



Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet

Központ: H-6635 Szegvár, Szabadság tér 1. • Telefon: (63)565-565 • Fax: (63)565-566

Web: www.szegvartakarek.hu • E-mail: kozpont@szegvartakarek.hu

SZEGVÁR SZENTES CSONGRÁD CSANYTELEK TÖMÖRKÉNY DEREKEGYHÁZ
FELGYŐ CSONGRÁD-BOKROS FÁBIÁNSEBESTYÉN NAGYMÁGOCS
MINDSZENT KISKUNFÉLEGYHÁZA HÓDMEZŐVÁSÁRHELY KISTELEK MÁRTÉLY

SZEGVÁR ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI TÁJÉKOZTATÓJA

A 2013. PÉNZÜGYI ÉVRE

2014. június

A Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Kormányrendeletben előírt szabályoknak megfelelően, a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) A belső tőke megfelelés értékelési folyamatról szóló igazgatósági utasítása rögzíti a belső tőkeellátottság biztosítására irányuló, az üzleti stratégiával összhangban kialakított, a kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. Az utasítás tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjed ki:

1) Kockázatvállalási politika

A Takarékszövetkezet belső szabályzatai tartalmazzák, összefoglalják az Igazgatóság által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelyek alkalmazása a Takarékszövetkezet egészére egységes és kötelező. A kockázatkezelési elvek kialakítása az alábbi főbb elvek köré összpontosulnak:

1. a prudens kockázatvállalás elve,
2. az elfogadott legjobb piaci gyakorlat alkalmazásának elve,
3. az összeférhetetlenség kezelésére és elkerülésére kialakított elv (a kockázatkezelő elkülönül az üzleti területtől), valamint
4. az új tevékenységek, üzletágak, termékek indításakor a kockázatkezelés szempontjainak figyelembe vétele (kockázat- és hozamprofiljának feltárása és folyamatos monitoringja).

Kockázatkezelési alapelvek

1. A Tagintézmény az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál szigorúbb belső előírásokat alkalmazhat, de ezeket – a Felügyelet és más külső személyek számára – transzparens módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába. Ha a Tagintézmény az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál megengedőbb belső előírásokat kíván alkalmazni, azt megfelelően alá kell tudni támasztania, és a Felügyelet, a SZHISZ és más külső személyek számára meg kell tudni indokolnia, és transzparens, kiemelt, jól észrevehető módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába.
2. A Tagintézmény az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál szigorúbb belső előírásokat alkalmazhat, de ezeket – a Felügyelet és más külső személyek számára – transzparens módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába. Ha a Tagintézmény az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál megengedőbb belső előírásokat kíván alkalmazni, azt megfelelően alá kell tudni támasztania, és a Felügyelet, a SZHISZ és más külső személyek számára meg kell tudni indokolnia, és transzparens, kiemelt, jól észrevehető módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába.
3. A Tagintézmény az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál szigorúbb belső előírásokat alkalmazhat, de ezeket – a Felügyelet és más külső személyek számára – transzparens módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába. Ha a Tagintézmény az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál megengedőbb belső előírásokat kíván alkalmazni, azt megfelelően alá kell tudni támasztania, és a Felügyelet, a SZHISZ

és más külső személyek számára meg kell tudni indokolnia, és transzparens, kiemelt, jól észrevehető módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába.

4. A Tagintézmény az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál szigorúbb belső előírásokat alkalmazhat, de ezeket – a Felügyelet és más külső személyek számára – transzparens módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába. Ha a Tagintézmény az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál megengedőbb belső előírásokat kíván alkalmazni, azt megfelelően alá kell tudni támasztania, és a Felügyelet, a SZHISZ és más külső személyek számára meg kell tudni indokolnia, és transzparens, kiemelt, jól észrevehető módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába.
5. A Tagintézmény kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
6. A Tagintézmény 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. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
7. A kockázatok behatárolása érdekében a Tagintézmény által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
8. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
9. A Tagintézmény 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 SZHISZ erre vonatkozó ajánlásának. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)*
10. A Tagintézmény a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
11. A Tagintézmény 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 Tagintézmény 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
13. A Tagintézmény nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Tagintézmény vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
14. A Tagintézmény nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkeemfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

Kockázatkezelési célok

Általános kockázatkezelési célok

1. A Tagintézmény, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Tagintézmény olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
3. A Tagintézmény elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Tagintézmény 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/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Tagintézmény a lényeges kockázatainak vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
6. A Tagintézmény az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák az MNB-nek, illetve a SZHISZ-nek küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti, illetve a SZHISZ adatszolgáltatás struktúráját.
7. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése
8. A Tagintézmény törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására
9. A Tagintézmény törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

Hitelkockázatkezelési célok

- Az adósminősítési rendszer továbbfejlesztése, az új tőkemegfelelési szabályozásnak jobban megfelelő minősítési rendszerek elfogadása
- A fedezetértékelési szabályzat felülvizsgálata és olyan átalakítása, hogy az megfeleljen az új tőkemegfelelési szabályozásban foglalt követelményeknek és lehetővé tegye belső célokra a fejlettebb módszerek (pl. átfogó módszer) alkalmazását
- Fedezetek értékének és fő jellemzőinek kellő gyakorisággal történő felülvizsgálata, a felülvizsgálati eredmények megfelelő nyilvántartása
- Az integrációs szintű lakossági termékek közös scoring rendszerének fejlesztése, illetve tovább fejlesztése
- A hitelmonitoring rendszer fejlesztése, a problémás ügyek minél korábban történő felismerése
- A problémás hitelek részarányának csökkentése

Partnerkockázatkezelési célok

- A Takarékszövetkezet a stratégiai tervben kijelölt időtávon nem kíván a Pkr. szerinti partnerkockázatot jelentő ügyleteket kötni.

Devizaárfolyam kockázatkezelési célok

A Tagintézmény a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződéseit tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból származó, a Kkr. szerinti tőkekövetelménye ne haladja meg a szavatoló tőke 5%-át.

Kamatkockázat kezelési célok

- Ne keletkezzen olyan helyzet, hogy a Felügyeletnek a kamatpozíció mértéke miatt a Hpt. 152/A §-a alapján intézkedéseket kelljen foganatosítania.
- A Tagintézmény a rögzített kamatozás mellett köthető ügyletek futamidejét 5 évben korlátozza.

Működési kockázat kezelési célok

- Működési kockázati veszteség-események gyűjtése, elemzése
- Működési kockázati és kitettségi mutatók monitoringja
- Felkészülés a sztenderdizált módszer alkalmazására működési kockázatok mérséklése hatékonyabb folyamatszabályozással
- Fokozott figyelem a csalási kockázat elleni védekezésre
- Összetett, bonyolult ügyleteknél kellő tapasztalattal rendelkező szakértők bevonása

Koncentrációs kockázatkezelési célok

- A túlzott koncentrációk csökkentése, koncentrációs limitrendszerek kialakítása, illetve tovább fejlesztése
- A koncentrációs kockázati jelentések kialakítása, és rendszeres jelentések elkészítése

Likviditás kockázatkezelési célok

- A lejáratú összhang javítása
- Az éven túli aktív ügyletek, ügyletcsoporthoz esetében 25 év maximális futamidő meghatározása
- Túlzott betéti koncentráció szoros figyelése

A kockázatkezelés folyamata:

- azonosítás: az ügyleteket, üzleti folyamatot, a Takarékszövetkezet működését érintő kockázatok feltárása;
- mérés: a feltárt kockázatok mérésére elemzések, mutatószámok, statisztikák, tesztelések alkalmazása;
- kezelés: a gazdaságos működéshez szükséges és elfogadható kockázatvállalás mértékének meghatározása, limitrendszer felállítása, kockázat csökkentő/optimalizáló eszközök és intézkedések alkalmazása, kockázatkezelés hatékonyságának vizsgálata;
- ellenőrzés, visszacsatolás: rövidtávon a legmegfelelőbb kockázatkezelési mód kiválasztása, hosszú távon a kockázatkezelés eredményességének növelése.

2) Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágja, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot képes felvállalni,
- mely kockázatokat tartja elfogadhatónak és melyeket nem, továbbá
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A kockázati étvág meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy a Takarékszövetkezet megfelelő kockázati limiteket állítson fel. A kockázati étvágját a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időszakára határozza meg, és rendszeresen, legalább évente felülvizsgálja.

A kockázati étvágy mértékére vonatkozó általános célkitűzés

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

- 1.) 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;
- 2.) Hpt. 76/K. § (1) bekezdése alapján meghatározott belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet,
- 3.) Hpt. 76. § (1) alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény és a (2) bekezdés szerint a Felügyelet által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény összege
- 4.) Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

A Tagintézmény meghatározza kockázati étvágyát, amelyet a minimális tőkekövetelmény feletti minimálisan tartandó többlettőke mértékében (COREP tábla CAB32), és az ez alapján számolt tőkemegfelelési mutatóban (COREP tábla CAB321) határoz meg, figyelembe véve az üzleti célkitűzéseket, a minimális tőkekövetelmény aktuális értékét, a belső tőkeszükségletet, és a jogszabályi, valamint felügyeleti követelményeket. A Tagintézmény a belső tőkemegfelelési célkitűzések meghatározásánál a Tagintézmény által számított belső tőkefogalmat alkalmazza. Amennyiben a felügyeleti felülvizsgálati folyamat során megállapított tőkekövetelmény magasabb, mint a Tagintézmény által számított belső tőkeszükséglet, akkor a kockázati étvágy meghatározásánál a felügyeleti felülvizsgálatot követő tőkemegfelelést is számolni kell.

Kockázati étvágyat meghatározó pénzügyi célkitűzések

A Tagintézmény kockázati étvágyát a következő 3 éves időszakban az alábbi pénzügyi célkitűzések befolyásolják:

- a saját tőkére vetített átlagos éves adózott eredmény elérje legalább a szövetkezeti hitelintézeti szektor átlagmutatóját,
- a minimális szavatoló tőke szintre vetített átlagos éves adózott eredmény az 5 %-ot

Kockázati étvágyat meghatározó számszerűsíthető tényezők

Tőkemegfelelési mutató

A Takarékszövetkezet középtávú célja, hogy a szabályozói tőkeszükséglettel számított tőkemegfelelési mutatója elérje a mindenkori szövetkezeti hitelintézeti szektor átlag mutatószámát. Azonban hosszú távon mindenképpen fenn kell tartani a $10\% \pm 0,8\%$ pont intervallumban elhelyezkedő értéket, amely a biztonságos működéshez, közepes mértékű kockázatvállalás feltételezésével mindenképpen szükséges.

Portfólió megoszlások

Az eszközállomány szerkezeti felépítése a következő években várhatóan az alábbiak szerint változik. Az értékpapírok részarányában a teljes portfólión belül növekvő tendencia érvényesül, míg a bankközi betét csökken, illetve a hitelállomány esetében szintén növekedési tervet tartalmaz az üzletpolitika. A saját tőke, aktív elhatárolások és egyéb aktív

elszámolások nagyságrendje nem változik jelentősen. A hitelportfóliók diverzifikációja a Takarékszövetkezet célpiacaihoz és átfogó hitelstratégiájához illeszkedjen.

Jövedelmezőség, Osztalékpolitika

A jövedelmezőséggel és osztalékpolitikával kapcsolatos célkitűzések az üzletpolitikában találhatóak.

A kockázati étvágó meghatározásához kapcsolódó minőségi elemek

A Takarékszövetkezet működését érintő makro- és geográfiai hatások, a megcélzott ügyfél- és termékkör, az üzletágak, a terjeszkedési elképzelések minőségi elemek kifejtése a Takarékszövetkezet stratégiai üzleti tervében található.

A Takarékszövetkezet nem vállalhat kockázatot

- a Takarékszövetkezet, illetve a Takarékszövetkezettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető állású személye és könyvvizsgálója, ezen személyek közeli hozzátartozója,
- ezen személyek ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás részére, vagy
- ezen személyek ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás harmadik személy részére történő értékesítéséhez.

Nem kell alkalmazni a korlátozást a Takarékszövetkezetnél vezetett pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeretre, a munkáltató által adott fizetési előleg vagy lakás-, illetve más szociális célú kölcsönök esetében, a Takarékszövetkezet belső szabályzatában meghatározott mértékig.

A Takarékszövetkezet

- Nem vállal kockázatot olyan ügyletért, amelynek célja, hogy az ügyfél a Takarékszövetkezet vagy más bankcsoporthoz, vegyes tevékenységű csoporthoz, pénzügyi holdinghoz tartozó más vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogot megtestesítő értékpapírt vagy alárendelt kölcsöntőkének minősülő értékpapírt vásároljon.
- Nem nyújt kölcsönt saját kibocsátású részjegyének megszerzéséhez, sem pedig olyan vállalkozásban való részesedés megszerzéséhez, amelyben ő maga befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

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-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése. A kockázati szerkezetet a Takarékszövetkezet a tárgyévre, a jövőre vonatkozóan pedig a stratégiai tervével azonos időszakra dolgozza ki.

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

A kockázati szerkezetet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a szabályozási minimális tőkekövetelmény nagyságával jellemezzük, tekintettel arra, hogy a tervszámok arra alapulnak, hogy a szavatoló tőke követelmény meghatározásához és a belső tőkeszükséglet számításához is Magyarország külső minősítése a szabályzat készítésének idején a Hkr. 4. §-a szerint 3. hitelminősítési besorolásnak felel meg, és emiatt a két számítás között nincs lényegi különbség.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választható módszerek:

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

Annak érdekében, hogy a takarékszövetkezet kockázati étvágya a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra.

4) Kockázatkezelési szervezet

A Takarékszövetkezet a kockázatok figyelésére, elemzésére 2008. 07. 15-től kockázatkezelő munkatársat alkalmaz, de a kockázatok előzetes kiszűrésében az illetékes döntési szinteken lévő személyek is részt vesznek.

A tőkemegfelelés elengedhetetlen része a kockázatok mérése és a kockázatokra elkülönített tőkének a tényleges kockázatokkal történő összevetése. A Takarékszövetkezet rendszeresen végzi a kereskedési könyvi kockázatok, illetve a tevékenység egészében felmerülő árfolyam- és árukockázat szabályozás által megadott módszerekkel történő felmérését, a kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmény meghatározását, illetve annak áttekintését, hogy a kimutatott tőkekövetelmény folyamatosan rendelkezésre áll-e.

A Takarékszövetkezet azzal is törekszik a kockázatmérséklésre, hogy a hitelezési tevékenysége keretében a kockázatvállalással járó ügyletek engedélyezésekor a követelést – az általános szabályok szerint – fedezetekkel kell biztosítani. A „hitelezési kockázat-mérséklés” fejezetben részletezett biztosítékok értékelése és kezelése főbb elveinek teljes körű alkalmazása, valamint az alábbiakban leírt eljárások biztosítják, hogy a követelések 100%-ban megtérüljenek.

A hitelbiztosítéki szerződéseknek jogilag érvényesnek és bírósági úton végrehajthatónak/kikényszeríthetőnek kell lenniük.

A Takarékszövetkezetnél az ügylet fennállása alatt a folyamatos utógondozás végzése kötelező, amelynek keretében többek között a biztosítékok meglétét, állagát is rendszeres időközönként – esetenként helyszínen is – ellenőrizni kell. A fedezetek felülvizsgálatát és újraértékelését évente egyszer el kell végezni. A felülvizsgálatkor az ellenőrzésnek ki kell

térnie arra is, hogy a biztosíték állaga, értéke, forgalmazhatósága vagy jogi státusa nem sérült-e a Takarékszövetkezet hátrányára.

Az adós pozíciójának romlása esetén, illetve a fedezet értékének elvonása vagy csökkenése megállapításakor azonnal intézkedni kell. (Pótlásról gondoskodni vagy a Ptk-ban lefektetett joggal élni.)

Javadalmazási politika

A javadalmazási politika célja

A Takarékszövetkezet alapvető célja olyan – a 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 stratégiájával, értékeivel, érdekeivel és kockázattűrő képességével.

A Takarékszövetkezet alapvető célja, hogy a túlzott kockázatvállalás elkerülése mellett munkavállalóit ösztönözze a teljesítmény növelésére. A munkavállalók számára minden évben meghatározza a teljesítménymérés feltételeit, amelyben a Takarékszövetkezet üzleti teljesítményét, a szervezeti egységek eredményességét és a munkavállalók egyéni teljesítményét külön-külön részletezett szempontok figyelembe vételével értékeli.

Minden mutató kiválasztását megelőzi annak vizsgálata, hogy a várható alakulása elég stabil és megbízható-e ahhoz, hogy referenciaként lehessen használni a teljesítményértékeléshez.

Az arányosság elvének alkalmazása

A Takarékszövetkezet a Javadalmazási Politikájának tartalmát méretével (mérleg-főösszeg, tőkeszint, munkavállalók és fióktelepek számának a teljes hitelintézeti, szektorhoz viszonyított aránya), belső szervezetével, tevékenysége jellegével, körével, nagyságrendjével, összetettségével és jogi formájából eredő sajátosságaival arányosan (arányosság elvének alkalmazása), a vonatkozó jogszabályi előírásokban foglaltakkal összhangban határozza meg.

A Takarékszövetkezet mérleg-főösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot és nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek a Takarékszövetkezettől vagy az intézménnyel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot, így a Takarékszövetkezet a javadalmazási politika kialakításával és működtetésével kapcsolatos kötelezettségének – a Kormányrendelet 4. §-a alapján –

- a) a kiemelt személyek körének jelen Javadalmazási Politikában történő azonosításával (amelybe legalább a Takarékszövetkezet vezető első számú vezetőjének, a szervezeti egység vezetését ellátó igazgatósági tagnak, valamint a kockázatkezelésért felelős vezető beletartozik), és
- b) a kiemelt személyek javadalmazása teljesítményjavadalmazási elemeinek a Kormányrendelet 7. § szerinti kötelező teljesítménymutatók és előírások alapján, jelen Javadalmazási Politika szerint történő meghatározásával, valamint pénzben történő megfizetésével tesz eleget.

A javadalmazási politika kialakítása, felülvizsgálata, ellenőrzése

A mérleg-főösszege tekintetében a Takarékszövetkezet piaci részesedése nem éri el az 5 % piaci részesedést, így – a Hpt. 69/B. § (6) bekezdésében foglaltak figyelembevételével – külön javadalmazási bizottságot nem hoz létre. A javadalmazási politikai elveit az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagja készíti elő és terjeszti az Igazgatóság elé.

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, míg a Felügyelő Bizottság felel annak végrehajtásáért, míg azt a belső ellenőrzés legalább évente felülvizsgálja.

Személyi hatály

A Javadalmazási Politika az általános személyi körön belül egy ennél szűkebb személyi körre az általános szabályokon túl speciális szabályokat is meghatároz. A speciális személyi hatály az arányosság figyelembe vétele mellett – a Kormányrendelet 4. § a) pontjában meghatározottak szerint – a Takarékszövetkezet alábbiakban felsorolt munkavállalóira terjed ki:

- a Takarékszövetkezetet vezető első számú vezetőjeként az Elnök-ügyvezető igazgató
- a Takarékszövetkezet ügyvezetőjeként a Gazdasági és a Bankműveleti ügyvezető igazgató
- a Takarékszövetkezet kockázatvállalásért felelős vezetőjeként az Aktív üzletág igazgatója
- a Takarékszövetkezet ellenőrzési funkciót betöltő szervezetének vezetője (belső ellenőrzési szervezet vezetője) 2013. január 1-től

Tisztségviselői kör: az Igazgatóság kiemelt személyi körbe nem tartozó tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai.

A Javadalmazási Politika szempontjából minden, a jogszabályban meghatározott, a munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog vagy egyéb formában nyújtott juttatást figyelembe kell venni.

Rögzített javadalmazás és elemei

A Takarékszövetkezet munkavállalói személyi alapbérre jogosultak, amelyet a munkavállaló képzettségének, szakmai tudásának, tapasztalatának figyelembe vételével kell kialakítani. A vezető beosztású munkavállalók alapbérének megállapításakor az előzőeken túl figyelembe kell venni az irányítandó dolgozók létszámát, az ellátandó területtel kapcsolatos felelősségi szintet, valamint a jövedelemtermelő képességet is.

A teljesítmény-javadalmazás és az alapbér arányának meghatározása

- | | |
|---|--------|
| – I. kategória: ügyvezető igazgatók esetében | 100,0% |
| – II., III., IV. kategória: operatív irányítást végzők esetében | |
| aktív üzletág igazgató | 45,0% |
| elnök-ügyv.ig. műszaki helyettese | 45,0% |
| belső ell. szervezet vezetője | 45,0% |
| passzív üzletágvezető | 40,0% |
| titkárság-vezető | 40,0% |
| kockázatkezelő | 35,0% |
| – III. kategória: | |
| kirendeltségvezetők (ha van helyettese) | 40,0% |
| egyéb kirendeltségvezető, kirendeltségvezető-helyettes, | |
| belső ellenőr | 35,0% |
| kirendeltségiés központi admin. ügyintézők | 30,0% |
| nem adminisztr. kirendeltségi és központi ügyintézők | 25,0% |

(pénztárosok, karbantartók, pénzzállítók)

Az eredetileg meghatározott jövedelemarányok a Takarékszövetkezet által esetlegesen elszenvedett jelentős pénzügyi veszteségek hatására – különösen, ha azok hatással vannak a prudenciális tőkekövetelményeknek való megfelelésre is –, a veszteség mértékétől függően, átmenetileg megváltoztathatók, mindaddig, amíg a Takarékszövetkezet jövedelmezősége, vagy a tőkekövetelményeknek való megfelelése helyre nem áll. A változtatás indokoltságáról, mértékéről és időtartamáról az Igazgatóság dönt, a Felügyelő Bizottság tájékoztatása mellett.

Teljesítmény-javadalmazás

A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű és takarékszövetkezeti teljesítmények figyelembe vétele a teljesítményjavadalmazások rendszerén keresztül biztosított. A megfelelő teljesítményjavadalmazás alkalmazása a munkavállalókat érdekeltté teszi a Takarékszövetkezet céljainak és érdekeinek megvalósításában, ugyanakkor lehetőséget teremt a Takarékszövetkezet számára is a rugalmas bérgazdálkodás megvalósításához. A teljesítményjavadalmazás formája a prémium, amelynek kifizetése – a Kormányrendelet 4. b) pontja alapján – készpénzben történik.

A teljesítményjavadalmazás összegének a vállalt kockázatok mértékével is összhangban kell lennie és ezt az összhangot a teljesítmény- és kockázatomérési, a javadalmazás megállapítási, illetve a kifizetési fázisokban is meg kell valósítani.

Teljesítmény-javadalmazásra (prémiumra) az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumok mindegyikének megfelel:

- mozgó bérre és prémiumra a kirendeltségvezetők, helyetteseik, a központ és a kirendeltségi ügyintézők jogosultak;
- az ügyvezető igazgatók, a speciális személyi hatály alá tartozó központi vezetők csak prémium juttatására jogosultak;
- alapja: a munkában töltött napokra járó besorolás alapján ténylegesen kifizetett alaphér. A szabadságra és egyéb távollétre járó alaphér nem számít bele a prémiumszámításba.
- A 2014. február 28-ig munkaviszonyukat megszüntető dolgozók esetében a prémiumelőleg teljes mértékben visszafizetendő. A félévig munkába álló dolgozók esetében 100%-ban, a félév és háromnegyed év között munkába állók esetén 50%-ban kerül kiírásra a prémium. A próbaidő alatt prémiumelőleg nem fizethető.
- Amennyiben a munkavállaló munkaviszonya munkáltatói rendkívüli felmondással szűnik meg, számára prémium nem jár.
- A takarító-ügyviteli dolgozók és a havi 160 óránál kevesebb munkaidőt dolgozók vonatkozásában premizálásra nem, csak eseti jutalmazásra kerül sor teljesítményük alapján

A prémiumfeltételek területei:

alapmérték megoszlás 20,0%-ra

1. Átlagos betétállomány-növekedés	0,0%
2. Átlag betétkamat	2,0%
3. Átlagos nettó hitelállomány-növekedés	2,0%
4. Értékvesztés-hitelállomány aránya	2,0%
5. Átlag hitelbevétel	2,0%
6. Számlavezetéshez kapcsolódó bevétel-növekedés	2,0%
7. Egyéni célfeladatok	10,0%
összesen:	20,0%

A mozgó béren felül egy összességében 10-15-20%-os maximális mértékű prémiumot írunk ki. Az értékelés alapján a szövetkezeti és a kirendeltségi jövedelmezőség mellett szubjektív tényezők befolyásolják. Itt figyelembe vesszük az ágazatvezetők, a belső ellenőrzési szervezet és a testületek véleményét az adott egységet illetően, de természetesen szélsőséges esetben személyre szabott eltérések is alkalmazásra kerülnek.

A prémiumot az alapbér százalékában kell meghatározni. A Takarékszövetkezet által az egyes munkavállalók, különösen a kiemelt személyi kör tekintetében meghatározott teljesítményjavadalmazás (prémium) mértékeit az Igazgatóság által elfogadott „Bérpolitikai, ösztönzési és juttatási rendszer” tartalmazza.

A teljesítményértékelés lépései:

Éves célok kitűzése határideje 2013. február 28.

Éves teljesítményértékelés határideje legkésőbb 2014. február 28.

Az Igazgatóság kiemelt személyi körbe nem tartozó tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai, mint tisztségviselők részére tiszteletdíj formájában kizárólag alapbérből álló javadalmazás kerül meghatározásra. A tiszteletdíj mértékét a Takarékszövetkezet küldöttgyűlése állapítja meg, a Felügyelő Bizottság javaslata alapján.

Kiemelt személyi kör teljesítményértékelése

A teljesítményjavadalmazás megállapításakor legalább 3 év teljesítménymutatóit kell figyelembe vennie azzal, hogy a Kormányrendelet szerint a teljesítményjavadalmazás megállapításakor három év helyett 2011-ben egy év, 2012-ben kettő év, 2013-tól három év teljesítménymutatói is figyelembe vehetők. A halasztott kifizetés alóli mentesítés hozta magával azt a rendelkezést, miszerint a Takarékszövetkezetnek a teljesítményjavadalmazás megállapításakor legalább három év teljesítménymutatóit kell figyelembe vennie. Az elfogadott Kormányrendelet viszont kimondja, a teljesítményjavadalmazás megállapításakor három év helyett 2011-ben egy év, 2012-ben kettő év teljesítménymutatóit lehet értékelni. Takarékszövetkezetünk 2011-ben és 2012-ben élt a választás lehetőségével.

A megfelelő teljesítményértékelés a Takarékszövetkezeti, szervezeti egységekre vonatkozó és egyéni szintű célkitűzések, valamint a megvalósult eredmények összemérésével valósul meg, ahol az egyén teljesítményének a Takarékszövetkezet rövid és hosszú távú eredményére, illetve teljesítményére gyakorolt hatását is figyelembe kell venni. A teljesítménymutatók hosszabb távú figyelembevétele lehetővé teszi, hogy az időközben felmerülő kockázatok is figyelembevétele kerüljenek a teljesítményértékelésben.

A kockázatomérés során a Takarékszövetkezet mennyiségi és minőségi követelményeket is alkalmaz. A kockázat mérése során mérlegen belüli és mérlegen kívüli kockázatokat is figyelembe kell venni, amelyhez a belső tőkekövetelmény számítási folyamat (ICAAP) eredményeit is fel kell használni.

Pénzügyi és kockázati mutatók

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke,
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- az elért adózás előtti eredmény.
- a csoport/kiemelt személy központi megítélése

A prémiumfeltételek területei:	%
1. Hitel/betét aránya	15,0%
2. Likviditási gyorsráta	15,0%
3. Nem teljesítő hitelek részaránya	15,0%
4. Jövedelmezőség	15,0%
5. Tőkekövetelmény	15,0%
6. Szubjektív megítélés	25,0%
Összesen:	100,0%

A kiemelt személy teljesítményének értékelése során minőségi tényezők is figyelembe vételre kerülnek. A nem pénzügyi kritériumok minden esetben olyan súllyal esnek latba, hogy alakulásuk jelentős mértékben befolyásolja a munkatársat megillető teljesítményjavadalmazást.

Éves teljesítményértékelés, a kifizethető javadalmazás meghatározása

Az értékelési periódus letelte után a Takarékszövetkezet a Javadalmazási Politikában, valamint a Takarékszövetkezet üzletpolitikájában meghatározott elvek mentén határozza meg a munkavállaló részére kifizethető teljesítményjavadalmazás mértékét. A munkavállaló részére kifizethető konkrét prémium összegének meghatározása évente egyszer történik. A teljesítményértékelés legkésőbbi időpontja a tárgyévet követő február 28.

A Takarékszövetkezet a teljesítmény, valamint a kockázatok közötti összefüggések vizsgálatakor minden fennálló, illetve jövőben valószínűsíthető kockázatot értékel. A teljesítményjavadalmazáshoz rendelkezésre álló keret meghatározásakor alkalmazott kritériumokat egy előzetes kockázati értékeléssel is ki kell egészíteni, amelynek célja, hogy a Takarékszövetkezet ne csak azt vizsgálja meg, hogy a teljesítmény mérésére szolgáló mutatók értékei megfelelően teljesültek-e, hanem azt is, hogy a Takarékszövetkezet kockázatai nem növekedtek-e meg olyan mértékben, ami egy jövőben bekövetkező esemény esetében veszélyeztetheti a Takarékszövetkezet szolvens és prudens működését.

A kockázatok utólagos figyelembevételének szabályai a teljesítményjavadalmazásban

Az utólagos értékelés a kockázatomérés azon formája, amelyen keresztül a Takarékszövetkezet módosíthatja a munkavállalók javadalmazásának mértékét. Az utólagos értékelésnek minden esetben teljesítményalapúnak kell lennie, így különösen:

- egyértelműen megállapítható a vezető állású személy vagy munkavállaló nem megfelelő magatartása vagy hibája;
- a Takarékszövetkezet vagy az adott kirendeltség, üzletág, csoport pénzügyi teljesítménye jelentősen visszaesett;
- az adott területen súlyos hibák, visszaélések vagy hiányosságok kerültek feltárássra;
- jelentős változás következett be a Takarékszövetkezet tőkeellátottságában, amelyet nem jogszabályi vagy más szabályozói előírások okoztak.

A prémium kifizetésére vonatkozó rendelkezések

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

A prémium összegének kifizetésére a jelen Javadalmazási Politikában meghatározott éves teljesítményértékelést és a kifizethető teljesítményjavadalmazás meghatározását követően legkésőbb 2014. február 28-án kerül sor.

Az Igazgatóság jogosult a tárgyév folyamán a prémium tárgyévi csökkentéséről, illetve elmaradásáról is dönteni (pl. a Takarékszövetkezetre ható külső politikai, gazdasági, pénzügyi tényezők, veszteséges gazdálkodás, egyéb a Takarékszövetkezet üzleti eredményét befolyásoló események stb.) miatt.

A teljesítményjavadalmazás kifizetésére nem kerülhet sor, amennyiben a Takarékszövetkezet a Hpt. tőkére vonatkozó szabályainak nem, vagy a kifizetés nyomán nem felelne meg.

A teljesítményjavadalmazással érintett munkavállalók esetében

- a mozgó bér esetében minden hónapot követő hónap utolsó napjáig fizetendő ki a mozgó bér,
- prémium-előleg esetében az előleg kifizetésére 2013. július 31-ig kerülhet sor
- a mozgóbérre jogosult munkavállalók esetében prémium számfejtésére csak egy alkalommal, legkésőbb 2014. február 28-ig kerülhet sor.

A prémiumelőleg kifizetéséről a kiemelt személyek esetében a Takarékszövetkezet Igazgatósága, a munkavállalók esetében az ügyvezetés – az Igazgatóság utólagos tájékoztatása mellett – dönt.

Amennyiben az éves teljesítményértékelés alapján az éves célkitűzések nem vagy csak részben teljesültek, úgy a prémiumelőleg azon részét, amelyre az érintett munkavállaló az éves értékelés alapján nem lenne jogosult, a munkavállalónak vissza kell fizetnie.

A 234/2007. (IX.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről 3/A.§ (1) f) pontja és (2) bekezdése szerinti információkat a Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A. § 4/c pontja alapján bizalmas információnak minősítette, így annak nyilvánosságra hozatalától tartózkodik.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A 2013. december 31-ei szavatoló tőke összetételét az alábbi táblázat reprezentálja:

A SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZETEVŐI	millió Ft
ALAPVETŐ TŐKE	1069,839
Az alapvető tőke pozitív összetevői	1070,728
Befizetett jegyzett tőke	518,000
Lekötött tartalék	54,168
Általános tartalék	57,699
Eredménytartalék	393,057
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény	35,494
Egyéb tőkeelem (vegyes tul. Befizetett jegyzett tőke)	12,310
Az alapvető tőke negatív összetevői	0,889
(-) Immateriális javak	0,889
JÁRULÉKOS TŐKE	209,682
A járulékos tőke pozitív összetevői	209,682
Értékelési tartalék	146,682

Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	63,000
A járulékos tőke negatív összetevői	0,000
SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	1279,521

A járulékos tőke szavatoló tőkébe történő beszámíthatósága tekintetében a Takarékszövetkezet a Hpt. 5. számú mellékletének 24. pontja szerinti korlátozásokat is vizsgálta. A figyelembe vehető járulékos tőke összege nem haladja meg az alapvető tőke összegének 100%-át. Továbbá a járulékos tőkeként figyelembe vehető lejáráttal rendelkező alapvető, járulékos és alárendelt kölcsöntőke, valamint a járulékos tőkeként figyelembe vehető lejáráttal rendelkező részvények és részjegyek összegének az aránya nem haladja meg az alapvető tőke 50%-át. Így a korlátozások figyelembe vételével meghatározott alapvető és járulékos tőke összege 1 279,521 m Ft.

A Hpt. 5. számú melléklet 23. pontja szerint a járulékos tőke számításakor nem vehető figyelembe a bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentum cash-flow fedezeti ügyletének valós értékeléséből származó értékelési tartaléka. A Takarékszövetkezet nem alkalmaz cash-flow fedezeti ügyletet, így a járulékos tőkéből ezen a címen nem történt levonás.

A szavatoló tőke a Hpt. 5. számú melléklet 29. pontja szerinti értéke 1 279,521 m Ft.

A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

A belső tőkeszükséglet-számítási eljárás célja annak felmérése, hogy a Takarékszövetkezet saját számításai alapján mekkora összegű tőkekövetelményt tart szükségesnek az általa vállalt és felmerülő kockázatokból fakadó esetleges veszteségek fedezésére. A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP) tehát azt hivatott biztosítani, hogy a Takarékszövetkezet olyan kockázatkezelési rendszert működtessen, amely megfelelően azonosítja, méri, összesíti és monitorozza a Takarékszövetkezet összes lényeges kockázatát. Az eljárás során vizsgálat tárgya továbbá, hogy a kockázatok fedezésére elegendő tőkével rendelkezik-e az intézmény.

A Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvei a Felügyelet ICAAP útmutatójának figyelembe vételével:

1. A belső tőkeszükséglet számításával a Takarékszövetkezet a tevékenységével, kockázataival összhangban lévő tőkeszint elérésére és fenntartására törekszik.
2. A tőkemegfelelés belső értékelési eljárását és a belső tőkecélok meghatározását a kockázati profil és működési környezetnek megfelelően végzi a Felügyeleti elvárásokkal összhangban.
3. A tőketervezés és tőkemenedzsment fokozatosan beépül a Takarékszövetkezet kockázatkezelési kultúrájába és szemléletébe. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat módszertanát, feltételezéseit, eljárásait a vezető testület hagyja jóvá, vizsgálja felül, valamint a belső tőkeszükséglet alakulásáról rendszeresen jelentést kap.
4. A Takarékszövetkezet törekszik arra, hogy az ICAAP szempontjai már a döntéshozatali folyamat során érvényesüljenek, mind üzleti, mind a banküzemi területen.
5. A működési környezetben vagy üzleti terveiben, stratégiájában bekövetkező változásokat a módszertan dinamikusan követi. A független belső ellenőrzés a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát legalább évente felülvizsgálja annak érdekében, hogy biztosítva

- legyen a kockázatok megfelelő lefedettsége, és a tőkefedezet tükrözze a Takarékszövetkezet tényleges kockázati profilját.
6. A Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata során egyértelműen meghatározza mérhető kockázatait, valamint a megalapozottan nem számszerűsíthető kockázatok, ahol a kockázatok kezelése és a kockázatcsökkentő technikák alkalmazása hangsúlyos.
 7. A belső tőkeszükséglet számítási folyamat a Takarékszövetkezet valamennyi releváns kockázatát figyelembe veszi:
 - Az 1. pillérben (szabályozói tőkeszámítás) szereplő hitelezési, működési, piaci kockázatot, az ICAAP-ben az 1. pillértől eltérő kezelésüket is beleértve;
 - Az 1. pillérben szereplő, az egyszerűbb módszerekkel kellően le nem fedett kockázatot (a fedezetek érvényesíthetőségében rejlő reziduális kockázatot);
 - A 2. pillérben (belső tőkeszükséglet számítási folyamat) szereplő kockázatok (likviditási kockázat, banki könyv kamatkockázata, hitelezés koncentrációs kockázata, stratégiai és reputációs kockázatok);
 - Az intézményen kívül álló kockázati tényezők (szabályozási, gazdasági, üzleti környezet) kockázatait.
 8. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának előrettekintőnek kell lennie.
 9. Az arányosság elvének érvényesítésével a Takarékszövetkezet az úgynevezett „Építő” kocka módszer segítségével külön-külön felméri valamennyi 1-es és 2-es pillér szerinti, valamint külső tényezőkből származó kockázatait és összegzi a kockázati típusokra egyenként számított tőkeszükségletet.

A Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelményét, tehát a Takarékszövetkezet teljes szabályozói tőkekövetelményét az alábbi táblázat összesíti.

Kockázati terület	Tőkekövetelmény (m Ft)
Hitelkockázat	303,036
Működési kockázat	214,145
Piaci kockázat	0,000
Összesen	517,181

A Takarékszövetkezet által vállalt hitelezési kockázat tőkekövetelményét az egyes kitettségi osztályok kockázattal súlyozott kitettségeinek 8%-a képezi. A hitelkockázat tőkekövetelményének kitettségi osztályonkénti megbontása a következő táblázatban található.

Kitettségi osztály	Nettó kitettség (m Ft)	Kockázattal súlyozott kitett. (m Ft)	Tőkekövetelmény (m Ft)
Központi kormány vagy központi bank	16 186,378	0,000	0,000
Regionális kormány vagy helyi önkormányzat	252,994	126,008	10,080
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	794,886	99,484	7,958
Vállalkozással szembeni kitettség	694,895	238,607	19,089
Lakossággal szembeni kitettség	1 220,077	567,958	45,436
Ingatlannal fedezett kitettség	4 250,721	1 423,322	113,866
Késedelmes tétel	878,889	716,183	57,295
Kollektív befektetési értékpapír	69,341	69,341	5,547
Egyéb tétel	732,154	547,059	43,765
Összesen	25 080,335	3 787,962	303,036

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

A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatban

A 250/2000. és 196/2007. számú kormányrendeletekben foglaltaknak megfelelően Takarékszövetkezetünk hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelem esetén, illetve a hitelminőség romlásakor alkalmazott eljárásokat belső szabályzatában rögzítette.

A kötelezett nem teljesítésének a valószínűségét mutatja:

- a Takarékszövetkezetnek az ügyféllel szemben legalább kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló tőke és/vagy kamatkövetelése van,
- a Takarékszövetkezet a kitettség létrejöttét követően bekövetkezett jelentős hitelminőség-romlás miatt értékvesztést számolt el vagy kockázati céltartalékot képzett,
- a Takarékszövetkezet a hitelkövetelést lényeges, a hitelhez kapcsolódó gazdasági veszteséggel adja el,
- a Takarékszövetkezet beleegyezik a hitelkövetelés pénzügyi nehézségek miatt történő átstrukturálásába, és ez előreláthatóan tőke, kamat, illetőleg díjak elengedését, illetve fizetési halasztással csökkentett pénzügyi kötelezettségvállalást eredményez,
- az ügyféllel szemben csőd, -felszámolási vagy adósságrendezési eljárás van folyamatban,
- a Takarékszövetkezet felszámolási/végrehajtási eljárást kezdeményezett az ügyféllel szemben.

A Takarékszövetkezetnél alkalmazott minősítési szabályok 2013. december 31. előtt:

1. A Takarékszövetkezet egyszerűsített minősítési eljárást alkalmaz a 10.000.000,- Ft-ot meg nem haladó lakossági, vállalkozói, önkormányzati és egyéb követelések besorolásánál. Minősítés alapvetően a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelem időtartamához kötődően történik. Ennek alapján az alábbi kategória meghatározásokat alkalmazza a Takarékszövetkezet:

- problémamentes az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke lakossági hiteleknel legfeljebb 30 nap, vállalkozói hitelek esetében legfeljebb 15 nap,
- külön figyelendő az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke lakossági hitelek esetében 31-60 nap közötti,
- átlag alatti az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 61-90 nap közötti,
- kétes az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 91-365 nap közötti,
- rossz az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 365 napot meghaladó.

2. Az egyszerűsített minősítési eljárás különleges szabálya

Azokban az esetekben, amelyeknél a fedezet ingatlanszakértő által készített értékbecsléssel alátámasztott **ingatlan/lakóingatlan**, az egyszerűsített minősítés és az értékvesztés mértékének megállapítása az ingatlan/lakóingatlan értéke, mint a várható megtérülés alapja és a fennálló követelés alapján történik. A minősítés alapján megképzendő értékvesztést a követelés azon része után kell előírni, amelyet az ingatlan/lakóingatlan értéke, illetve a várható megtérülés nem fed le. Az ingatlannal/lakóingatlannal fedezett követelés fizetési vagy törlesztési késedelem alapján megállapított minősítése ezek alapján eltérhet a fedezet értékének (várható megtérülés) figyelembe vételével végzendő minősítéstől.

3. A teljes szempontú minősítési eljárás alá tartoznak azok a lakossági, vállalkozói, önkormányzati és egyéb hitelek és le nem hívott folyószámla hitelkeretek, amelyek esetében az adóssal szemben fennálló követelés meghaladja a 10.000.000,- Ft-ot.

A befektetési és forgatási célú értékpapírokat, a hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betéteket, a vagyoni érdekeltségeket, átvett és egyéb eszközöket és a mérlegen kívül vállalt kötelezettségeket összeghatártól függetlenül egyedileg kell minősíteni.

A teljes szempontú minősítés a következő tényezők alapján történik:

- a) az ügyfél- illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások;
- b) a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása;
- c) az ügyfélhez kapcsolódó országhozbizonyosság (politikai és transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás;
- d) a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás;
- e) a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában) – a befektetések, a követelés fejében kapott készletek és a mérlegen kívüli kötelezettségek besorolásánál;
- f) a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség – a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelését szolgáló besorolásnál.

A kintlévőségek minősítését a fenti tényezők együttes mérlegelése alapján állapítja meg a Takarékszövetkezet.

A teljes szempontrendszer szerint minősített kintlévőségeket, követeléseket a teljes futamidő alatt – a fennálló tőketartozás mértékétől függetlenül – egyedileg kell minősíteni. A teljes szempontú minősítést röviden, szöveges formában is indokolni kell, melyet a kölcsöndossziában kell megőrizni.

Prolongált hiteleket nem lehet problémamentes kategóriába sorolni.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a 2013. évi CXCV. törvény figyelembe vételével 2013. december 2-án adta közre a Számviteli Politika mellékletét képező Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés- elszámolási-, és Céltartalék képzési Szabályzatát. A Takarékszövetkezet Igazgatósága a korábbi utasításokat betartva az eredeti szabályozói szöveggörnyezettel fogadta el 2013. december 19-én az előbb említett szabályzatot. Takarékszövetkezetünk a 2013. évet lezáró beszámolójához kapcsolódó minősítési eljárásban már ezt a központi szabályzatot, illetve annak előírásait alkalmazta. Az új minősítési rendszer a korábbi elvekhez képest alapvető változásokat tartalmaz, ezek főbb pontjai a következők:

A Takarékszövetkezet 10 MFt összeghatár alatti ügyleteket csoportos, míg 10 MFt feletti kölcsönöket egyedi minősítési eljárásba minősítette a korábban alkalmazott Ügyletminősítési és értékelési szabályzat szerint. Ez az új szabályozó bevezetésével megváltozott, a rendelkezés szerint a legutolsó auditált szavatoló tőke 1%-a illetve a kölcsönt felvevők szektora határozza meg, hogy egyedi- vagy csoportos, teljes körű vagy egyszerűsített a minősítés típusa. A 2012. évi auditált szavatoló tőke nagysága 1.169,591 MFt, melynek 1 %-a 11,696 MFt, mint összeghatár.

A takarékszövetkezet portfóliójának többsége csoportos, egyszerűsített minősítési eljárás alá tartozik. A korábbi szabályzat szerint ezekben az esetekben a minősítést az

ügyfelek fizetési morálja és az így keletkezett késedelmes napok határozták meg. Az új minősítési szabályok a csoportos egyszerűsített eljárásnál kettő típusú minősítési módot ajánlott fel, a takarékszövetkezet a „B verzió” alkalmazását választotta, amely során az elmulasztott törlesztések késedelmes időtartalma mellett az ügylet fedezettségét is figyelembe veszi a minősítési rendszer. Az „A verzió” alkalmazását a takarékszövetkezet csak a fedezetlen számla hitelek (kényszer hitelek) minősítése során használja.

A két fajta minősítés közötti különbséget a következő táblázat foglalja össze:

Csoportos egyszerűsített minősítés (Vállalkozói, lakossági hitelek összeghatár alatti jelenleg: 11,696 MFt alatti)	„A” verzió (Kényszerhitel, fedezetlen hitelek)	Késedelem időtartamának meghatározása	Minősítési kategóriába sorolás, a program automatikusan sorolja be: Kategória- Százalék a) 2- 5% b) 3- 20% c) 4- 50% d) 5- 90%
	„B” verzió	Késedelem időtartamának, valamint a fedezettségnek a meghatározása	Kategória- Százalék e) 1- 0% f) 2- 1-10% g) 3- 11-30% h) 4- 31-70% i) 5- 71-100%

A „B verziójú” minősítés alkalmazásához kapcsolódóan további feltétel rendszert határoz meg a szabályzat azzal kapcsolatban, hogy az egyes ügyletekre mekkora legyen a minimálisan megképzendő értékvesztés melyet a következő táblázat foglalja össze:

Értékvesztés kulcsok a csoportos minősítés keretében - a lejárt napok száma mellett a biztosítékot (fedezettséget) is figyelembe vevő egyszerűsített minősítési eljárás estére				
Lejárt napok száma		Fedezettség*		
Lakosság	Egyéb	100 - 150 % felett	75 - 150 % között	75 % alatt
		ÉV kulcs		
0-30	0-15	0	0	0
31-60	16-60	0	0	5
61-90	61-90	0	10	20
91 – 365	91 - 365	20	40	50
366 – 730	366 - 730	40	71	90
Nagyobb, mint 730	Nagyobb, mint 730	70	85	100

A minősítési kategóriákhoz kapcsolódó értékvesztés képzés %-os mértéke a következő:

Problémamentes (1) 0%
Külön figyelendő (2) 1-10%
Átlag alatti (3) 11-30%
Kétes (4) 31-70%
Rossz (5) 71-100%

Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

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

A Takarékszövetkezetnél az egyes tételek értékelésére, és az ehhez szükséges eszközminősítés, meglévő értékvesztés és céltartalék szintjének felülvizsgálatára negyedévente kerül sor.

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

A Takarékszövetkezet a Számviteli törvény és a 250/2000. (XII. 24.) számú Kormányrendelet értelmében értékvesztést számol el az átvett eszközök, a készletek és egyéb követelések után.

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

A várható megtérülés meghatározása során a Takarékszövetkezet az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- a veszteség keletkezésének valószínűsége és nagysága,
- a megtérülés valószínűsége,
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírások.

A Takarékszövetkezet a minősített tételekhez kapcsolódó nyilvántartásokban, dokumentációkban különíti el a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évi értékelés során elszámolt értékvesztés, megképzett céltartalék összegét és nyomon követi, hogy a tárgyévben történt értékvesztés visszairás, kockázati céltartalék felhasználás, felszabadítás az előző évben vagy a tárgyévben elszámolt értékvesztésből, megképzett céltartalékból történik.

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összegét az alábbi táblázat mutatja kitettségi osztályonkénti bontásban:

Kitettség osztály (adatok: m Ft)	Mérlegen belüli tételek	Mérlegen kívüli tételek	Nettó kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt
Központi kormány /központi bank	16 186,378	0,000	16 186,378
Regionális kormány/helyi önkormányzat	183,190	69,804	252,994
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	694,886	100,000	794,886
Vállalkozással szembeni kitettség	580,654	114,241	694,895
Lakossággal szembeni kitettség	1 048,729	171,348	1 220,077
Ingatlannal fedezett kitettség	3 976,978	273,743	4 250,721
Késedelmes tétel	878,889	0,000	878,889
Kollektív befektetési értékpapír	69,341	0,000	69,341
Egyéb tétel	732,154	0,000	732,154
Összesen:	24 351,199	729,136	25 080,335

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik közszektorbeli intézményekkel, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettséggel és fedezett kötvénnyel, így ezek az eszközosztályok nem szerepelnek a táblázatokban.

A fenti kitettségek **földrajzi megoszlását** jellemzi, hogy a Takarékszövetkezet kizárólag magyarországi ügyfelekkel, partnerekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik. Ugyanakkor az azonos településen található lakóingatlan-fedezetek az (adott településen) összes lakóingatlanhoz viszonyított aránya tekintetében rendszeresen vizsgálja a földrajzi koncentrációt.

A Takarékszövetkezet kitettségeinek, értékvesztésének és céltartalékának főbb **gazdasági ágazatok szerinti megoszlását** a következő táblázat tartalmazza. A kitettségek gazdasági ágazat és kitettségi osztályonkénti megbontását a függelék tartalmazza.

Ágazat	Nettó kitettség	Problémás ¹ kitettségek	Záró értékvesztés	Záró céltartalék
Mezőgazd., Vadgazd., Erdőgazd	1 801,503	198,577	116,159	0,000
Halászat	7,748	0,000	0,000	0,000
Bányászat	0,000	0,000	0,045	0,000
Feldolgozó ipar	506,607	151,420	422,648	0,000
Vill.energia-, Gáz-, Gőz-, Vízell.	290,492	0,001	0,000	0,000
Építőipar	447,963	96,151	19,013	0,000
Kereskedelem, Járműjavítás	572,610	181,008	522,342	0,000
Szálláshely-szolg., Vendéglátás	106,288	83,245	94,884	0,000
Száll., Raktározás, Posta, Távközl.	132,847	8,724	3,728	0,000
Pénzügyi tevékenység	17 039,875	0,006	181,738	0,000
Ingatlanügyl., Gazdasági szolg.	768,368	253,656	279,100	0,000
Közig., Védelem, Köt.társ.bizt.	263,859	0,000	0,000	0,000
Oktatás	4,784	0,008	0,002	0,000
Egészségügyi, Szoc.ellátás	2,888	0,001	0,000	0,000
Egyéb közösségi, személyi szolg.	20,307	0,008	0,003	0,000
Alkalm. foglalkoztató magánházt.	0,000	0,000	0,000	0,000
Azonosítatlan (magánszemélyek is)	3 114,196	458,049	688,215	0,001
Összesen (m Ft)	25 080,335	1 430,854	2 327,877	0,001

A tárgyévben képzett és visszaírt értékvesztés, illetve céltartalék gazdasági ágazatonként az alábbiak szerint alakult.

Ágazat	Tárgyévi ÉV képzés	Tárgyévi ÉV visszaírás	Tárgyévi CT képzés	Tárgyévi CT visszaírás
Mezőgazd., Vadgazd., Erdőgazd	68,817	-48,080	0,000	0,000
Halászat	0,000	0,000	0,000	0,000
Bányászat	0,013	0,000	0,000	0,000
Feldolgozó ipar	84,251	-4,812	0,000	0,000
Vill.energia-, Gáz-, Gőz-, Vízell.	0,000	0,000	0,000	0,000
Építőipar	10,607	-0,088	0,000	0,000
Kereskedelem, Járműjavítás	239,679	-18,069	0,000	0,000
Szálláshely-szolg., Vendéglátás	44,575	-2,225	0,000	0,000
Száll., Raktározás, Posta, Távközl.	0,634	-0,383	0,000	0,000
Pénzügyi tevékenység	26,150	0,000	0,000	0,000
Ingatlanügyl., Gazdasági szolg.	57,387	-85,065	0,000	0,000
Közig., Védelem, Köt.társ.bizt.	0,000	0,000	0,000	0,000
Oktatás	0,002	0,000	0,000	0,000
Egészségügyi, Szoc.ellátás	0,000	0,000	0,000	0,000

¹ A problémás kitettségek összefoglalóan tartalmazzák a késedelmes tételeket és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségeket.

Ágazat	Tárgyévi ÉV képzés	Tárgyévi ÉV visszairás	Tárgyévi CT képzés	Tárgyévi CT visszairás
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0,003	0,000	0,000	0,000
Alkalm. Foglalkoztató magánházt.	0,000	0,000	0,000	0,000
Azonosítatlan (magánszemélyek is)	243,791	-117,091	0,000	0,000
Összesen (m Ft)	775,909	-275,813	0,000	0,000

A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek – az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve – összesen 1 430,854 m Ft-ot képviselnek.

Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és képzett céltartalékra vonatkozóan nyilvánosságra hozzuk: a nyitó egyenlegeket, a tárgyévben elszámolt értékvesztést és képzett céltartalékot, a tárgyévben visszaírt értékvesztést, illetve a felszabadított vagy felhasznált céltartalékot, a devizaárfolyam-eltérés miatt átértékelési korrekciót, a záró egyenlegeket.

Adatok: m Ft	Nyitó	Tárgyévi képzés	Tárgyévi visszairás	Átért. korrekció	Záró
Értékvesztés	1 611,163	742,511	-207,317	0,293	2 146,650
Céltartalék	0,001	0,000	0,000	0,000	0,001

A kitettségek lejárat szerinti csoportosítása

Lejárat	Nettó kitettség
1 év alatti	18 176,357
1-5 év közötti	2 140,999
5 éven túli	4 762,979
Összesen (m Ft)	25 080,335

A Takarékszövetkezet kitettségeinek lejárat szerkezetét kitettségi osztályonkénti bontásban a függelék tartalmazza.

A sztenderd módszer alkalmazásával kapcsolatos információk

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat szabályozói tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számítja ki. A hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok esetén egyszerű módszerrel, míg készfizető kezességek, garanciák esetén sztenderd módszer szerint végzi.

A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a hatályos jogszabályokban (a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. Rendeletben (Hkr.), a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének szolgáltatandó adatszolgáltatásra vonatkozó hatályos PM rendeletben foglaltakat, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének a tárggyal kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait. A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket ismeri el. A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazása a Hkr. 4. és 9. §-ának megfelelően történik.

Hitelezési kockázat-mérséklés

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetében - tevékenységi profiljával összhangban - a felvállalt hitelezési kockázat kap jelentős szerepet. A várható veszteségek fedezésére a „Takarékszövetkezet tőkemegfelelése” fejezetben részletezett értékvesztés- és céltartalék-képzés szolgál; a nem várható veszteségekre pedig a szabályozói és belső tőkeszükséglet keretében szükséges tőkét tartalékolni. A Takarékszövetkezet a tőkekövetelmény mérséklésénél nem számol a nettósításból adódó hatásokkal. Ugyanakkor a kockázatkezelési elvek, módszerekben megfogalmazott kockázatmérséklési technikák kiegészülnek az e fejezetben leírt elvekkel. A 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet alapján készült Fedezetértékelési Szabályzat tartalmazza:

- azokat a szempontokat, tényezőket, amelyeket a fedezetek értékeléséhez, a fedezet típusától függően a fedezetek elfogadhatóságának (fedezeti feltétel), értékének, értékesíthetőségének és hozzáférhetőségének megállapításához vizsgálni kell,
- a szerződésekben szereplő leggyakrabban alkalmazott jogi kikötéseket, biztosítékokat, kapcsolódó szerződéseket, amelyeket a Takarékszövetkezet fedezetként alkalmaz,
- azokat a kockázatokat, amelyeket az adott biztosítéknak fedeznie kell,
- a fedezetek értékében bekövetkezett változások rendszeres figyelemmel kísérését,
- a fedezetek értékelése során a Takarékszövetkezet által alkalmazott módszereket, és azt, hogy milyen értéket lehet alapul venni a fedezet értékelésekor,
- a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárásokat, valamint a rendszeres, utólagos értékelés gyakoriságát.

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A Hpt. és a Hkr. vonatkozó rendelkezései értelmében:

1. A Szövetkezeti Hitelintézet megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezeteket veszi értékkel figyelembe **(szabályozói módszer)**.

A Szövetkezeti Hitelintézet emellett meghatározza a saját szakértői megítélése alapján a **belső (nem szabályozói) módszerrel számított biztosítéki pozícióit is**.

A belső értékelés alapján számított fedezeti és allokációs értékek, pozíciók jelentik a fedezetek belső nyilvántartásának, könyvelésének alapadatait, analitikáját.

2. A Szövetkezeti Hitelintézet biztosítja a hitelezési kockázat-mérséklésre alkalmazott eljárási rendjeinek, szabályzatainak, az általa foganatosított intézkedéseknek és a döntések eredményeként a hitelkockázati védelemnek az irányadó joghatóság előtti érvényességét és érvényesíthetőségét.

3. A Szövetkezeti Hitelintézet megteszi a megfelelő lépéseket a hitelkockázati fedezetre vonatkozó szabályozás hatékony alkalmazása és a kapcsolódó kockázat kezelése érdekében.

4. A Szövetkezeti Hitelintézet előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként értékkel olyan vagyontárgya(ka)t ismer el, amelyik likvid és értékálló.

5. A Szövetkezeti Hitelintézet előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezésikockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek alapján jogosult a fedezetül szolgáló vagyontárgy ésszerű időn belüli - bírósági végrehajtás keretében vagy bíróságon kívül történő - értékesítése vagy megtartása alapján a biztosított követelés kielégítésére az ügyfél - vagy ahol a fedezet harmadik személy birtokában van, e harmadik személy - nemteljesítése, fizetéseképtelensége esetén, vagy egyéb, a felek megállapodása szerinti, a kielégítési jog megnyíltát eredményező hitelesemény beálltakor. A fedezetként elfogadott eszköz értéke és az ügyfél hitelminősége közötti korreláció nem lehet jelentős.

6. A Szövetkezeti Hitelintézet előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezésikockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint eleget tesz a Hkr-ben rögzített feltételeknek.

7. A Szövetkezeti Hitelintézet a kockázatvállalásról történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez, illetőleg a leszámított váltóhoz kell csatolni.

8. A Szövetkezeti Hitelintézet fedezetként értékkel nem fogadja 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 a Gt.-ben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,

9. A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a Szövetkezeti Hitelintézet rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását és a jelen pont 7. bekezdésében foglaltakat.

A biztosítékok fajtái

I. Pénzügyi biztosítékok

1. Óvadékként szolgáló (például betétként, letétként elhelyezett) pénz, fizetési számlakövetelésen alapított óvadék

2. Forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

2.1. Állampapírok,

2.1.1. Kincstárjegyek

2.1.1.1. Nem kamatozó kincstárjegy (diszkontkincstárjegy- bármely sorozat)

2.1.1.2. Kamatozó kincstárjegy (bármely sorozat)

2.1.2. MNB kötvények

2.1.3. Államkötvények

2.2. Állampapírnak nem minősülő kötvények (vállalati, önkormányzati, stb.)

2.3. Jelzáloglevél

3. Devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

4. Befektetési jegy vagy más kollektív befektetési formában való részvételt megtestesítő értékpapír

5. Elismert tőzsdén jegyzett részvény vagy átváltoztatható kötvény (ha nyilvánosan meghirdetett napi árfolyama van)

6. Befektetési- és törtarany

II. További biztosítékok

I. Ingatlanokon alapított zálogjog

1. Lakóingatlanok

2. Kereskedelmi ingatlanok

2.1. Szántó művelésű ágú termőföld

2.2 Szántón kívüli művelésű ágú termőföld, beleértve az erdő

2.3. Halastó, nádas

II. Ingó vagyontárgyakon, jogon, követelésen alapított zálogjog

II.1. Egyedileg, vagy fajta és mennyiség szerint meghatározott zálogtárgyak

1. Közraktárban elhelyezett tőzsdén jegyzett árral rendelkező ingó vagyontárgy zálogjoga
2. Közraktárban elhelyezett tőzsdén nem jegyzett árral rendelkező ingó vagyontárgy zálogjoga
3. Első ranghelyi zálogjoggal biztosított egyedi azonosítóval ellátott, de korlátozottan forgalomképes ingó vagyontárgy
4. Első helyi zálogjog átruházható jogon, vagy követelésen
 - 4.1. Első helyi zálogjog azonosított részesedéseken, üzletrészek, tagsági jogot megtestesítő értékpapírokon
 - 4.2. Első helyi zálogjog igazoltan teljesített szállításból, szolgáltatásból származó egyedileg meghatározott, visszaigazolt nem lejárt követeléseken
 - 4.3. Első helyi zálogjog igazoltan teljesített szállításból, szolgáltatásból származó egyedileg meghatározott, nem lejárt követeléseken
5. Egyéb egyedi zálogjogok
 5. 1. Első ranghelyi egyedi zálogjoggal biztosított egyedi azonosítóval rendelkező haszongépjárművek

5.2. Első ranghelyi egyedi zálogjoggal biztosított egyedi azonosítóval rendelkező termelő berendezések

5.3. Első ranghelyi egyedi zálogjoggal biztosított egyedi azonosítóval rendelkező személygépjárműveken

II.2. Körülírással meghatározott zálogtárgyak (fajlagos zálogjog)

- 1.1. Jövőbeli éven belüli szállító, szolgáltatói követelésen alapított visszaigazolt első helyi zálogjog
- 1.2. Jövőbeli éven belüli szállító, szolgáltatói követelésen alapított nem visszaigazolt első helyi zálogjog
 - 1.2.1. A támogatási határozatban szereplő állami, vagy EU támogatási összegen, mint követelésen alapított visszaigazolt, vagy nem visszaigazolt első helyi zálogjog
 - 1.2.2. A támogatási határozatban szereplő állami, vagy EU támogatási összeg mértékéig a regisztrált fizetési számlán alapított óvadék
2. Jövőbeli éven túli szállító, szolgáltatói követelésen alapított első helyi zálogjog
3. Első helyi zálogjoggal biztosított korlátozottan forgalomképes (nem tőzsdei) vagyontárgy
4. Első helyi zálogjoggal biztosított tőzsdén jegyzett árral rendelkező (BÉT) vagyontárgy

III. Egyéb, korábbi szerződéseken alapuló biztosítéktípusok (2014. március 15-től ilyen típusú szerződések nem köthetőek):

1. Vagyont terhelő zálogjoggal biztosított, tőzsdén (BÉT) jegyzett árral rendelkező ingó vagyontárgy
2. Vagyont terhelő zálogjoggal biztosított, de korlátozottan forgalomképes ingó vagyontárgy
3. Áruszállítási, vagy szolgáltatási teljesítményből származó követelések engedményezése
 - 3.1. Igazoltan teljesített, nyílt engedményezés (követelésvásárlás, faktoring)
 - 3.2. Igazoltan teljesített, csendes engedményezés
 - 3.3. Egyedileg szerződött nyílt árbevétel engedményezés
 - 3.4. Egyedileg szerződött csendes árbevétel engedményezés
 - 3.5. Engedményezés éven túli követelésen
4. Első helyi zálogjoggal biztosított korlátozottan forgalomképes (nem tőzsdei) vagyontárgy
5. Első helyi zálogjoggal biztosított tőzsdén jegyzett árral rendelkező (BÉT) vagyontárgy

IV. A garancia és készfizető kezesség

1. Garancia, készfizető kezesség,
2. Magánszemély készfizető kezessége
3. Hitelintézet által vállalt garancia

Az állami, önkormányzati, intézményi (AVHGA, HG Zrt., MV Zrt) garanciák készfizető kezességek a belsőszámítási mód esetén értékkel figyelembe vehető fedezetet jelentenek. Figyelembe kell venni, hogy a készfizető kezes kezessége arányában jogosult a korábban kötött biztosítéki szerződésekből keletkező megtérüléseken osztozni a hitelnyújtóval.

Egyéb – vállalati- kezességek esetén a kezesség értékkel csak B3, vagy annál jobb minősítésű partner esetében lehetséges elfogadni a limit mértékéig. A kezesség értékkel történő elfogadásának limitét a Hitelkockázat-kezelési Szabályzat tartalmazza.

Magánszemély készfizető kezessége, amennyiben adósminősítése szerint „nem hitelezhető” kategóriába kerül, értékkel nem fogadható el.

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

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

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

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.).

Nem fogadhatók el értékkel - vagy csak külön döntéssel - biztosítékként olyan vagyoni eszközök (azok az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel (pl. különleges berendezések, műkincsek, szörmeáruk stb.);
- 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);
- nem forgalomképesek, vagy forgalomképességükkel kapcsolatosan aggályok merülnek fel.

A Takarékszövetkezet hitelezése során garanciát nyújtók és kezességet vállalók köre

1. Magyar Állam és költségvetési szervek
2. Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás: Agrár-vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány

A 2013. december 31.-ei auditált adatok alapján 1 196,288 m Ft kitettség érték tekintetében vett figyelembe a Takarékszövetkezet készfizető kezességet, garanciát, míg a pénzügyi biztosítékokkal fedezett kitettség 298,562 m Ft.

Kereskedési könyv vezetésével kapcsolatos információk

Takarékszövetkezetünk nem rendelkezik kereskedési könyvben vezetendő pozíciókkal, s a jövőben sem tervezi kereskedési szándékkal tartott pozíciók felvállalását.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A Takarékszövetkezet stratégiai céllal rendelkezik nem jelentős összegű részvényekkel. A cégek zártkörűen működnek, tőzsdén nem jelennek meg. A könyveinkben szereplő részvényérték összesen 0,743 m Ft.

A kamatlábkockázat azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak. A kamatlábkockázat négy fő típusa (újraárazási kockázat, bázis kockázat, hozamgörbe kockázat, opciós kockázat) közül a Takarékszövetkezet számára az újraárazási kockázat tekinthető lényeges kockázatnak. Az újraárazási kockázat a kamatlábak időbeli változása és a cash-flow-k időbeli változása közötti eltérésből ered, vagyis annak a kamatozó források és eszközök újraárazódási periódusai közötti eltérés által a rövid távú jövedelmezőségre ható veszélyforrásként jelenik meg.

Az újraárazási kockázatot a Takarékszövetkezet a duration gap elemzéssel méri a Felügyelet 2/2008. ajánlás 1. számú melléklete szerint. Amennyiben az alkalmazott kamatláb sokk által kimutatható, hogy a takarékszövetkezet gazdasági értékének csökkenése meghaladja a szavatoló tőke 20%-át, úgy további kockázatsökkentő intézkedéseket, illetve további tőkeszükségletet állapít meg, az egyedi helyzet sajátosságai alapján. Az egyéb jellegű kamatkockázatokra, valamint a kamatozó források/eszközök tekintetében az 5%-os arányt el nem érő devizanemekben fennálló kamatkockázatokra tekintettel az általános tőkepuffer jelent fedezetet. A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatása a Takarékszövetkezet üzleti értékének változásában tükröződik. A tesztekben alkalmazott kamatláb sokkok eredményeképpen az üzleti érték növekedett az elmúlt három évben.

Adatok: m Ft	2011.	2012.	2013.
Nettó bázispozíció kamatláb-változás előtt	-970,849	-669,700	-213,593
Nettó bázispozíció a kamatláb-változás után	164,832	43,448	108,875
Üzleti érték-változás	1135,681	713,148	322,468

Értékpapírosítás

Értékpapírosítási ügyletekkel nem foglalkozik a Takarékszövetkezet, így a kockázati típussal kapcsolatos tőkekövetelmény-számításra sem került sor.

Partnerkockázat

A Takarékszövetkezetünk származtatott ügyletekkel nem foglalkozik, s a jövőben sem tervezi ilyen jellegű pozíciók felvállalását.

Működési kockázat

A Takarékszövetkezet - a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményét és szavatoló tőkéjét érintő - működési kockázat tőkekövetelményét 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet 3. §-ában meghatározott alapmutató módszerével számítja ki.

A Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az előző három év auditált adatai alapján számított átlagos bruttó jövedelem tizenöt százaléka, melynek összege 2013. évre 214,145 m Ft.

Szegvár, 2014. június 5.

Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet

Függelék

A kitettségek gazdasági ágazat szerinti megbontása végleges kitettségi osztályonként (m Ft)

Ágazat / Kitettségi osztály	1.	2.	6.	7.	8.	9.	10.	14.	15.	Összesen
Mezőgazd., Vadgazd., Erdőgazd	392,720	0,000	99,298	101,214	128,867	934,442	108,492	0,000	36,470	1 801,503
Halászat	0,000	0,000	0,000	0,000	0,001	7,747	0,000	0,000	0,000	7,748
Bányászat	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Feldolgozó ipar	49,962	0,000	14,430	0,000	44,081	219,825	118,688	0,000	59,621	506,607
Vill.energia-, Gáz-, Gőz-, Vízell.	0,000	260,483	0,000	0,006	0,003	30,000	0,000	0,000	0,000	290,492
Építőipar	33,267	101,295	104,001	12,967	100,451	95,912	0,070	0,000	0,000	447,963
Kereskedelem, Járműjavítás	20,119	0,000	24,618	0,043	97,680	241,625	175,712	0,000	12,813	572,610
Szálláshely-szolg., Vendéglátás	0,000	0,000	0,000	0,000	0,190	34,479	71,560	0,000	0,059	106,288
Száll., Rakt., Posta, Távközl., Info.szolg.	0,541	0,000	0,000	0,000	22,580	94,432	0,648	0,000	14,646	132,847
Pénzügyi , biztosítási tevékenység	16 175,475	0,000	744,387	0,000	0,166	0,000	0,006	69,341	50,500	17 039,875
Ingatlanügyl., Gazdasági szolg.	28,424	0,000	5,016	165,290	89,107	178,256	149,880	0,000	152,395	768,368
Közig., Védelem, Köt.társ.bízt.	10,904	252,955	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	263,859
Oktatás	0,000	0,019	0,000	0,000	0,007	4,750	0,008	0,000	0,000	4,784
Egészségügyi, Szoc.ellátás	0,000	0,000	0,000	0,000	2,888	0,000	0,000	0,000	0,000	2,888
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0,000	0,000	0,000	0,000	2,331	17,976	0,000	0,000	0,000	20,307
Alkalm.foglalkoztató magánházt.	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Azonosítatlan (magánszemélyek is)	162,918	0,085	13,196	0,000	365,862	1 761,771	220,219	0,000	590,145	3 114,196
Összesen	16 874,330	614,837	1 004,946	279,520	854,214	3 621,215	845,283	69,341	916,649	25 080,335

A kitettségek lejárat szerinti megbontása végleges kitettségi osztályonként (m Ft)

Kitettségi osztály / Lejáratig hátralévő futamidő	Éven belüli	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	15 861,086	365,844	647,400	16 874,330
Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	169,385	143,059	302,393	614,837
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	559,112	235,010	210,824	1 004,946
Vállalkozással szembeni kitettség	84,706	0,000	194,814	279,520
Lakossággal szembeni kitettség	279,540	194,683	379,991	854,214
Ingatlannal fedezett kitettség	354,194	890,936	2 376,085	3 621,215
Késedelmes tétel	166,970	272,703	405,610	845,283
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	69,341	0,000	0,000	69,341
Egyéb tétel	632,023	38,764	245,862	916,649
Összesen:	18 176,357	2 140,999	4 762,979	25 080,335

1.	Központi kormány /központi bank
2.	Regionális kormány/helyi önkormányzat
6.	Hitelintézet és befektetési vállalkozás
7.	Vállalkozással szembeni kitettség
8.	Lakossággal szembeni kitettség
9.	Ingatlannal fedezett kitettség
10.	Késedelmes tétel
14.	Kollektív befektetési értékpapír
15.	Egyéb tétel