



Szeghalom és Vidéke **Takarékszövetkezet**

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

2013. december 31.

Szeghalom, 2014. május 28.

TARTALOMJEGYZÉK

1. BEVEZETÉS	3
2. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK	3
2.1. A KOCKÁZATTAL KAPCSOLATOS FOGALMAK	3
2.2. KOCKÁZATI STRATÉGIA	4
2.2.1. Kockázatvállalási politika	5
2.2.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság	7
2.2.3. Kockázatkezelés szervezete	8
2.3. KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSRE ÉS A HITELKOCKÁZATI FEDEZET ALKALMAZÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYZATOK FŐ ELVEI	9
3. JAVADALMAZÁSI POLITIKA	10
3.1. A TAKARÉKSZÖVETKEZET JAVADALMAZÁSI RENDSZERÉNEK ÁLTALÁNOS IRÁNYELVEI	10
3.2. A TAKARÉKSZÖVETKEZET JAVADALMAZÁSI RENDSZERE	11
3.2.1. Teljesítménytől független juttatások	12
3.2.2. Teljesítménytől függő juttatások	12
3.2.3. A teljesítmény mérésének és értékelésének a módja	12
3.2.4. Kiemelt személyi kör javadalmazásának speciális szabályai	13
3.3. A TAKARÉKSZÖVETKEZET 2013. ÜZLETI ÉVI JAVADALMAZÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	14
4. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	14
5. A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE	15
5.1. A BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉSI FOLYAMATRA VONATKOZÓ ELVEK ÉS STRATÉGIÁK	15
5.2. KOCKÁZATI KATEGÓRIÁK TŐKEKÖVETELMÉNYE KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT	16
5.3. HITELEZÉSI ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATOK	17
5.3.1. A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban	17
5.3.2. Értékvesztések elszámolása és visszairása, céltartalékok képzése és felhasználása	20
5.3.3. Számviteli beszámítások utáni kitettségi értékek hitelezési kockázat-mérésre figyelembevétele előtti összege, és azok átlagos értéke kitettségi osztályonként	21
5.3.4. Kitettségek földrajzi – legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként	21
5.3.5. Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként	21
5.3.6. Kitettségek hátralévő futamidő szerint	22
5.3.7. Késedelmes tételek és hitelminőség romlást szenvedett kitettségek	22
5.3.8. Kitettségek után elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék állománya	23
6. SZTENDERD MÓDSZER.....	24
7. HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS	25
7.1. A MÉRLEGEN BELÜLI ÉS KÍVÜLI NETTÓSÍTÁSRA ALKALMAZOTT SZABÁLYZATOK FŐBB ELVEI.....	25
7.2. A BIZTOSÍTÉKOK ÉRTÉKELÉSÉRE ÉS KEZELÉSÉRE SZOLGÁLÓ SZABÁLYZATOK FŐBB ELVEI	25
7.3. AZ ELISMERT BIZTOSÍTÉKOK FŐ TÍPUSAI.....	26
7.3.1. A hitelezési kockázat-mérés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	27
7.3.2. A garanciák és készfizető kezességvállalások kockázatmérésre hatása	27
8. KERESKEDÉSI KÖNYV.....	28
9. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK.....	28
9.1. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK.....	28
9.2. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ POZÍCIÓK KAMATKOCKÁZATA.....	29
10. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	30
11. PUBLIKUS MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS 2013.....	31

1. Bevezetés

A Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A.§ és A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Kormányrendelet előírásai alapján az alábbiakban részletezett **lényeges információkat hozza nyilvánosságra**.

A közzétett adatok a 2013. december 31-i állapotot tükrözik, és az éves auditált jelentésen alapulnak, amelyet a Takarékszövetkezet Közgyűlése 2014. május 23-án hagyott jóvá.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A. § (3) bekezdés a) és b) pontjában foglaltak szerint **a nem lényeges és védett, bizalmas információk nyilvánosságra hozatalától eltekint**.

2. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Hpt. 76/K. § (1) bekezdése szerint „A hitelintézetnek megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással kell rendelkeznie annak érdekében, hogy a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza, és folyamatosan fenntartsa.”

A kockázatok kezelésével a Takarékszövetkezet korlátozza a tőkéjére és az eredményére nézve kedvezőtlen események hatását, a kockázati stratégia kidolgozásával és rendszeres felülvizsgálatával pedig meghatározza a kockázatkezelés szervezetét, elveit és módszereit, illetve a tevékenysége során vállalható kockázatok mértékét.

Alapvető célkitűzésünk a kockázatok valódi mértékét legjobban megragadó eszköztár kiválasztása, és a módszerek rendszeres felülvizsgálatának biztosításával az eredményes kockázatkezelés folyamatos fenntartása.

A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési tevékenységét valamint a tőke megfelelés belső értékelési folyamatát a jogszabályi követelmények és a felügyeleti elvárások figyelembevételével végzi.

2.1. A kockázattal kapcsolatos fogalmak

A kockázat egy tevékenység általánosan elvárt, átlagosan számított eredményéhez képest bekövetkező veszteség lehetősége. A kockázatot a kockázat mértéke jellemzi, amely az előfordulási gyakoriság és a kockázat bekövetkezésekor előálló hatás függvénye.

A Takarékszövetkezet a lényegesség megítélésénél az alábbi kockázatokat vizsgálja:

- **Hitelezési kockázat** – általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses partnere felé kitettsége áll fenn, és a hitelintézetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt;
- **Ügyfélkockázat** – a hitelezési kockázat legfőbb formája, annak a kockázata, hogy a hitelintézetet veszteség éri, mert vállalkozói, lakossági vagy egyéb ügyfelei a hitelintézet kockázatvállalását jelentő szerződéses fizetési kötelezettségeiket nem szerződésszerűen teljesítik;
- **Koncentrációs kockázat** – az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokból fakadó kockázatok együtteséből ered;
- **Országkockázat** – az olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható a hitelező/befektető által nem kontrollálható esemény generál (gazdasági, politikai stb.);
- **Reziduális (biztosítékok elfogadásából származó) kockázat** – annak a kockázata, hogy a hitelintézet által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonynak;
- **Devizaárfolyam kockázat** – annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt;
- **Kereskedési könyvön kívüli kamatláb kockázat** – azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak;
- **Működési kockázat** – a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata;
- **Likviditási kockázat** – annak kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik;
- **Reputációs kockázat** – a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a pénzügyi intézményről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származik, és az intézmény külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánul meg;
- **Stratégiai kockázat** – a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából vagy helytelen üzleti döntésekből, vagy az üzleti környezet változásának figyelmen kívül hagyásából származik;
- **Külső tényezők kockázata** – a külső tényezők kockázata magában foglalja a gazdasági környezetből fakadó kockázatot és a szabályozói környezetből adódó kockázatot.

2.2. Kockázati stratégia

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

- Kockázatvállalási politika
- Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

A kockázati stratégiát a Kockázatkezelési szakterület készíti el, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

2.2.1. Kockázatvállalási politika

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

2.2.1.1 Kockázatkezelési alapelvek

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Tagintézmény 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 (*Biztonságos működés elve*).
2. 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 kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetetlenség elve*)
3. A Takarékszövetkezet kockázatok a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
4. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatok limitekkal és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (*Lényeges kockázatok kezelésének elve*)
5. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
6. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (*Költség-haszon elve*)
7. 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 hitelintézeteknek. (*Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve*)
8. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.

9. 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.
10. 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.
11. A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
12. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

2.2.1.2 Kockázatkezelési célok

Általános kockázatkezelési céljaink az alábbiak:

1. A Takarékszövetkezet, mint kis intézmény a belső tőkemegfelelés 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 vonatkozó belső szabályzatban meghatározott személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira 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 jelentések fő adatait, tükrözik az adatszolgáltatás struktúráját.
7. A Takarékszövetkezet törekszik a szervezet kockázat-tudatosságának erősítésére, a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására, valamint a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

2.2.1.3 Kockázatkezelés folyamata

A Takarékszövetkezetnél a kockázatkezelés folyamatában kiemelt szerep jut a limiteknek, a limitrendszernek, a kontrolloknak, valamint a kockázatok teljesebb megismerését szolgáló stressz-teszteknek.

Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázatokat az általa kívánatosnak tartott keretek között tartsa a számszerűsíthető kockázatokra limiteket állapít meg. A Takarékszövetkezet limiteket alkalmaz a tőke megfelelés minimális szintjére, az ügyfél-, partner-, biztosítéki, ágazati, termék koncentrációkra, a likviditási -, devizaárfolyam -, és a nem kereskedési könyvi kamatláb kockázatokra.

A stressz-tesztek szintén nagyon fontos szerepet játszanak a kockázatok megismerésében és kezelésében. A stressz-tesztek olyan hatásvizsgálatok, amelynek segítségével számszerűsíthetők a közeljövőben esetlegesen bekövetkező negatív folyamatok veszteségre, illetve tőkeszükséglet nagyságára gyakorolt hatása.

A Takarékszövetkezet a nem számszerűsíthető, de lényeges kockázatok kontrollját is biztosítja (folyamatos monitoring, naplózás, értékelés, jelentés). A Takarékszövetkezet minden évben elkészíti a Takarékszövetkezet általános kockázati értékelését, amelynek keretében a Takarékszövetkezet intézményi szintű „össz”kockázati megítélése, stratégiai tervei, üzleti megfontolásai és egyéb szempontok mérlegelése alapján meghatározza az adott év folyamán minimálisan tartani kívánt belső tőkeszükséglet összegét.

2.2.2. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvága, kockázatvállalási hajlandósága a következőket mutatja:

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A kockázati étvág meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy megfelelő kockázati limiteket állíthassunk fel. A kockázati étvágát a Takarékszövetkezet a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja, amelyhez minden esetben az Igazgatóság jóváhagyása szükséges.

2.2.3. Kockázatkezelés szervezete

A Takarékszövetkezet kiemelt célja:

- a Takarékszövetkezet eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek védelme,
- a Takarékszövetkezet zavartalan, eredményes működése, a Takarékszövetkezettel szembeni bizalom fenntartása,
- a Takarékszövetkezet megbízható, hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működése.

A Takarékszövetkezet e fontos céljait megfelelő belső irányítással, továbbá hatékony, átfogó, a szövetkezet összes tevékenységére és szervezeti egységére kiterjedő belső kontroll megvalósításával éri el.

A kockázatkezelés, mint belső kontroll funkció célja a kockázatok megfelelő azonosítása, mérése és kezelése annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet folyamatos működését.

A Takarékszövetkezet e célok elérése és feladatok ellátása érdekében kockázatkezelési rendszert alakított ki.

A kockázatkezelési rendszer kialakításánál a Takarékszövetkezet tekintettel volt a vonatkozó jogszabályi előírásokra, a Takarékszövetkezet tevékenységének jellegére, összetettségére és sajátosságaira.

A kockázatkezelés megfelelő, hatékony működése érdekében a Takarékszövetkezet e funkció függetlenségét biztosítja azáltal, hogy

- a kontroll funkciót végző személy nem végez olyan tevékenységet, amely ellenőrzési körébe tartozik,
- a kontroll funkció szervezetiileg elkülönül azoktól a tevékenységi és szervezeti területektől, melyek ellenőrzésére hivatott, az adott funkciót ellátó személy csak olyan személynek lehet alárendelt, aki nem felelős a megfigyelt és ellenőrzött területek irányításáért,
- a kontroll funkciót végző személy közvetlenül a Takarékszövetkezet Igazgatósága, az Ügyvezető-igazgató és a Felügyelő Bizottság felé tesz jelentést,
- a kontroll funkciót ellátó személy díjazása független az ellenőrzött vagy megfigyelni és ellenőrizni szándékozott terület teljesítményétől.

A kockázatkezelési rendszerében az alábbi testületek, munkakörök vesznek részt:

Az Igazgatósága hatásköre a kockázati stratégia, a kockázati önértékelés, a tőketerv, a kockázati tőkepuffer jóváhagyása, a belső tőkemegfeleléssel/kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatok, módszertan elfogadása, a kockázatkezelő/-elemző félévenkénti beszámoltatása.

A Felügyelő Bizottság független kontrollt gyakorol a kockázatkezelési rendszer felett, egyrészt beszámoltatás útján, másrészt a független belső ellenőrzésen keresztül.

Az Ügyvezetés felel a kockázati stratégia, a tőketerv, a kockázati önértékelés elkészítéséért, döntési jogköre van kockázatkezelési lépésekben. A Takarékszövetkezetben a kockázati

típusokra vonatkozó információk összefogásáért, a tőketervezésért, és a kockázatkezelési szervezet közvetlen irányításáért az Ügyvezető/Igazgató a felelős.

Az új tőkeszabályozásnak való megfelelés érdekében a kockázatkezelés és megfelelési kontroll funkciók, mint független kontroll funkciók ellátására külön munkakört hozott létre a Takarékszövetkezet. A Kockázatkezelő/-elemző, akinek a közvetlen irányítását az Ügyvezető/Igazgató látja el, feladata a kockázatkezelési rendszer és a megfelelési feladatok összefogása, limitek figyelése, kockázati stratégia, tőketerv, kockázati önértékelés összeállítása, kockázatkezeléssel kapcsolatos nyilvántartások vezetése, kockázati elemzések/értékelések, belső tőkeszükséglet meghatározása, a belső tőkemegfelelés értékelési folyamat felülvizsgálata.

A Számviteli Szakterület felel az operatív likviditás kezelésért, likviditási nyilvántartások vezetéséért, jelentési kötelezettsége van kockázati esemény esetén.

Az Ágazatvezetők szervezeti szinten összefogják a problémás eszközök kezelését és a panaszügyintézt, jelentési kötelezettségük van kockázati esemény esetén.

A kockázatkezelési rendszerben a Kirendeltségek feladata a problémás eszközök helyi szinten való kezelése, a panaszügyintézés, jelentési kötelezettség kockázati esemény esetén.

2.3. Kockázatomérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei

A Takarékszövetkezet Kockázatvállalási Szabályzattal rendelkezik a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságának, áttekinthetőségének, a kockázatok felmérésének ellenőrzésének és csökkentésének az érdekében. Ez a szabályzat a döntés előkészítésétől az ügylet lezárásáig részletesen szabályozza a kockázatvállalás folyamatát. Valamennyi kihelyezésről, illetve kockázatvállalásról szóló döntési eljárásban érvényesülnie kell a Kockázatvállalási Szabályzat előírásainak.

A Takarékszövetkezet üzletszerű tevékenységi körébe tartozó aktív műveletek (hitel-, pénzkölcsön-nyújtás, garanciavállalás) biztonságos végzése szükségessé teszi a kapcsolódó biztosítéki rendszer kiépítését és működtetését. Azaz az ügyletek biztonságosabbá tétele megköveteli, hogy minden ügylet megkötése biztosítékkal legyen alátámasztva.

Az aktív ügylet során elfogadható fedezetek, biztosítékokra vonatkozó előírásokat (elfogadható fedezetek köre, hitelbiztosítéki érték meghatározása) a Takarékszövetkezet Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza.

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási döntését megelőzően vizsgálja belső minősítési eljárás keretében az ügyfél hitelképességét, a kockázatvállalás maximális mértékét a felajánlott fedezetek értékét, elfogadhatóságát.

A biztonságos kihelyezés érdekében a szükséges kockázatcsökkentés mértéke és az alkalmazott hitelkockázat-csökkentő eszközök az ügylet/ügyfél típusa és az ügylet kockázatosságának függvényében kerül meghatározásra.

A felajánlott fedezeteket a Takarékszövetkezet a fedezeti értéken vagy hitelbiztosítéki értéken veszi figyelembe, amely érték a fedezet forgalmi értékének (névértékének) a Fedezetértékelési Szabályzatban meghatározott arányában figyelembe vett értéke.

A Takarékszövetkezet fedezetként csak azokat a biztosítékokat fogadja el, amelyekre általánosságban jellemzőek, hogy:

- a Takarékszövetkezet jogai a fedezetre törvényesen kikényszeríthetőek,
- a fedezet könnyen készpénzzé tehető,
- a fedezet értékálló.

A Takarékszövetkezetnek a kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződnie a szükséges fedezetek meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a Takarékszövetkezet rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglaltak megvalósulását, beleértve a fedezetek állagának, értékének, érvényesíthetőségének és érvényességének módosulását (monitoring tevékenység).

3. Javadalmazási politika

A Takarékszövetkezet biztonságos és prudens működésének elősegítése érdekében fontos a megfelelően kialakított javadalmazási politika, amely a Takarékszövetkezet ösztönzési rendszerének legfontosabb eleme.

A javadalmazási politika lefektetésének célja olyan keretszabályok, általános elvek, célok, eljárások megfogalmazása, amelyeket a Takarékszövetkezet érvényesíteni kíván az Igazgatóság tagjainak, a Felügyelő Bizottság tagjainak és minden alkalmazottjának a javadalmazása során, az egyéni céloknak és a Takarékszövetkezet hosszú távú érdekeinek, a kockázatvállalási és kockázatkezelési elveinek az összehangolása érdekében.

3.1. A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszerének általános irányelvei

A javadalmazási politikának összhangban kell lennie a Takarékszövetkezet üzleti stratégiájával, kockázattűrő képességével, céljaival, vállalati értékeivel és hosszú távú érdekeivel.

A javadalmazási politikának összhangban kell lennie továbbá a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, a javadalmazási politika nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra, a kockázati limiteket meghaladó kockázatvállalásra.

A javadalmazási politikának áttekinthetőnek kell lennie: az alkalmazottaknak előzetesen ismerniük kell a javadalmazásuk meghatározása során alkalmazott szempontokat; az alkalmazottak teljesítmény értékelési folyamatát megfelelően dokumentálni kell, az alkalmazottak számára átlátható módon.

A javadalmazási politikával szembeni áttekinthetőségi követelmény jelenti ugyanakkor azt a közzétételi kötelezettséget is, ami által a harmadik fél számára is megismerhetővé válik a javadalmazási politikával kapcsolatos elvek.

A javadalmazási rendszer kialakításakor és működtetésekor a Takarékszövetkezet a „józan javadalmazás elvét” követi:

- A Takarékszövetkezet folyamatosan nyomon követi a banki (takarékszövetkezeti) ágazatra jellemző bérszintet, juttatásokat, és azzal összhangban alakítja saját bérezését, juttatásait.
- Minden juttatás mértékének a megállapításában kifejezésre kell jutni a vállalt felelősségnek, az elvégzett munka nagyságának, komplexitásának, minőségének, a Takarékszövetkezeten belüli súlyának, szerepének.
- A Takarékszövetkezet nem alkalmaz garantált teljesítményjavadalmazást.
- A törvényi szabályozásnak megfelelően a Takarékszövetkezet javadalmazási gyakorlatában a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódhat.
- A javadalmakkal kapcsolatos döntések során az összeférhetetlenség kizárásának és függetlenségnek kell érvényesülnie, azaz például a tisztségviselő, a munkavállaló saját javadalmazásában nem dönthet, belső kontroll funkciót betöltők javadalmazási döntésében nem vehetnek részt a kontrollált területen dolgozó alkalmazottak. E kritériumok alapján a választott tisztségviselők tiszteletdíjának megállapítása a Közgyűlés hatásköre, amelyre évente a rendes közgyűlés alkalmával kerül sor; az ügyvezetők javadalmazásával kapcsolatos döntés az Igazgatóság hatásköre.
- A Takarékszövetkezet ellenőrzési feladatokat ellátó munkavállalói javadalmazása független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén kell alapulnia.
- A teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni az egyén, az érintett szervezeti egység és a Takarékszövetkezet eredményét azzal, hogy kollektív teljesítmény elsőbbséget élvez.
- A teljesítményértékelés alapja a Takarékszövetkezet hosszú távú teljesítménye, ezért az értékelésnek legalább 3 éves időszakra kell kiterjednie.
- A teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg meghatározásánál figyelembe kell venni a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat, a tőke költséget és a szükséges likviditást.
- A teljesítményjavadalmazás kifizetése nem eredményezheti azt, hogy a Takarékszövetkezet nem tudja a szükséges mértékben megerősíteni tőkéjét.

3.2. A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszere

A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszere **vegyes jellegű**, áll egyrészt teljesítménytől független bér és béren kívüli juttatásokból, másrészt teljesítmény alapú díjazásból.

A teljesítménytől független és teljesítménytől függő juttatásokat arányosan, megfelelő egyensúlyt teremtve kell meghatározni, ezáltal elkerülve a túlzott kockázatvállalásra való ösztönzést, a rövidtávú szemlélet dominanciáját.

3.2.1. Teljesítménytől független juttatások

A Takarékszövetkezetnél a teljesítménytől független juttatások körébe tartozik:

I. A Takarékszövetkezet választott tisztségviselői esetén:

- Tiszteletdíj, reprezentációs juttatás.

II. A Takarékszövetkezettel munkaviszonyban állók esetén:

- Személyi alapbér,
- Bizonyos munkakörök betöltéséhez kapcsolt pótlékok,
- Teljesítménytől független béren kívüli juttatások lehetnek: egészségpénztári hozzájárulás, étkezési utalvány, munkaruha, önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás, gépkocsi használat, mobiltelefon használat, oktatás/továbbképzés, csoportos élet- és balesetbiztosítás, valamint az ünnepek alkalmával adott ajándék.

3.2.2. Teljesítménytől függő juttatások

A Takarékszövetkezet az eredményes gazdálkodás elősegítése, az ösztönzési rendszer hatékonyságának növelése érdekében a „fix” javadalmazás mellett teljesítményalapú javadalmazási rendszert is alkalmaz. A teljesítménytől függő juttatások rendszere azonban nem ösztönözhet a Takarékszövetkezet kockázati étvágyát meghaladó mértékű, túlzott kockázatvállalásra.

A Takarékszövetkezet teljesítményalapú bérezési rendszert azoknál a munkaviszonyban állóknál alkalmazza, akiknek a teljesítményük közvetlenül befolyásolja a Takarékszövetkezet gazdálkodását.

A Takarékszövetkezetnél teljesítményalapú juttatás fizetése, és annak mértéke mindig a gazdálkodás eredményétől, a szavatoló tőke és tőke megfelelés megfelelő szintjének a biztosításától függ, ebben döntési hatásköre az Igazgatóságnak van.

A teljesítményalapú javadalmazási rendszerben „fizetésre” mindig a meghatározott időszak – egy év – alatt elvégzett munka és annak értékelését követően, utólagosan kerülhet sor.

3.2.3. A teljesítmény mérésének és értékelésének a módja

A javadalmazás alapjául szolgáló teljesítmény mérésekor és értékelésekor érvényesítendő elvek:

- az egyéni és a kollektív teljesítményt egyaránt figyelembe kell venni az értékelésnél;
- az egyéni teljesítmény meghatározásában a pénzügyi teljesítményen kívüli szempontokra is tekintettel kell lenni;
- a teljesítmény mérésében fontos a kockázatok és tőke költségek figyelembevétele;
- a teljesítmény mérése az adott munkakör sajátosságaihoz kell, hogy illeszkedjen;
- a teljesítmény mérésének több szempontúnak kell lennie;

- a teljesítmény értékelésében biztosítani kell a mérlegelési lehetőséget.

A Takarékszövetkezetnek csak akkor áll módjában teljesítményalapú juttatásban részesíteni dolgozóit, ha a Takarékszövetkezet egészének hosszú távú teljesítménye erre lehetőséget ad, azaz a kollektív teljesítmény elsőbbséget élvez az egyéni teljesítménnyel szemben.

A Takarékszövetkezet egészének teljesítményét az alábbi teljesítménymutatók alapján vizsgálja:

- az elért adózás előtti eredmény (év végi végleges adatok alapján);
- nem teljesítő hitelek részarányának változása (90 napon túl lejárt hitelek bruttó állományának az össz bruttó hitelállományon belüli részaránya, illetve ennek a részarányának a változása);
- a szavatoló tőke szintje (stratégiai célokat is figyelembe véve);
- a 2. pillér alatti tőke megfelelési mutató alakulása, a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke (a tőke megfelelési mutató a 2. pillér alatt nem lehet kevesebb, mint 9,0 %),
- likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása (nettó finanszírozási pozíció, hitel/betét arány, lejáratú összhangtalanság mutatói, nagy egyedi betétől való függés mutatója).

3.2.4. Kiemelt személyi kör javadalmazásának speciális szabályai

A Takarékszövetkezet kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló, valamint az ellenőrzési funkciót betöltők javadalmazására vonatkozóan az általánostól eltérő szabályokat alkalmaz.

A Takarékszövetkezetnél az első számú vezetők azok, akik lényeges, meghatározó befolyást gyakorolnak a Takarékszövetkezet kockázatvállalására, kockázati helyzetére széleskörű döntési jogkörüknél fogva. Az elnök-ügyvezető, ügyvezető/igazgató teljesítménymérésében az intézmény egészének teljesítménye a meghatározó. A kockázatvállaláshoz kapcsolódó teljesítmény önmagában teljesítménymérésre nem alkalmas, fontos azonban értékelni ezen vezetők tevékenységének hatását a kockázati szintre úgy, hogy a teljesítmény kockázati időszaka is kerüljön figyelembevételre.

A kontroll funkciót betöltő személyek javadalmazását úgy kell kialakítani, hogy az ne veszélyeztesse a kontroll funkciót betöltő személyek függetlenségét. A független kontroll funkciót betöltő alkalmazottak esetén (a kockázati kontroll, a megfelelés biztosítás és a belső ellenőrzés területén dolgozók) az általuk betöltött munkakör ellátásának színvonala, szakértelme a döntő a teljesítményük értékelésében, teljesítményük mérése nem köthető az általuk ellenőrzött üzleti tevékenység eredményéhez. Teljesítményük értékelésében nem vehet részt a kontrollált terület vezetője, dolgozója.

A Takarékszövetkezetnél kiemelt személyi körbe tartoznak: az ügyvezetők, az ágazatvezetők és a kontroll területek vezetői, összesen 6 fő.

3.3. A Takarékszövetkezet 2013. üzleti évi javadalmazásával kapcsolatos információk

A Javadalmazási Politikában kiemelt személyi kör hatálya alá tartozók 2013. évi javadalmazására vonatkozó összevont adatok a következők:

adatok: e Ft-ban

Megnevezés	Személyi alaphér	Cafeteria	Teljesítmény javadalmazás	Összesen
Kiemelt személyi kör (6 fő)	85 058	4 724	22 540	112 322

(Megjegyzés: A teljesítmény javadalmazás fizetése készpénzben történt, továbbá az adatok a bruttó juttatás összegét tartalmazzák.)

Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó garantált teljesítményfüggő kifizetések és végkielégítések nem voltak.

A Takarékszövetkezet a 2013. évi teljesítményével összefüggésben ki nem fizetett, halasztott javadalmazást nem alkalmazott.

4. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

2013. december 31-re vonatkozóan a szavatoló tőke:

adatok: e Ft-ban

1. Az alapvető tőke pozitív összetevői	
1.1. Jegyzett tőke	81 900
1.2. Tőketartalék	15 075
1.3. Számviteli lekötött tartalék	32 811
1.4. Általános tartalék	94 965
1.5. Eredménytartalék	488 790
1.6. Általános kockázati céltart.	0
1.7. Mérleg szerinti eredmény	848
2. Az alapvető tőke negatív összetevői	
2.1. Visszavásárolt saját részvények névértéke	45 640
2.2. Immateriális javak	4 209
3. Alapvető tőke összesen (1-2):	664 540
4. Járulékos tőke	0
5. a Hpt. 5. sz. melléklet 24. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott	
5.1. alapvető tőke	664 540
5.2. járulékos tőke	0
6. a Hpt.5. sz. melléklet 29. pontja szerint a	
6.1. szavatoló tőke értéke	664 540

5. A hitelintézet tőkemegfelelése

A 2013-ban hatályos, külső szabályozói előírások a hitelintézetek tőkemegfelelésének vizsgálatát három „pillérre” bontották:

1. pillér: a Hpt. 76. §. (1) bekezdés a) pontjában meghatározott kockázatok (hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós és nagykockázatvállalások, devizaárfolyam-változás, árukockázat, működési kockázat) tőkekövetelményének az összege, amelyhez az intézmény az egyes kockázatok tőkekövetelményét az általa kiválasztott módszerrel határozza meg.

2. pillér: A Hpt. 76/K §-ában előírt belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak, valamint annak a Hpt. 145/A §-ában meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese. A belső tőkeszükségletet a hitelintézet saját módszertanával számítja. Ezen túlmenően kockázati stratégia, valamint számos kapcsolódó folyamat kerül kialakításra. A Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálati folyamat keretében értékeli a hitelintézetek által alkalmazott folyamatokat, számítási módszereket, illetve a meghatározott tőkeszintet.

3. pillér: A hitelintézet a saját működéséről, kockázatról rendszeresen nyilvánosságra hozza a közzétételi kötelezettség alá tartozó információkat.

5.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégiák

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat magában foglalja mindazokat a belső folyamatokat, amelynek keretében az összes lényeges kockázatot azonosítja, nyomon követi, méri, jelenti, továbbá a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke nagyságát számszerűsíti és folyamatosan biztosítja, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez mindenkor megfelelő nagyságú és összetételű tőke álljon rendelkezésre.

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

A **Takarékszövetkezet** a Hpt. 13/D §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából **kis intézménynek minősíti magát**, mert:

- tevékenysége nem bonyolult és csak termékek egy jól behatárolt körére irányul,
- termékeit és szolgáltatásait kizárólag Magyarországon nyújtja, nem végez 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 kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamatának kialakításakor, a tőkeszükséglet meghatározásához alkalmazott módszertan tekintetében abból indul ki, hogy önmagát kis intézménynek minősíti.

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.
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 belső tőkeszükségletét az alábbi módszertan szerint számítja:

A Takarékszövetkezet a belső tőkekövetelmény számítása során a **Pillér-1+** módszert alkalmazza.

A belső tőkekövetelmény számítás kiinduló pontja a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása. Az 1. pillér alatt nem, vagy nem teljesen fedezett kockázatokra további tőkekövetelmény megállapítására kerül sor.

A szabályozói tőkekövetelmény számításnál a jogszabályi lehetőségek közül a legegyszerűbb tőkekövetelmény megállapítási módszertanokat alkalmazza a Takarékszövetkezet, azaz a **hitelezési kockázat tőkekövetelmény megállapítására sztenderd módszert, devizaárfolyam kockázatnál szintén sztenderd módszert, működési kockázatok esetén alapmutató módszert.**

A tőkekövetelmény számítása a 2. pillér alatt tőkepuffer képzésével valósul meg. A tőkeszükséglet, a tőkepuffer nagysága: a különböző kockázatoknál kialakított limitek túllépései (amennyiben a limittúllépést tőkével szükséges fedezni), a stressz tesztek alapján számolt tőkekövetelmény összege és a kockázatok egyedi és együttes értékelése alapján szükséges tőketöbblet összege, vagy a kockázati önértékelés alapján számolt tőkepuffer nagysága, a két érték közül a nagyobb.

Takarékszövetkezeti szinten az összes lényeges kockázat tőkekövetelménye megegyezik a szabályozói tőkekövetelmény és a képzett tőkeszükséglet, tőkepuffer összegével.

5.2. Kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként

A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése 2013. december 31-én, illetve a Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitétségi osztályonkénti bontásban a következő:

adatok: e Ft-ban

KOCKÁZATOK		Szabályozói tőkeszükséglet
1.	Hitelezési kockázat (Sztenderd módszer)	177 378
Kitettségi osztályok	Központi kormány és központi bank	0
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	910
	Közszektorbeli intézmény	0
	Multilaterális fejlesztési bankok	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	3 800
	Vállalkozások	18 200
	Lakosság	106 862
	Ingatlannal fedezett kitettségek	13 337
	Késedelmes tételek	4 430
	Fedezett kötvények	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Egyéb tételek	29 839
2.	Működési kockázat (Alapmutató módszer)	110 394
3.	Piaci kockázat (Devizaárfolyam kockázat: sztenderd módszer)	2 721

1. pillér alatti tőkekövetelmény összesen	290 493
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	664 540
Tőkemegfelelés 1. pillér alatt	374 047
Tőkemegfelelési mutató 1. pillér alatt	18,30%

5.3. Hitelezési és felhígulási kockázatok

5.3.1. A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban

A hitelintézetek rendszeresen kötelesek eszközeiket (befektetett pénzügyi eszközeiket, követeléseiket, értékpírjaikat, illetve pénzeszközeiket és készleteiket), vállalt kötelezettségeiket, valamint egyéb kihelyezéseiket értékelni és minősíteni.

A minősítés jogszabályi hátterét a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, és „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet adja.

A Takarékszövetkezet **negyedévenként tesz eleget minősítési kötelezettségének**. A minősítés a tétel jellegétől függően történhet: **egyedi, teljeskörű** értékelés vagy **csoportos, egyszerűsített** értékelés keretében.

A csoportos egyszerűsített értékelést az ún. kisösszegű követelések esetében alkalmazzuk. A kisösszegűnek minősülő követelésekre vonatkozó összeghatár ügyfél/ügyfélcsoport szinten nem haladhatja meg a Takarékszövetkezet mindenkor auditált, szavatoló tőkéjének 1%-át, azaz 2013.12.31-én a 7.059.000.- Ft-ot.

5.3.1.1 Egyedi, teljeskörű minősítés

Az összehatárt meghaladó kockázatvállalások esetében a kockázatok egyedi vizsgálatával, a következő szempontrendszer alapján történik a minősítés:

- 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;
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása;
- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat, és az abban bekövetkezett változás;
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás;
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága;
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

Mindazon egyedi, teljeskörű minősítés alá tartozó kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívül vállalt kötelezettségek esetében, ahol valószínűsíthető a problémássá válásuk és számszerűsíthető a várható veszteség mértéke, egyedi veszteségszámítást készít a Takarékszövetkezet. Ez a veszteségszámítás képezi az alapját a minősítési kategóriába sorolásnak, majd az értékvesztés elszámolásának / céltartalék képzésének.

5.3.1.2 Csoportos, egyszerűsített minősítés

A csoportos értékelés alá tartozó, kisösszegű követelések minősítése során a Takarékszövetkezet a fizetési vagy törlesztési határidőt követő késedelmes napok számát, és a fizetési, törlesztési késedelem rendszerességét veszi figyelembe.

5.3.1.3 Minősítési kategóriák

A minősítés során a kockázatvállalások az alábbi **5 minősítési kategória** valamelyikébe kerülnek besorolásra:

(1) Problémamentes

A **törlesztési határidővel rendelkező tételek közül** csak az minősíthető problémamentesnek, amelyről dokumentáltan valószínűsíthető, hogy az megtérül, illetve a Takarékszövetkezetnek veszteséggel nem kell számolnia; vagy tőke-, kamat- vagy egyéb törlesztési kötelezettségének fizetési késedelme nem haladja meg vállalkozói hitelek esetében a 15 napot, lakossági hitelek esetében a 30 napot és az emiatt valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésére álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi.

A **törlesztési határidővel nem rendelkező tételek közül** csak azok minősíthetők problémamentesnek, 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.

(2) Külön figyelendő

Azok a tételek kerülhetnek külön figyelendő kategóriába besorolásra, amelyekkel kapcsolatosan 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, a rendelkezésre álló fedezet értéke a veszteségre nem nyújt elegendő fedezetet.

Ebben a minősítési kategóriában **a késedelmes napok száma nem haladhatja meg a 60 napot.**

(3) Átlag alatti

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

Ebben a minősítési kategóriában **a késedelmes napok száma nem haladhatja meg a 90 napot.**

(4) Kétes

Kétesnek minősülnek azok a tételek, amelyek esetében a törlesztési **késedelem tartós (legalább 90 napot meghaladó)** vagy rendszeres, és egyértelműen megállapítható, hogy a Takarékszövetkezetnek – az átlag alatti kategóriánál rögzített – **30%-os mértéknél várhatóan nagyobb veszteséget okoznak**, a rendelkezésre álló fedezet értéke pedig nem nyújt elegendő fedezetet.

(5) Rossz

Rosznak minősülnek azok a tételek, amelyeknél **a keletkező veszteség az adott tétel bekerülési értékének, illetve a törlesztéssel csökkentett bekerülési értékének, és a mérlegen kívüli kötelezettség esetében annak nyilvántartási értéke 70%-át előreláthatóan meghaladja**, és az adós törlesztési kötelezettségének többszöri felszólítás után sem tesz eleget.

Ebben a minősítési kategóriában **a késedelmes napok száma meghaladja a 365 napot.**

5.3.2. Értékvesztések elszámolása és visszaírása, céltartalékok képzése és felhasználása

A Takarékszövetkezet az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési kockázatokat az eszközök után elszámolt értékvesztéssel és annak visszaírásával veszi figyelembe az eredményben. Az ügyfélkövetelések esetében a Takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteség jellegű különbség mutatkozik.

A Takarékszövetkezet a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére, illetve minden egyéb kockázat fedezetére céltartalékot képez.

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

- a veszteség keletkezésének valószínűsége és nagysága,
- a megtérülés valószínűsége,
- a fedezetekből várható megtérülés,
- az eszköz minősítési kategóriája.

Ha az eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, amennyiben alacsonyabb – és korábban értékvesztés került elszámolásra – úgy az értékvesztés visszaírásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

Az egyes tételek értékelésére, minősítésére, meglévő értékvesztés és céltartalék szintjének felülvizsgálatára, illetve annak korrigálására negyedévente kerül sor. Az értékvesztés és a céltartalék nagyságát a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének százalékában határozza meg.

A minősítési kategóriák szerint az értékvesztés elszámolás, illetve a céltartalék-képzés tételes százalékos mutatói az alábbiak:

Minősítési kategóriák	Minősítési eljárás	
	Egyedi, teljeskörű	Csoportos, egyszerűsített
Problémamentes	0%	0%
Külön figyelendő	1-10%	5%
Átlag alatti	11-30%	20%
Kétes	31-70%	50%
Rossz	71-100%	90%

5.3.3. Számviteli beszámítások utáni kitettségi értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege, és azok átlagos értéke kitettségi osztályonként

adatok: e Ft-ban

Kitettségi osztályok	Kitettség nettó értéke 2013.12.31-én	Kitettség átlagos nettó értéke 2013-ban
Központi kormány és központi bank	5 428 518	4 063 614
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	61 932	41 709
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 955 522	3 100 112
Vállalkozások	338 211	448 530
Lakosság	1 989 027	2 145 031
Ingatlannal fedezett kitettség	482 840	484 890
Késedelmes tételek	55 373	36 283
Egyéb tételek	509 414	499 215
Összesen:	10 820 837	10 819 383

5.3.4. Kitettségek földrajzi – legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként

A Takarékszövetkezet határon átnyúló tevékenységet nem végez.

5.3.5. Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

adatok: e Ft-ban

Kitettségi osztályok	Központi kormányzat, MNB	Önkormányzat	Hitelintézet	Jogi/nem jogi szem. gazd társaság	Egyéni váll. őstermelő	Lakosság	Egyéb háztartás (non-profit)	Szektorálisan nem bontható	Összesen
Központi kormány és közp. Bank	5 428 518								5 428 518
Regionális korm. és helyi önkorm.		61 932							61 932
Hitelintézet és befektetési váll.			1 955 522						1 955 522
Vállalkozások				117 127	124 059	97 025			338 211
Lakosság				80 085	304 229	1 560 581	44 132		1 989 027
Ingatlannal fedezett kitettség				10 191	15 812	443 804	13 033		482 840
Késedelmes tételek						55 373			55 373
Egyéb tételek								509 414	509 414
Összesen:	5 428 518	61 932	1 955 522	207 403	444 100	2 156 783	57 165	509 414	10 820 837

5.3.6. Kitettségek hátralévő futamidő szerint

adatok: e Ft-ban

Kitettségi osztályok	Lejárt	éven belül	1-5 évig	5 éven túl	Lejárat nélküli	Összesen
Központi korm. közp.bank	-	5 428 518	-	-	-	5 428 518
Regionális kormány/helyi önkorm.	-	61 932	-	-	-	61 932
Hitelintézet és befekt. váll.	-	1 554 379	400 124	-	1 019	1 955 522
Vállalkozás	-	92 312	32 032	213 867	-	338 211
Lakosság	5 257	483 646	862 442	637 682	-	1 989 027
Ingatlanfedezeti	-	15 788	60 287	406 765	-	482 840
Késedelmes tételek	55 373	-	-	-	-	55 373
Egyéb tételek	-	136 421	-	-	372 993	509 414
Összesen:	60 630	7 772 996	1 354 885	1 258 314	374 012	10 820 837

5.3.7. Késedelmes tételek és hitelminőség romlást szenvedett kitettségek

Ügyfélkategória szerinti megbontásban:

adatok: e Ft-ban

90 napot meghaladó késedelmes tételek megoszlása 2013.december 31.	
Ügyfél kategória	Bruttó kitettség
Önkormányzat	0
Nem pénzügyi vállalkozások	1
Háztartások	272 752
Egyéni váll., őstermelők	13 999
Lakosság	258 753
Egyéb házt. (non-profit)	0
Összesen:	272 753

Országokénti megbontásban:

A Takarékszövetkezet határon átnyúló tevékenységet nem végez.

5.3.8. Kitettségek után elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék állománya

Értékvesztés állománya:

adatok: e Ft-ban

Ügyfél kategória	Értékvesztés és nyitó állománya	Képzés minősítés miatt	Tárgy évi áll.-ból visszaírás (minősítés miatt)	Előző évi áll.-ból visszaírás (minősítés miatt)	Előző évi áll.-ból visszaírás (egyéb ok miatt)	Értékvesztés záró állománya
Önkormányzat	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	28 317	2 283	2 278	7 809	0	20 513
Háztartások	302 838	20 524	20 102	53 940	0	249 320
Háztartás / egyéni vállalkozók, őstermelők	30 691	422	0	4 390	0	26 723
Háztartás / Lakosság	272 147	20 102	20 102	49 550	0	222 597
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	5	102	76	0		31
Vagyoni érdekeltségek	0	0	0	0	0	0
Összesen	331 160	22 909	22 456	61 749	0	269 864

Céltartalék állománya:

adatok: e Ft-ban

Megnevezés	Céltartalék nyitó állománya	Képzés	Felszabadítás minősítés és egyéb ok miatt	Céltartalék záró állománya
Egyéb függő kötelezettségekre	19	1 725	281	1 463
Általános kockázati célt.	14 338	0	14 338	0
Egyéb céltartalék	26 884	0	0	26 884
Összesen	41 241	1 725	14 619	28 347

6. Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét **sztenderd módszer szerint**, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok **egyszerű módszere** szerint számítja ki.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához minden kitettség a jogszabályok által meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe kerül besorolásra.

A kitettségek besorolásánál figyelembe vesszük a vonatkozó jogszabályban foglaltakat, az MNB-nek szolgáltatandó adatokra vonatkozó előírásokat, az MNB-nek az adatszolgáltatással kapcsolatos valamennyi nyilvánosságra hozott útmutatását és állásfoglalását.

A kitettségi osztályok közül elsősorban a magyar devizaadósság (központi kormány és központi bank) minősítési besorolása elismert, amely külső hitelminősítési szervezet besorolásán alapul.

A magyar devizaadósság tekintetében kettőnél több elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítés van, így a Takarékszövetkezet a két legalacsonyabb kockázati súlyt eredményező hitelminősítéshez tartozó kockázati súlyok közül a magasabbat alkalmazza.

A magyar hosszúlejáratú devizaadósság minősítési besorolásai 2013. december 31-én:

- Moody's: Ba1 (negatív),
- Standard&Poor's: BB (stabil),
- Fitch Ratings: BB+ (stabil),
- Japan Credit Rating Agency: BBB (stabil),
- Rating and Investment BBB- (stabil).

Ezek a minősítési besorolások a 196/2007. (VII. 30.) kormányrendeletben foglalt 6 fokozatú skálán Magyarország központi kormányának és központi bankjának 4 minősítési besorolását jelentik.

Az intézményi kitettségek (hitelintézet és befektetési vállalkozások), valamint a regionális kormányzat/helyi önkormányzattal szembeni kitettségek besorolása a központi kormányzati minősítésen alapuló módszer szerint történik.

Tekintettel a Takarékszövetkezet tevékenységének jellegére, kiterjedtségére, jellemző ügyleteire és a kiszolgált ügyfélkörére, a fent felsorolt kitettségi osztályokon kívül csak olyan kitettséggel rendelkezik, amelynek nincs elismert külső hitelminősítő szervezet által minősítési besorolása. Ezen kitettségek kockázati súlya a 196/2007. (VII. 30.) Kormányrendeletben foglalt sztenderd módszer szerint kerülnek meghatározásra.

2013. december 31-én a kockázattal súlyozott kitettségek értéke:

adatok: e Ft-ban

Kitettségi osztályok	Kockázattal súlyozott kitettségek
Központi kormány és központi bank	0
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	11 378
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	47 497
Vállalkozások	227 505
Lakosság	1 335 781
Ingatlannal fedezett kitettség	166 709
Késedelmes tételek	55 373
Egyéb tételek	372 993
Összesen:	2 217 236

Hitelezési kockázat-mérséklési módszerek alkalmazása után garancia fedezet és állam készfizető kezessége miatt 564.644 ezer Ft kitettség, míg pénzügyi biztosítékból kifolyólag 14.339 ezer Ft kitettség után nem kellett tőkekövetelményt számítani.

7. Hitelezési kockázat-mérséklés

7.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei

A Takarékszövetkezet mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmaz.

7.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási tevékenységének egyik alapkövetelménye, hogy biztosíték nélküli aktív ügyletet nem köt. Külön szerződésben kell foglalni a Takarékszövetkezet, illetve az adós jogait és kötelezettségeit az adott fedezetre vonatkozóan. A biztosítéki szerződés kizárólag írásban köthető.

Az ügylet mögött álló biztosítékoknak minden esetben fedezetet kell nyújtania a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre.

A Takarékszövetkezet **fedezetként nem fogadhatja el:**

- a vagyoni eszközöket (ingóságokat, vagy ingatlanokat), amelyek a törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl.: fegyverek, drogok, stb.)
- a saját maga által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;

- bankcsoporthoz/pénzügyi holdinghoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- olyan gazdasági társaság üzletrészt/részcsevényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, vagy amelyikben az adósnak befolyásoló részesedése van.

A kockázatvállalási ügyletek fedezete céljából **csak olyan** – az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által – **felajánlott biztosíték fogadható el**, amelynek:

- fizikai megléte, jogi státusza hitelt érdemlő dokumentumokkal alátámasztott és ellenőrizhető;
- a biztosíték a biztosítéknyújtó személy tulajdonában áll, vagy azzal szabadon rendelkezhet;
- a biztosíték eredete, továbbá pertől, tehertől és igényektől mentessége igazolt;
- tényleges értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható;
- a biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

A Takarékszövetkezetnek mind az ügylet kötését megelőzően, mind a hitel futam ideje alatt meg kell győződnie a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A Takarékszövetkezet a biztosítékok értékelésénél azok piaci értékéből kiindulva határozza meg a fedezeti értéket, saját belső szabályzatában foglalt diszkontált értéken. A piaci érték megállapítása történhet hivatalos értékbecsléssel, vagy adásvételi szerződésben szereplő vételár szerint (csak abban az esetben, ha az adásvételi szerződés megkötése és a piaci ár meghatározása között nem telt el több mint 1 év).

Ha a követelés biztosítéka zálogul adott ingó vagy ingatlan vagyontárgy, abban az esetben az adósnak vagyonbiztosítási szerződést kell kötnie.

A biztosítékok meglétét, értékállóságát a Takarékszövetkezet folyamatosan ellenőrzi.

7.3. Az elismert biztosítékok fő típusai

A Takarékszövetkezet, a vonatkozó jogszabályi előírások alapján a hitelezési kockázat-mérséklési eljárásának alkalmazása során a következő fedezeteket kezeli elismert hitelkockázati fedezetként:

1. A Takarékszövetkezet által **elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott** hitelkockázati fedezetek:

Pénzügyi biztosítékok:

- a Takarékszövetkezetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét;
- a Takarékszövetkezet javára zárolt és óvadékban más hitelintézetnél elhelyezett készpénz vagy betét;
- központi kormány, központi bank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 4. hitelminősítésű besorolású,

- hitelintézet vagy befektetési vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert hitelminősítő szervezetet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
- vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert hitelminősítő szervezetet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású.

Egyéb biztosítékok:

- az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha az azokból eredő követelésre zálogjogot alapítottak a Takarékszövetkezet javára;
- a más hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja.

2. A Takarékszövetkezet által **elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott** hitelkockázati fedezetek:

- Garancia és készfizető kezesség.

Elismerhető garanciát és készfizető kezességet nyújthat:

- Központi kormány és központi bank;
- Regionális kormány és helyi önkormányzat;
- Multilaterális fejlesztési bank;
- Hitelintézet és befektetési vállalkozás (hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás);
- Vállalkozás, ha elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. minősítési besorolással rendelkezik.

3. **Ingtatlan biztosíték:**

A sztenderd módszer alkalmazásának keretében egy kitettség akkor tekinthető ingatlannal fedezett kitettségnek (ide értve a lakó- és a kereskedelmi ingatlant is), ha az ingatlan, mint fedezet elismert hitelkockázat mérséklő tétel. Emiatt a Takarékszövetkezet kiemelt figyelmet fordít az ingatlanra vonatkozó elismerhetőségi feltételek teljesítésére.

7.3.1. A hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

A Takarékszövetkezet ezzel kapcsolatos információkat védettnek tekinti, tekintettel kis intézményi minőségére.

7.3.2. A garanciák és készfizető kezességvállalások kockázatmérséklő hatása

A Takarékszövetkezet hitelmérséklő biztosítékként az **állam**, és az **Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány** által vállalt kezességeket, nyújtott garanciákat veszi figyelembe.

A PSZÁF EN-I-1599/2010. sz. határozatában engedélyezte, hogy az Agrár-vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2011. január 1. napjától kezdődő hatállyal hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályoknak megfelelő pénzügyi vállalkozásként működjön. Az Alapítvány saját kockázatára vállalt készfizető kezességet a kockázati súlyozás szempontjából úgy kell kezelni, mint a magyarországi hitelintézetek által nyújtott garanciát vagy kezességet.

Az alkalmazott hitelezési kockázat-mérséklési technikák hatásait, kitettségi osztályonként az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: e Ft-ban

Hitelkockázat mérséklés	Kitettség nettó értéke	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM figyelembevétele után
		Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezet	Kiáramló helyettesített tételek	Beáramló helyettesített tételek	
Kitettségi osztályok								
Központi kormány és központi bank	5 428 518						564 644	5 993 162
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	61 932							61 932
Hitelintézet és befektetési vállalkozások	1 955 522	400 124				-400 124	48 613	1 604 011
Vállalkozások	338 211	73 982		11 400		-85 382		252 829
Lakosság	1 989 027	139 151		2 939		-142 090		1 846 937
Ingatlanl fedezett kitettség	482 840							482 840
Késedelmes tételek	55 373							55 373
Egyéb tételek	509 414						14 339	523 753
Összesen:	10 820 837	613 257	0	14 339	0	-627 596	627 596	10 820 837

8. Kereskedési könyv

A Takarékszövetkezet nem vezet kereskedési könyvet.

9. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

9.1. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik kereskedési szándékkal tartott pozíciókkal.

A Takarékszövetkezetnél befektetési szándékkal tartott részvények 2013.12.31.-i mérleg szerinti értéke 1.019 ezer Ft. A Takarékszövetkezet tudomására nem jutott olyan információ, amely alapján a részvények után 2013-ban értékvesztés elszámolási kötelezettség merült

volna fel, továbbá 2013-ben részesedés, részvény értékesítés nem történt, így értékesítésből származó eredmény nem keletkezett.

9.2. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata

A Takarékszövetkezet mérlegében, mind eszköz oldali, mind a forrás oldali tételek nagy része kamatozó jellegű, azaz a kamatláb kockázatát hordozzák magukban.

A kamatláb kockázat forrása:

- a kamatlábak időbeli változása és a cash-flow-k időbeli változása közötti eltérés (újraárazási vagy átárazódási kockázat),
- a kamatlábak között fennálló kapcsolatok megváltozása az egyes piacokat, termékeket jellemző hozamgörbék között (bázis kockázat),
- ugyanazon termék, vagy piac vonatkozásában az egyes lejáratú tartományokban a kamatlábak közötti kapcsolatok megváltozása (hozamgörbe kockázat),
- a termékekben rejlő rejtett, kamatlábbal kapcsolatos opciók (opciós kockázat).

A kamatkockázat mérésére negyedévente kerül sor kamatláb kockázati stressz tesztben (duration gap módszer szerint), ahol forint esetén 300, euró és chf esetén 200 bázispontos kamatláb sokkot feltételezzünk.

A becsült módosított duration és a kamatláb 200 és 300 bázispontos változása alapján a tőkepuffer értékét a devizanemenként kiszámolt forintosított kumulált súlyozott pozíciók előjeltől független összeadása képezi.

A nem-kereskedési könyvi kamatkockázat duration gap elemzése, 2013.12.31-ei dátumra vonatkozóan:

Megnevezés	HUF (ezer Ft)		CHF (ezerCHF)	
	súlyozatlan pozíció	súlyozott pozíció	súlyozatlan pozíció	súlyozott pozíció
Nettó kamatpozíció 1 hónapig	-405 669	-487	-	-
Nettó kamatpozíció 1-3 hónapig	333 342	1 600	117 729	377
Nettó kamatpozíció 3-6 hónapig	-18 740	-202	-	-
Nettó kamatpozíció 6-12 hónapig	357 106	7 606	-	-
Összesen		8 517		377
Összesen abszolút értékben (ezerFt-ban)		8 517		91 287

Súlyozott pozíciók összesen előjeltől függetlenül

99 804

10. Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményének meghatározását a Hpt.76/J.§ értelmében az **alapmutató módszerével** végzi.

A hitelintézet számára a működési kockázat tőkekövetelményének alapmutató módszerrel történő számítás részletes szabályait a 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet tartalmazza.

A Takarékszövetkezet működési kockázat tőkekövetelménye **110.394 ezer Ft.**

11. Publikus mérleg és eredménykimutatás 2013.

ESZKÖZÖK (aktívák)

az adatok ezerFt-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2012.12.31	2013.12.31
1.	Pénzeszközök	367 916	957 535
2.	Állampapírok	4 263 735	5 804 545
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 771 759	730 237
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	3 138 029	2 715 484
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
6.	Részvények és más változó kamatozású értékpapírok	0	0
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	1 004	1 019
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0
9.	Immateriális javak	6 106	4 209
10.	Tárgyi eszközök	378 185	364 010
11.	Saját részvények	0	45 640
12.	Egyéb eszközök	15 468	11 342
13.	Aktív időbeli elhatárolások	59 253	56 529
Eszközök összesen:		10 001 455	10 690 550

FORRÁSOK (passzívák)

az adatok ezerFt-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2012.12.31	2013.12.31
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	44 114	0
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	9 068 201	9 868 145
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0
4.	Egyéb kötelezettségek	90 824	48 253
5.	Passzív időbeli elhatárolások	57 966	31 416
6.	Céltartalékok	41 241	28 347
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
8.	Jegyzett tőke	81 900	81 900
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0
10.	Tőketartalék	15 075	15 075
11.	Általános tartalék	94 871	94 965
12.	Eredménytartalék	455 039	488 790
13.	Lekötött tartalék	32 811	32 811
14.	Értékelési tartalék	0	0
15.	Mérleg szerinti eredmény	19 413	848
Források összesen:		10 001 455	10 690 550

Mérlegen kívüli tételek:

Függő kötelezettségek	176 925	181 599
Jövőbeni kötelezettségek	0	0
Mérlegen kívüli követelések	257 678	253 695

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (fügőleges tagolás)

az adatok ezerFt-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2012.12.31	2013.12.31
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	929 824	735 851
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	391 857	321 233
3.	KAMATKÜLÖNBÖZET	537 967	414 618
4.	Bevételek értékpapírokból	49	19
5.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	204 967	307 428
6.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítások	22 070	24 584
7.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	10 832	12 102
8.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15 604	20 728
9.	Általános igazgatási költségek	588 266	573 151
10.	Értécsökkenési leírás	22 146	21 971
11.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	33 232	181 875
12.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	136 328	24 635
13.	Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	80 418	84 486
14.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	47 795	13 166
15.	Rendkívüli bevételek	0	0
16.	Rendkívüli ráfordítás	2 393	0
17.	Rendkívüli eredmény	-2 393	0
18.	Adózás előtti eredmény	45 402	13 166
19.	Adófizetési kötelezettség	12 922	12 224
20.	Adózott eredmény	32 480	942
21.	Általános tartalékképzés	3 248	94
22.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra	0	0
23.	Jóváhagyott osztalék, részesedés	9 819	0
24.	Mérleg szerinti eredmény	19 413	848