:* A Takarékszövetkezet 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.
7. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
8. *Költség-haszon elve:* A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.

9. *Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy 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/bankoknak és a pénzügyi felügyeletet ellátó szervek ajánlásainak.
10. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
11. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
12. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
- a. Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
 - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése
 - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések elkészítése.
13. *Tiltott tevékenységek elve:* A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott, vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott.
14. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

Kockázatkezelési célok

1. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takarékszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.

3. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A takarékszövetkezet a lényeges kockázatainak vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
6. A Takarékszövetkezet az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák az MNB-nek küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti adatszolgáltatás struktúráját.
7. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.
8. A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
9. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke-megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

2. **Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság**

A Takarékszövetkezet kockázati étvágja, 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 Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra. A kockázatvállalási hajlandóságot a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, rendszeresen, évente felülvizsgálja. A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a takarékszövetkezet célkitűzéseit.

Kockázati étvágy mértékére vonatkozó általános célkitűzés

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

- Hpt. 76.§ (1) bekezdése alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény (1. pillért), 120%-a, amennyiben a Hpt. 76.§ (2) bekezdés alapján a Felügyelet többlet tőkekövetelményt nem ír elő az intézmény számára;1
- Hpt. 76/K. § (1) bekezdése alapján meghatározott belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet,
- Hpt. 76. § (1) alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény és a (2) bekezdés szerint a Felügyelet által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény összege
- Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

A Takarékszövetkezet kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát az alábbi táblázat szerint minősíti:

Kockázat típusa	Kockázati étvágy mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Kockázatvállalás a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett.
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel kötöttek.
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – Koncentrációs kockázatok	Nagy	A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitétségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Nem végzünk valutával, devizával kapcsolatos tevékenységet.
Kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvben a Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt. által kezelt portfóliók, valamint csekély saját értékpapír is megtalálható. Az alapkezelőnél kezelt portfóliók napi árfolyamváltozásának, tőkekövetelményének nyomon követése napi szinten biztosított.
Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között.

Működési kockázat	Mérsékelt	Alacsony kockázattűrés, folyamatos monitoring.
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A limitek lazítását nem tervezzük, a Takarékszövetkezet a lejáratú összhangbeli eltérések csökkentésére törekszik, és folyamatosan elegendő likvid tartalékot tart az esetleges likviditási problémák kezelésére.
Reputációs kockázat	Alacsony	Körültekintő ügyfél - tájékoztatás, panaszkezelés.
Külső tényezők kockázata	Nagy	Az ország gazdasági helyzetéből fakadó kockázat, a jogszabályi változásokból fakadó kockázat, működési területen az országos átlaghoz viszonyított munkanélküliség - nagy, egyéb szempontok – közepesek.
Irányítási kockázat	Alacsony	Felelősségi körök, funkció elhatárolása, belső kontrollok alkalmazás.
Stratégia kockázat	Nagy	Külső környezeti változás esetén, a stratégia felülvizsgálatára és kiigazítására, tartalékok beépítésére kerülhet sor, számolva az esetlegesen szükségessé váló többlet tőke bevonására.

3. Kockázati szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és –a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként jellemezzük. A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégia és a kockázati stratégia.

A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés
 - pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer,
 - garanciák, készfizető kezességek: sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitétségek: eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszer)
- Devizaárfolyam kockázat: sztenderd módszer (nem releváns)
- Működési kockázat: alapmutató módszer

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

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitettségek – adósminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre
- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően
- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitettségekre és a Hpt. szerinti össznagykockázati kitettségre
- egy ágazattal szembeni kitettségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra
- elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint
- országgkockázat – az országgkockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra
- nem-kereskedési könyvi kamatkockázat – a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére
- egyes termékcsoportok – a belső szabályozásban meghatározottak szerint.

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

4. Kockázatkezelés szervezete

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítja a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. Az Igazgatóság által elfogadott, a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó szabályzatok tartalmazzák a Takarékszövetkezet valamennyi lényeges kockázatát és azok módját.

A kockázati feladatokat ellátó szervezeti egységek hatáskörét és felelősségét a Szervezeti és Működési Szabályzat, valamint az egyes kockázat típusok kezelésére kialakított belső szabályozási háttér tartalmazza.

A kockázatkezelési tevékenységek az üzleti területtől elkülönülnek, a Takarékszövetkezetnél a kockázatkezelő munkakört 1 fő alkotja, felügyeletét közvetlenül az elnök-ügyvezető látja el. Beszámolási kötelezettséggel tartozik munkájáról és a kockázatok alakulásáról az Igazgatóságnak, Felügyelő Bizottságnak, melyet negyedéves rendszerességgel teljesít. A Takarékszövetkezet az üzleti döntések során a prudenciális előírások betartása érdekében a kockázatok optimalizálására törekszik.

A Takarékszövetkezet belső ellenőrzése a Felügyelő Bizottság szakmai irányítása alapján dolgozik. A belső ellenőrzés megemelt létszámmal, két fővel tevékenységét önállóan, az ellenőrzési tervben foglaltaknak megfelelően látja el. A kockázatokat a belső ellenőrzés rendszeresen vizsgálja. Az ellenőrzés eredményéről tájékoztatja az Ügyvezetést és beszámol a Felügyelő Bizottságnak.

A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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 során szükséges, hogy a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatát megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza), meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre.

A Takarékszövetkezet a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül, minimálisan tartandó tőkepuffert határoz meg a nem-számszerűsített kockázati típusokra, valamint a limiteken belüli kockázatokra azoknál a kockázati típusoknál, ahol belső tőkeszükségletet csak a limiten felüli értékekre kell meghatározni.

A Takarékszövetkezet váratlan, előre nem látott események hatásának mérésére stressz tesztek végzését végezte, arra vonatkozóan, hogy miképp alakulna a belső tőkeszükséglete adott stressz helyzetben. Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi. A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőkemegfelelésről kéthavonta készít jelentést az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

A limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limiterhelésnél azonnali jelzések történnek a döntéshozók felé. A kockázatkezelő a belső kockázati jelentések útján tájékoztatja a vezetést és a testületeket a kockázatok alakulásáról.

A kockázatok és a tőkekövetelmény vonatkozásában külső adatszolgáltatást a felügyelet felé készítünk. A nyilvánosságra hozatali politikát az Nyhkr.-ben foglaltak figyelembevételével alakítottuk ki.

II. Javadalmazási politika

Az Európai Parlament és a Tanács irányelvei és azoknak a pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, tevékenységek végzésével összefüggő jogszabályok rendelkezései közé való beemelése nyomán a pénzügyi szervezeteknek megfelelően kialakított javadalmazási politikával kell rendelkezniük.

A Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezet alapvető célja olyan – közép, és – hosszú távú szemléletét tükröző, a jogszabályi előírásokra épülő, de méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének megfelelő módon és mértékben az arányosság elvét szem előtt tartó – javadalmazási politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van üzleti és kockázati stratégiával, értékével, érdekeivel és kockázattűrő képességével.

A Takarékszövetkezet Javadalmazási politikája kiterjed a Hpt. 69/B § (2). bekezdése szerint érintett személyekre. A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, a Felügyelő Bizottság felel annak végrehajtásáért, azt a belső ellenőrzés legalább évente felülvizsgálja. A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai készítik el és terjesztik az Igazgatóság elé. Minden évben az Igazgatóság elfogadja az éves üzleti és eredményességi tervszámokat, és meghatározza az ügyvezetés ún. egyéni prémiumkiírását. A kialakításon túl az Igazgatóság feladata a Javadalmazási Politika alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése, a szükséges módosítások jóváhagyása, valamint az egyes módosítások és kivételes hatásainak felmérése. Évente egyszer a Takarékszövetkezet könyvvizsgálója – mint független szakértő – a teljesítmény javadalmazás kiszámításának alapjául vett teljesítménymutatók számítását ellenőrzi.

A jól kialakított és megfelelően működő, teljesítményhez kötött javadalmazási struktúra helyes alkalmazása elősegíti a prudens működést és a kockázatok megfelelő kezelését. Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni az egyén, az érintett szervezeti egység és a Takarékszövetkezet eredményét, így a teljesítmény értékelésében pénzügyi és kockázati mutatók és a Takarékszövetkezet üzletpolitikájában megfogalmazott célkitűzések és tervek teljesítésére vonatkozó mutatók szerepelnek. A teljesítménymutatókat úgy kell meghatározni, hogy a teljesítményjavadalmazás legnagyobb mértéke a Takarékszövetkezet eredményének

növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

A megfelelő teljesítményértékelés a takarékszövetkezeti célkitűzések, valamint a megvalósult eredmények összemérésével valósul meg, ahol az egyén teljesítményének az intézmény rövid és hosszú távú eredményére, illetve teljesítményére gyakorolt hatását is figyelembe kell venni. A teljesítménymutatók hosszabb távú figyelembevételre lehetővé teszi, hogy az időközben felmerülő kockázatok is figyelembevételre kerüljenek a teljesítményértékelésben.

A Takarékszövetkezet által - a 131/2011. (VII.18.) Kormányrendelet 7. §-a szerinti előírások alapján – alkalmazott teljesítménymutatók a következő szempontokat tartalmazzák:

- a) a nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- b) a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke,
- c) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- d) az elért adózás előtti eredmény
- e) az Integrálódott Hitelintézet által meghatározott szempontok

A teljesítménymutatók három szinten kerülnek értékelésre:

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

A Takarékszövetkezet a Javadalmazási Politikájának tartalmát a vonatkozó jogszabályi előírásokban foglaltakkal összhangban, az arányosság elvének alkalmazásával határozza meg.

A 131/2011. (VII.18.) Kormányrendelet 4.§ a) pontjában meghatározottak szerint a Takarékszövetkezetnél az alábbiakban felsorolt munkavállalókra terjed ki:

- a Takarékszövetkezetet vezető első számú vezetőjeként az elnök-ügyvezetőre;
- a Takarékszövetkezet tőkeszámításához kapcsolódó kockázatkezelésért is felelős ügyvezető-főkönyvelőre

A Kormányrendelet 4. § b) pontja alapján – miután a Takarékszövetkezet jelen Javadalmazási Politika keretében a kiemelt személy kör teljesítményjavadalmazásának elemeit a Kormányrendelet 7. §-a szerinti teljesítménymutatók és előírások alapján határozta meg – a prémium kifizetése pénzben történik, azonnali kifizetéssel, halasztási időtartam alkalmazása nélkül. A teljesítményjavadalmazás kifizetésére nem kerülhet sor, amennyiben a

Takarékszövetkezet a Hpt. tőkére vonatkozó szabályainak nem, vagy a kifizetés nyomán nem felelne meg.

A Takarékszövetkezet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséről szóló 234/2007. sz. Korm. Rendelet 3/A.§.(2) g) pontjában ill. ennek alpontjaiban foglaltak, ga) az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összegére vonatkozó összesített információk állandó és teljesítményjavadalmazás szerinti bontásban, valamint a javadalmazásban részesülők számára vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalától tartózkodik.

A Takarékszövetkezet az arányos alkalmazás módjának és alkalmazás indokainak megfelelően a védett és bizalmas információ nyilvánosságra hozatalától tartózkodik.

III. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Takarékszövetkezet 2013. december 31. időpontra vonatkozó szavatoló tőkéjét, tőkeelemeit az alábbi táblázat tartalmazza:

Adatok e Ft-ban

A szavatoló tőke elemeinek alakulása	
A szavatoló tőke elemei	2013.12.31
Jegyzett tőke	45 835
Eredménytartalék	306 654
Általános tartalék	42 628
Általános kockázati céltartalék a korr. mfőösszeg 1,25%-ig	-
Mérleg szerinti eredmény	878
Immateriális javak	2 212
Általános kockázati céltartalék adótartama	-
ALAPVETŐ TŐKE	394 673
Alárendelt kölcsöntőke	-
Járulékos tőkeelemek csökkentése	-
JÁRULÉKOS TŐKE	44 432
SZAVATOLÓ TŐKE	439 105

IV. A hitelintézet tőkemegfelelése

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvei és stratégiája

A tőkemegfelelés követelményrendszerét szabályozó hazai jogszabályok, előírják, hogy a Takarékszövetkezetnek a tőkemegfelelés megfelelőségére belső értékelési folyamattal kell rendelkeznie, elvárás, hogy a belső tőkemegfelelés értékelési folyamat arányos legyen a hitelintézet tevékenységének jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés értékelésére kialakított u. ICAAP módszert alkalmaz.

Belső tőkemegfelelés értékelés folyamat mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, hogy

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

A Hpt. 76/K §-a (2) szerint a Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelés értékelési folyamata arányos tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A takarékszövetkezet a Hpt. 13/C §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából **kis intézménynek minősíti magát** az alábbi tényezők miatt:

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

alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletben meghatározott fejlett módszereket.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

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

A Takarékszövetkezet lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a) a szabályozás szerint a Takarékszövetkezetnek a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie;
- b) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Takarékszövetkezet vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- c) a felügyeleti szerv a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tartja
- d) a Takarékszövetkezet egyéb okból lényegesnek minősít.

A belső tőkeszámítás folyamata a következő:

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokra meghatározzuk a minimális tőkeszükséglet nagyságát:

- Hitelezési kockázat
- Piaci-kereskedési könyvi kockázat
- Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül minimálisan tartandó stressz-puffert határoz meg az alábbi kockázatokra stressz tesztek segítségével:

- Hitelezési kockázat

- Koncentrációs kockázat
- Nem kereskedési könyvi kamatkockázat
- Likviditási kockázat
- Működési kockázat

A felügyeleti felülvizsgálat elvárásaira való felkészülés érdekében a takarékszövetkezet évente egyszer – az éves üzleti terv és tőketervezés keretében – kockázati önértékelést végez, melynek alapján meghatározza a következő évre vonatkozó tőkepuffer értékét.

A tőkeszükséglet összegzése az „építő-kocka elv” alapján, összeadással történik. A Takarékszövetkezet a stressz alatti tőkeszükségletet két forgatókönyvvel számítja, az egyik enyhe, a másik erős stressz hatásokat feltételez. A két forgatókönyv számítási elvei azonosak, eltérés csak a feltételezett stressz hatások mértékében van.

Az egyes kockázati típusok stressz alatti tőkeszükségletét a Takarékszövetkezet külön-külön határozza meg, majd a teljes tőkeszükségletet az egyes kockázati típusok közötti feltételezett korrelációs mátrix alkalmazásával számítja ki.

A Takarékszövetkezet tőkekövetelménye 2013.12.31. időpontra

Adatok e Ft-ban

Kockázatok tőkekövetelménye, tőkemegfelelés	
Megnevezés	2013.12.31
1. pillér alatti tőkekövetelmény összesen	124 997
ebből: hitelezési kockázat	68 178
működési kockázat	50 641
piaci kockázat	6 178
Tőkepuffer (stressz teszt, önértékelés)	31 244
Belső tőkeszükséglet	154 241
Tőkemegfelelési mutató 1. pillér alatt	28,10%
Tőkemegfelelési mutató 2. pillér alatt	22,48%

A hitelezési kockázat tőkekövetelménye az alábbi kitettségi osztályokra oszlik meg:

Adatok ezer Ft-ban

Kitettségi osztályok sztenderd módszer szerint	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok	480
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	305
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 560
Vállalkozások	19 567
Lakosság	18 362
Ingatlannal fedezett követelés	8 930
Késedelmes tételek	3 060
Egyéb tételek	15 914
SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztály szerint összesen	68 178

A hitelezési és a felhígulási kockázatra vonatkozóan

a.) A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítés.

A hitelintézetek kintlévőségei, befektetése, követelés fejében kapott készletei és mérlegen kívül vállalt kötelezettségei minősítését (értékelését) és az azok után elszámolt értékvesztés és céltartalék meghatározását a 2000. évi C. törvény (a továbbiakban Szvt), valamint a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet tartalmazza.

Szövetkezetünk a tételek minősítését legalább negyedévente végzi a következő alapelvek szerint:

1. A kintlévőségek **teljes szempontú** egyedi minősítése során, a várható veszteség meghatározásakor az adott kintlévőségen túl **az ahhoz kapcsolódó** kamat- és kamatjellegű bevételekre irányuló aktív időbeli elhatárolások és mérlegen kívüli követelések (függő kamatok) összegét is figyelembe kell venni.
2. A Takarékszövetkezet a hivatkozott szabályzatában meghatározott kisösszegű követelések esetében csoportos értékelést alkalmaz.
3. A csoportos értékelés alá vont követelések esetében a minősítés egyetlen szempontjaként a fizetési késedelem napszámát kell figyelembe venni.

4. A csoportos értékelés alá vont követelések minősítését a kisösszegű kintlévőségek esetében kell alkalmazni. Kisösszegűnek tekintendő az eszközminősítés időpontjában 4.360.000- forintot meg nem haladó, egy szerződésből eredő kintlévőség és mérlegen kívüli kötelezettség.

5. *Problémamentesnek*

a) a törlesztési határidővel rendelkező tételek közül csak az minősíthető, amelyről dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az megtérül, illetve a Takarékszövetkezetnek veszteséggel nem kell számolnia, vagy tőke-, illetve kamattörlesztésének, vagy egyéb törlesztési kötelezettségének fizetési késedelme a tizenöt napot, lakossági hitelek esetében a harminc napot nem haladja meg és az e miatt valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi;

b) a törlesztési határidővel nem rendelkező tételek közül csak azok minősíthetők, amelyekkel kapcsolatosan a jövőben veszteség bekövetkezése a rendelkezésre álló adatok alapján dokumentáltan nem valószínűsíthető, vagy valószínűsíthető veszteség, de azt a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi.

Nem lehet problémamentesnek minősíteni a tételt, amennyiben

a) a Takarékszövetkezetnek tudomása van arról, hogy az ügyfél vagy a partner vagy az értékpapír kibocsátója olyan ügyfélcsoport tagja, amely esetében a tulajdoni, illetve az üzleti kapcsolat szorossága azt eredményezheti, hogy a csoport bármelyik tagja pénzügyi pozíciójának romlása veszélyezteti az adós határidőben történő törlesztési képességét. A csoport bármely tagjával szemben fennálló követelés törlesztésében tizenöt napon túli késedelem következett be, és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy

b) a Takarékszövetkezetnek az ügyféllel szemben több jogcímen is van követelése, valamint az adós valamely törlesztési kötelezettségének nem képes eleget tenni és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy

c) az ügyfél, illetve a partner problémáinak, hitelképességének romlása miatt olyan jelleggel módosítani kellett a kockázatvállalásra vonatkozó szerződést, hogy annak következtében a követelés kimeríti a vonatkozó Kormányrendelet szerinti átstrukturált hitel (követelés) fogalmát (a kivételek figyelembevételével).

Külön figyelendő kategóriába sorolandók alapvetően

azok a kintlévőségek és mérlegen kívüli kötelezettségek, amelyekkel kapcsolatosan – a Takarékszövetkezet birtokába került információ alapján – a minősítés időpontjában minimális mértékű veszteség (legfeljebb a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 10%-ban) valószínűsíthető, amely miatt az adott tétel az általánostól eltérő kezelést igényel, feltéve, hogy a rendelkezésre álló fedezet értéke a veszteségre nem nyújt fedezetet.

Átlag alattinak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek

a rendelkezésre álló információk alapján a szokásosnál magasabb kockázatúnak minősülnek, várható veszteségük nem haladja meg a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 30%-át és azt a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi.

Kétesnek minősülnek alapvetően

azok a tételek, amelyek esetében a törlesztési késedelemtartós (legalább kilencven napot meghaladó) vagy rendszeres és egyértelműen megállapítható, hogy a Takarékszövetkezetnek – a teljes kintlévőségre vetítve – 30%-os mértéknél várhatóan nagyobb veszteséget okozna, amelyre a rendelkezésre álló fedezet értéke nem nyújt fedezetet. A peresített követeléseket, illetve a peres ügyekhez kapcsolódó függő kötelezettségeket a pereséylek alapján kell minősíteni. A pereséylekről a követeléskezelési szakterület jogtanácsosa jogosult nyilatkozni.

Rossznak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek esetében

a) a keletkező veszteség az adott tétel bekerülési értéke (illetve törlesztéssel csökkentett bekerülési értéke), illetve mérlegen kívüli kötelezettség esetében annak nyilvántartási értéke 70%-át előreláthatóan meghaladja, az adós törlesztési kötelezettségének többszöri felszólítás után sem tesz eleget és a veszteség összegét a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy

b) az ügyfél partner ellen felszámolási eljárás indult meg (kivéve azokat a követeléseket, amelyek a felszámolási eljárás során keletkeztek) és az a) pont szerinti mértékű veszteség valószínűsíthető, amelyet a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedez.

6. A **teljes szempontú** egyedi minősítés alkalmazásakor az adott kintlévőségre ténylegesen kiszámított, nem fedezett várható veszteség kintlévőséghez viszonyított aránya alapján (azt

alkalmazva) kell az értékvesztést (céltartalékot) megképezni és az adott tételt a megfelelő eszközminősítési kategóriába besorolni.

7. A mérlegtételhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek (pl. hitelkeretek ki nem folyósított része) céltartalékának meghatározásához a kapcsolódó mérlegtételhez meghatározott értékvesztési arányt kell alkalmazni.

b.) Az értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítéseket és módszereket.

Az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét, a minősítési kategóriákba történő besorolással az adott kintlévőséghez, befektetéshez, követelések fejében kapott készlethez vagy mérlegen kívüli kötelezettséghez egyedi elszámolás, illetve képzés esetén, a súlysávon belül hozzárendelt mérték, csoportos elszámolás, illetve képzés esetén a tételiesen (konkrétan) hozzárendelt százalékos mértékhatározza meg.

Az elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék szintjét a Szövetkezetünk a minősítéssel együtt legalább negyedévente felülvizsgálja.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék-képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget 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 pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

A minősítés során az alábbi, a 250/2000. (XII.24.) Korm. r. 7. sz. melléklet II. fejezet (2) bekezdésben meghatározott 5 egyedi eszközminősítési kategóriát és az azokhoz rendelt értékvesztési (céltartalék képzési) szinteket kell alkalmazni:

A teljes szempontú egyedi eljárás során

➤ Problémamentes	0%
➤ Külön figyelendő	1-10%
➤ Átlag alatti	11-30%
➤ Kétes	31-70%
➤ Rossz	71-100%

A csoportos értékelés alá vont követelések minősítés során

- Problémamentes 0%
- Külön figyelendő 5%
- Átlag alatti 20%
- Kétes 50%
- Rossz 90%

c.) A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettség átlagos nettó értéke kitettségi osztályonként:

Adatok ezer Ft-ban

Kitettségi osztályok	Kitettség	Darab	Átlag
Központi kormányok és központi bankkal szembeni kitettség	114 917	17	6 760
Regionális korm., vagy helyi önkormányzatokkal szembeni kitettség	18 208	3	6 069
Hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	715	1	715
Vállalkozással szembeni kitettség	319 041	62	5 146
Lakossággal szembeni kitettség	241 877	1 450	167
Ingatlannal fedezett kitettség	280 559	69	4 067
Késedelmes tételek	39 222	587	67
Egyéb tételek	40 000	9	4 460

d.) A kitettségek földrajzi – legalább országonkénti – megoszlását kitettségi osztályonként.

A Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenység.

e.) A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

Ágazat megnevezése	2013.12.31	
	Összeg /eFt/	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	138 883	13,13
Feldolgozó ipar	88 817	8,40
Vill. Energia-, Gáz-, Gőz-, Vízellátás	5	0
Építőipar	41 700	3,94
Kereskedelem, Járműjavítás	56 205	5,31
Szálláshely- szolg., Vendéglátás	30 418	2,88
Szállítás, Raktározás, Posta, Távközlés	20 939	1,98
Ingatlanügylet, Gazdasági szolgáltatás	46 504	4,40
Közigazgatás, Védelem, Köt. Társa.bizt.	18 208	1,72
Oktatás	-	-
Egészségügyi, Szociális ellátás	0	0
Ismeretlen ágazat	570 902	53,97
Egyéb közösségi, személyi szolgáltatás	5 299	0,50

f.) A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítását kitettségi osztályonként

Adatok e Ft-ban

Kitettségi osztály	Hátralévő futamidő				Összesen
	Lejárt	1 éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	
Központi kormány, központi bank	0	65 236	26 654	23 026	114 917
Regionális kormány, helyi önkormányzat	0	208	18 000	0	18 208
Hitelintézet, befektetési vállalkozások	0	715	0	0	715
Vállalkozás	1	241 331	15 762	61 947	319 041
Lakosság	668	64 599	151 590	25 020	241 877

Ingatlannal fedezett kitettség	0	87 593	50 149	142 857	280 599
Késedelmes tétel	20 695	9 700	8 396	544	39 336
Egyéb tétel	0	22	0	40 119	40 141

Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek ágazatbeli megoszlása

Adatok e Ft-ban

Ágazat	Kockázattal súlyozott eszköz	Tőkekövetelmény
Mezőgazd., vadgazd., erdőgazd.	62 875	5 030
Feldolgozó ipar	36 405	2 912
Vill.energia, -Gáz, -Gőz, -Vízell.	4	0
Építőipar	22 314	1 785
Kereskedelem, járműjavítás	8 018	641
Szálláshely-szolg., vendéglátás	28 353	2 268
Száll.,Raktározás,Posta, Távközlés	3 112	249
Ingatlanügyl., Gazdasági szolg.	35 317	2 825
Közig., védelem, köt.társ.bizt.	-	-
Egyéb közösségi, személyi szolg.	1 036	83
Ismeretlen ágazat	80 968	6 477
Összesen	278 400	22 272

Problémás kitettségek értékvesztése és céltartaléka

Adatok ezer Ft-ban

Ágazat	Céltartalék	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
A Mezőgazd., vadgazd., erdőgazd.	Igen	0	522	-105	417
A Mezőgazd., vadgazd., erdőgazd.	Nem	6	10 595	-1 351	9 250
D Feldolgozó ipar	Igen	0	166	-141	26
D Feldolgozó ipar	Nem	0	640	-50	589
E Vill.enregia,-Gáz, -Gőz, -Vízell.	Igen	0	0	0	0
E Vill.enregia,-Gáz, -Gőz, -Vízell.	Nem	0	0	0	0
F Építőipar	Igen	0	307	-203	104
F Építőipar	Nem	81	6 583	-5 056	1 608
G Kereskedelem, Járműjavítás	Igen	0	35	-35	0
G Kereskedelem, Járműjavítás	Nem	1 105	3 027	-3 954	178
H Szálláshely-szolg., vendéglátás	Igen	0	330	-30	300
H Szálláshely-szolg., vendéglátás	Nem	24	611	-294	341
I Száll.,Raktározás, Posta, Távköz.	Igen	0	6	-6	0

I Száll.,Raktározás, Posta, Távköz	Nem	101	-1	0	100
K Ingatlanügyl., gazdasági szolg.	Igen	0	0	0	0
K Ingatlanügyl., gazdasági szolg.	Nem	1 741	1 393	-2 786	348
O Egyéb közös., személyi szolg.	Igen	0	0	0	0
O Egyéb közös., személyi szolg.	Nem	274	2 089	-204	2 159
NN Ismeretlen ágazat	Igen	9	68	-40	36
NN Ismeretlen ágazat	Nem	85 917	96 171	-71 605	110 482
Mindösszesen:	Igen	9	1 434	-559	884
Mindösszesen:	Nem	89 148	121 210	-85 303	125 055

Minősített követelések értékvesztése és visszairása szektor szerint

Adatok ezer Ft-ban

Ügyfél kategória	Nyitó	Elszámolt	Visszaírt	Záró	Képzés+/ Visszaírás-
		Képzés	Felszabadítás		
PBB	0	0	0	0	0
Jogi személyiségű vállalkozások	15 958	20 120	23 436	12 642	-3 316
Nem jogi személyiségű vállalkozások	128	111	144	95	-33
Egyéni vállalkozások	3 733	7 948	10 089	1 592	-2 141
Lakosság	122 671	107 858	119 854	110 675	-11 996
Önkormányzatok	5 218	1 575	6 793	0	-5 218
Non-profit szervezetek	113	134	196	51	-62
Egyéb követelés	15 774	0	0	15 774	0
Összesen	163 595	137 746	160 512	140 829	-22 766

Ügyfél kategória	Céltartalék képzés	Céltartalék visszaírás	Képzés +/ Visszaírás -
Lakosság	86	55	31
Vállalkozás	1 824	1 011	813
Összesen:	1 910	1 066	844

V. Sztenderd módszer

A Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A.§ értelmében *sztenderd módszer szerint*, a hitelkockázat-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 kitettség besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a vonatkozó jogszabályokban foglaltakat, az MNB-nek szolgáltatandó adatokra vonatkozó előírásokat, az MNB-nek az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső minősítő szervezet általi hitelminősítése..

Az alábbi elismert külső hitelminősítő szervezetek minősítéseit vesszük figyelembe:

- Standard and Poor's
- Moody's Investors Service
- Japan Credit Rating Agency Ltd.
- Fitch Ratings Ltd.

A külső hitelminősítő szervezetek hitelminősítésének alkalmazását, a hitelminősítések kockázati súlyoknak való megfeleltetését (mapping) a Hkr. rendelkezései ill. vonatkozó belső szabályzatunk alapján végezzük.

VI. Hitelezési kockázat-mérséklés

A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint azt, hogy ezen fedezetet milyen mértékig veszi igénybe a Takarékszövetkezet.

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

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A kockázatvállalás során a Bank elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre.

A hitelintézet fedezetként nem fogadhatja el:

- a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- b) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- c) a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

Az elismert biztosítékok

A Takarékszövetkezet által elfogadott biztosítékok:

A.) Dologi biztosíték

- Zálogjog
 - Jelzálogjog
 - Ingatlanon
 - Keretbiztosítéki jelzálogjog
 - Ingóságon
 - Kézizálogjog
 - Ingóságon
 - Vagyont terhelő zálogjog
 - Zálogjog jogokon és követelésen
- Óvadék
- Opció

B.) Személyi biztosítékok

- Garancia
 - Bankgarancia
 - Állami garancia
 - Egyéb garancia
- Kezesség

- Készfizető kezesség
- Adós/adóstárs jövedelme

C.) Egyéb biztosítékok

- Engedményezés
- Felhatalmazó levélen alapuló beszédés
- Vagyonbiztosítás és egyéb biztosítások megkötése, biztosítéki kártérítés bankra engedményezés (ingatlan- és ingó vagyontárgy- biztosítékok bevonása esetében kikötendő!)

Kockázatvállalási ügyletek fedezete céljából csak olyan - az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által - felajánlott biztosíték fogadható el, amely(nek)

- a) fizikai megléte (hozzáférhetősége, tárolási helye, stb.), jogi státusza hitelt érdemlő dokumentumokkal alátámasztott és ellenőrizhető,
- b) biztosíték a biztosítéknyújtó személy tulajdonában van, vagy azzal szabadon rendelkezhet, valamint a biztosíték eredete, továbbá pertől, tehertől és igényektől mentessége igazolt,
- c) tényleges értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható,
- d) biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

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

Nem fogadhatók el biztosítékként olyan vagyoni eszközök (azok az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl. fegyverek, drogok, stb.),
- forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél lényegesen nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel (pl. különleges berendezések, műkincsek, szőrmeárúk stb.) – ide nem értve a zálogházi tevékenység során elfogadott biztosítékokat,
- forgalmi értéke piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában egyedi jellegük, az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóság és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg (pl. sportlétesítmények, hidak, egyedi berendezések),

- nem vehető figyelembe azon biztosíték, amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaul adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat.

Garancia vagy készfizető kezességvállalás, illetve óvadékba helyezett értékpapír esetén a fedezet értékelésénél a garantőr, vagy készfizető kezes minősítését és az értékpapír piaci értékét kell alapul venni, illetve az értékpapír kibocsátójának minősítése is figyelembe vehető. Ha a garancia vagy készfizető kezességvállalás nem biztosítja a teljes kockázatvállalást, a további fedezetek értékelésénél figyelembe kell venni, hogy a garancia vagy készfizető kezességvállalás érvényesítése esetén a további biztosítékból való megtérülésnél a garantőr, illetve a készfizető kezességvállaló a hitelintézettel a követelés arányában osztozik.

A garanciát nyújtók és kezességet vállalók és azok hitelminősítési kategóriái, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái.

	Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája 2012. december 31.			
Központi kormány és központi bak	Moody's	Standard & Poor's	Fitch Ratings	JCR
	Ba1-	BB-	BB+	BBB-

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázat mérséklő biztosítékként a magyar állam, a Garatiga Hitelgarancia Zrt, az Agrár - Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által vállalt kezességeket, nyújtott garanciákat veszi figyelembe.

Kitettségek elismert fedezettel korrigált értékei 2013. december 31.

Kitettségi osztály	Kitettség nettó értéke	Kezességvállalás (Hitelgarancia Zrt. és AGHVA Zrt.)	Pénzügyi fedezet	Korrigált érték
önkormányzattal szembeni	18 208	0	0	18 208
vállalkozással szembeni	429 484	100 321	0	329 163
lakossággal szembeni	310 497	0	0	310 497
ingatlanl fedezett	295 911	15 311	0	280 600
késedelmes tételek	39 223	0	0	39 223

Hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési-kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

A hitelkockázatok koncentrációja alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni olyan követelés eloszlását értünk, mikor az ügyfelek/partnerek viszonylag kisszámú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti az intézmény üzletszerű működését.

A koncentrációs kockázatot a takarékszövetkezet lényeges kockázatának tekinti.

Koncentrációs kockázatok alábbi fajtáit méri a Takarékszövetkezet:

- Egy ügyféllel/ ügyfélcsoporttal szembeni kitettség a Hpt. nagykockázat vállalására vonatkozó szabályai szerint
- Az ügyfelek portfólió szintű koncentrációja
- Ágazati koncentráció
- Biztosítéki koncentráció
- Termék koncentráció

A túlzott koncentrációk kialakulásának megelőzésére a takarékszövetkezet az adott koncentrációs típusoknál limiteket határoz meg. A koncentrációs kockázatokra vonatkozó limit megállapításnak összhangban kell lenni a takarékszövetkezet kockázati étvágyával, a kockázati étvágy szerint meghatározott minimális tőkeszinttel.

A takarékszövetkezet a következő koncentrációkra határoz meg limiteket:

- egy adóscsoportra vonatkozó belső limitek
- adósok portfólió szintű koncentrációja
- ágazati koncentráció
- biztosítéki koncentráció (egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni közvetlen és közvetett kitettségek)
- termék- termékcsoporthatárak

VII. Kereskedési könyv

A takarékszövetkezet a Kkr. szerint kereskedési könyvet vezet.

A kereskedési könyvi tételek között sem tőzsdei, sem tőzsdén kívüli ügyletek, sem származtatott ügyletek nem fordulnak elő, ill. részvény, deviza és árukockázat, tulajdonosokkal, befektetésekkel kapcsolatos nagykockázat nem áll fenn. Kereskedési könyvben csak a portfóliókezelésbe adott értékpapírok szerepelnek. A portfóliókezelésszerződésben rögzítettek alapján Diszkont kincstárjegyek, MNB kötvények, Magyar Állam Kötvények, és a Magyar Állam által garantált egyéb kötvények kerülhetnek a portfólióba. Az értékpapírok a Kkr.5 § szerint értékelődnek napi rendszerességgel.

Az intézmény a kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök tőkekövetelményét a Hkr.-ben meghatározottak szerint számítja ki.

A pozíció kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása során a Kkr. szerinti sztenderd módszer, az általános kamatkockázat tőkekövetelmény számítása lejárat alapú megközelítés szerint történik. 2013. december 31.-én a Takarékszövetkezet kereskedési könyvi tőkekövetelménye: 6 178 e Ft.

VIII. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Kereskedési könyvben nem szereplő befektetési célú részvények
2013. december 31.

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (eFt)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	19 406
Banküzlet Zrt.	300
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	100
Tak-Invest Zrt.	4 042

Nem rendelkezünk olyan információval, mely a befektetések után értékvesztés elszámolását tette volna szükségessé. 2013. évben a fenti részvényekből értékesítés nem történt, így ebből eredménye sem keletkezett a Takarékszövetkezetnek.

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik,

követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját. A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik. A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változást méri. A mérés alapján kialakította a devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya. Ez látható az alábbi táblázatban:

Időszak/Devizanem	HUF
2013. I. negyedév	0,35%
2013. II. negyedév	0,71%
2013. III. negyedév	0,06%
2013. IV. negyedév	0,77%

IX. Értékpapírosítás

Értékpapírosításra Takarékszövetkezetünk nem számít tőkekövetelményt.

X. Partnerkockázat kezelése

Takarékszövetkezetünknek származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra nem számol tőkekövetelményt.

XI. Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével határozza meg, a tárgyévet megelőző 3 év bruttó jövedelem átlagának 15%-a.

A Takarékszövetkezet működési kockázatból származó tőkekövetelménye 2013.12.31-én:

Működési kockázat	Tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelem	Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelem	Tárgyévet megelőző év bruttó jövedelem	Tőkekövetelmény
Összeg (ezer Ft)	344 499	341 459	326 857	50 641

Szendrő, 2014. május 28.

**Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezet
Igazgatósága**