

Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet

Nyilvánosságra hozatal

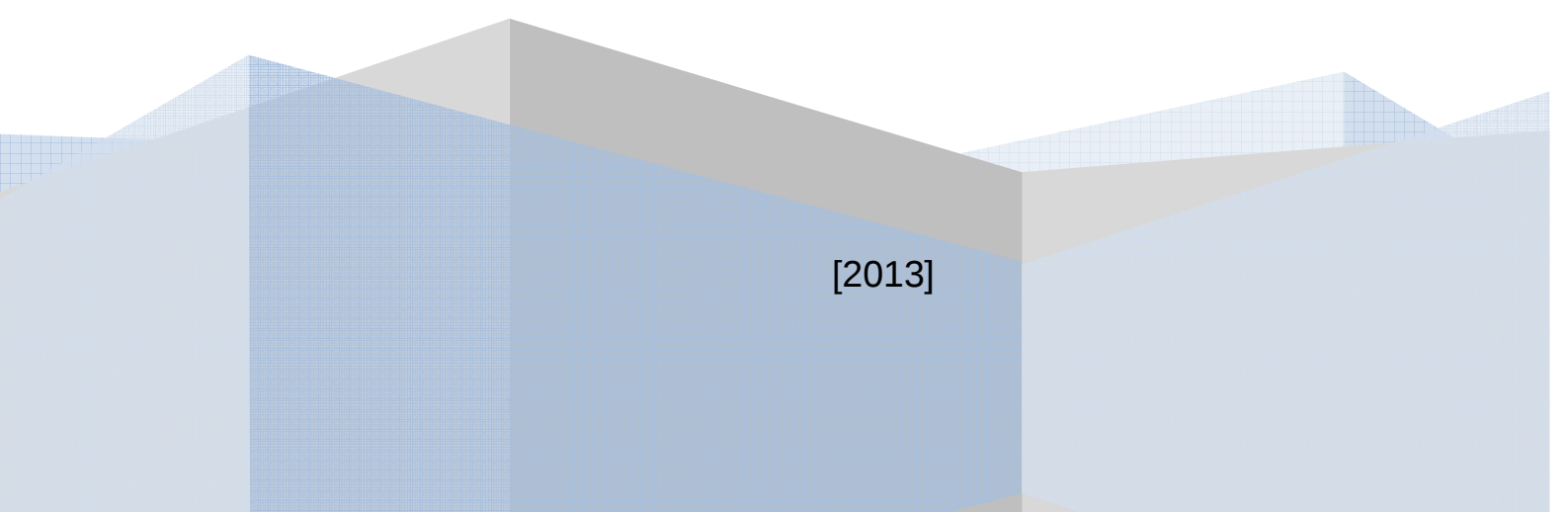
A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI
KÖVETELMÉNYEK TELJESÍTÉSÉRŐL

Szatymaz, 2014. május 31.

Csúri Péterné
Elnök-Ügyvezető

Sebők Istvánné
Ügyvezető-Kirendeltségvezető

[2013]



Tartalomjegyzék

A SZATYMAZ ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK TELJESÍTÉSÉRŐL.....	4
2013. 12. 31.	4
I. BEVEZETÉS	4
I. 1. KOCKÁZATKEZELÉSI STRATÉGIA	5
I. 2. 1. Általános kockázatkezelési célok	5
I. 2. 2. Kockázatkezelési alapelvek:	6
I. 2. 3. Kockázati típusok.....	7
1.2.4. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság.....	9
II. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT KEZELÉS	10
III. JAVADALMAZÁSI POLITIKÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK KÖRE	12
II. A SZABÁLYOZÓI TŐKEKÖVETELMÉNY, ÉS A TŐKESZÜKSÉGLET MEGÁLLAPÍTÁSA	13
II. 1. Kockázati szerkezet	13
II. 2. Kockázatkezelési szervezet bemutatása	13
II. 3. Tőketervezés.....	14
II.4. LIMITRENDSZER KIALAKÍTÁSA, és A MÉRÉS FOLYAMATA.....	14
II. 5. KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS, és A HITELKOCKÁZATI FEDEZET	15
III. SZAVATOLÓ TŐKE	16
IV. TŐKEMEGFELELÉS.....	17
IV. 1. A belső tőkemegfelelés értékelése, elvei és stratégiája	18
IV. 2. Kockázatok tőkekövetelménye.....	19
IV. 3. kitettség osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye	20
IV. 3. 1. Hitelezési kockázat	21
IV. 3. Késedelmes tétel.....	22
IV. 4. Stressz tesztek	22
IV. 5. A hitelezési és a felhígulási kockázatokhoz kapcsolódó tájékoztatás.....	24
IV. 5. 1. Értékvesztések elszámolása és visszaírása.....	24

IV. 6. számviteli beszámolások utáni kitettség értékek és átlagos értékek	26
IV. 7. Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet.	26
IV. 8. A kitettségek gazdasági ágazatonként és kitettség osztályonként.....	26
IV. 9. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása	27
IV. 10. Késedelmes tételek szektor és gazdasági ágazat szerint	27
IV.11. Az elszámolt és a visszaírt értékvesztés ügyfél kategória szerint	28
IV.12. Céltartalék állomány	29
V. Sztenderd módszer	29
VI. Hitelezési kockázat mérséklés	29
VI. 1. A garanciát- és kezességet vállalók minősítési kategóriája.....	31
VI. 2. Garanciák, készfizető kezességek	31
VI. 3. az elismert biztosítékokkal csökkentett kitettség érték.....	32
VII. PIACI KOCKÁZAT	32
VII. 1. Devizaárfolyam kockázat	32
VII. 2. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések.....	33
VII. 3. Kamatkockázat.....	33
VII. 4. Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok	34
VIII. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	34

A Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet a nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséről

2013. 12. 31.

I. Bevezetés

A Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény 137/A § s-a, és A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Kormányrendelet előírásainak megfelelően, az alábbiakat hozza nyilvánosságra:

A nyilvánosságra hozott adatok a 2012. évre vonatkozó auditált éves jelentésen alapulnak, amelyeket a Takarékszövetkezet Küldöttgyűlése a 2014. május 26-i ülésén hagyott jóvá.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A § (4) bekezdés a) pontja szerint, a kockázat kezelésével, a szavatoló tőkével, a kockázatokkal és a tőke megfeleléssel kapcsolatos, lényeges információkat hozza nyilvánosságra. Célja, hogy a pénzügyi piac átláthatóságának erősítése érdekében transzparens módon biztosítsa a tájékoztatást ügyfelei, leendő ügyfelei, a piac többi szereplője és a hatóságok számára, és ezzel hozzájáruljon a pénzügyi szektor megítélésének javításához.

A Takarékszövetkezet tartózkodik a Hpt. 137/A § (3) bekezdés b) pontjában meghatározott információk nyilvánosságra hozatalától, mivel azok közzététele versenypozícióját ronthatja, valamint titoktartási kötelezettség terheli ügyfelei vagy harmadik személy felé.

A Takarékszövetkezet, a Nyilvánosságra hozatali rendeletben előírt lényeges információkat hozza nyilvánosságra, kivéve a védett és bizalmas információkat.

Lényeges információ: olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét. (Hpt. 137/A. (4))

Védett információ: olyan információ, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti. (Hpt. 137/A. (4))

Bizalmas információ: olyan információ, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé. (Hpt. 137/A. (4))

A fentiek értelmében a Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet nyilvánosságra hozatali követelmény rendszere kiterjed:

1. A kockázat vállalásokra, a számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatok esetében kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeresen jelentést készít.
2. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiákra, folyamatokra, a kockázatok azonosítására, mérésére, monitorozására a szervezeti egységek és funkciók leírására.
3. A kockázاتمérési és jelentési rendszerek alkalmazási körére.
4. A kockázاتمéréséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveire és pontjaira, valamint a kockázاتمéréséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra.
5. A Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet kockázatkezelési elveire, módszereire.

I. 1. KOCKÁZATKEZELÉSI STRATÉGIA

A Takarékszövetkezet rendelkezik kockázatvállalási politikával. Stratégiájában minden lényeges kockázatot azonosítja, méri, és rendszeresen jelentést készít róluk. Kockázatvállalásait úgy alakítja ki, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény felett. A Takarékszövetkezet kockázati étvágát, a kockázatvállalási hajlandóságát, és kockázatvállalási képességét limitek kialakításával szabályozza.

A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel, és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeresen jelentést készít. A Takarékszövetkezet legjelentősebb nem számszerűsíthető kockázatának az irányítási kontroll kockázatot tekinti.

A kockázatkezelés folyamata az integráció által alkalmazott közös módszertanra épül. Egyrészt a kockázati limitek keretei szabnak határt a túlzott mértékű kockázatvállalási étvágynak, másrészről pedig a kockázati stressz tesztek hatásvizsgálatai. A kockázatvállalás során alkalmazott eszközök és módszerek Takarékszövetkezetünk méretéhez képest költséghatékony módon alkalmasak a felvállalt kockázatok kezelésére, valamint a várható veszteségek meghatározására.

A Takarékszövetkezet által alkalmazott kockázatkezelési folyamatot a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az éves SREP vizsgálat keretében megismerte és elfogadta. A Felügyelet által a Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet számára megállapított tőkekövetelmény az első pillér alatt tőkekövetelmény 123 százaléka, amely a következő felülvizsgálat időpontjáig érvényes.

I. 2. 1. Általános kockázatkezelési célok

1. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takarékszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményekkel.
2. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
3. A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó

adatokat, a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél az Igazgatóság felé jelzéssel él, és az Ügyvezetés megteszi a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.

4. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
5. A Takarékszövetkezet az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák a Felügyeletnek küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti adatszolgáltatás struktúráját, erősítsék a szervezet kockázat-tudatosságát.
6. A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására, a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

I. 2. 2. Kockázatkezelési alapelvek:

1. Biztonságos működés elve: A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükséglet mindig megfelelő tőketöbbletet biztosít a szabályozás által meghatározott, minimális tőkekövetelmény felett.
2. Összeférhetetlenség elve: A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek.
3. Együttműködés elve: A Takarékszövetkezet csak 2013. július 13-a, a 2013. évi CXXXV. törvény hatályba lépése óta tagja az integrációnak. A kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál azonban az Integrációs tagságot megelőzően is az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat alkalmazza, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében, és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet, megfelelőségének ellenőrzésében.
4. Lényeges kockázatok kezelésének elve: A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel, és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.
5. Költség-haszon elv: A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. A kockázatkezelési módszereknek, kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.
6. Hasonlóakkal történő összemérés elve: A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és a kockázati limiteket úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az Integrációs Szervezet, valamint a Takarékbank erre vonatkozó rendelkezésének.
7. Rendszeresség elve: a Takarékszövetkezet évente legalább egyszer nyilvánosságra hozza a Takarékszövetkezetre vonatkozó lényeges információkat.
8. Kontrolláltság elve:

9. A Takarékszövetkezet csak olyan információt hoz nyilvánosságra, amelynek helytállóságáról megbizonyosodott, és azt megfelelő belső kontrollokkal ellenőrizte.
10. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
11. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
12. Tiltott tevékenységek elve: 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.

A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:

1. Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása.
2. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése.
3. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését.
4. Kockázatok alakulásának figyelése.
5. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések.

A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

I. 2. 3. Kockázati típusok

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

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: a Hpt. Szerint olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokról fakadó kockázatok együtteséből ered:

- ágazati koncentráció,
- földrajzi koncentráció,
- adott külföldi devizanemben fennálló koncentráció,

- hitelkockázat csökkentő eszközök koncentrációja (a hitelkockázat csökkentő eszközök fajtájának vagy kibocsátójának koncentrációja).

Elszámolási kockázat: Az elszámolási kockázat annak a kockázata, hogy egy átutalási rendszeren keresztül lebonyolított elszámolás nem várt módon teljesül. Az elszámolási kockázat magában foglalhat hitel- és likviditási kockázati elemeket is.

Reziduális kockázat (biztosítékok elfogadásából származó): a Felügyeletnek a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján annak a kockázata, hogy a hitelintézet által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak.

Devizaárfolyam kockázat: annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt. A devizaárfolyam kockázat számítási módját a Kereskedési könyv vezetéséről szóló kormányrendelet tartalmazza.

Nem-kereskedési könyvi kamatláb kockázat: azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak. A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

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

Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok: a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókkal kapcsolatosan annak a kockázata, hogy az intézményt veszteség éri a piaci kamatlábak vagy a részvényárfolyamok változása kapcsán. A pozíciós kockázatok számítási módját a Kkr. rendelkezései tartalmazzák.

Működési kockázat: A Hpt. 76/J. § (1) bekezdése alapján 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. A likviditási kockázatok alapvetően négy kategóriába sorolhatók:

- Lejáratú (a lejáratú összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat,
- Lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat,
- Strukturális likviditási kockázat, mely a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásától függ
- Piaci likviditási kockázat.

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.

Irányítási kockázat: az irányítási kockázat a felelős belső irányítás megvalósulásának kockázatát jelenti.

Jövedelmezőség kockázata: az intézmény jövedelemtermelő szerkezetének nem megfelelő kialakítása, diverzifikáltsága, illetve a megfelelő szintű jövedelemtermelő képesség elérése és tartós fenntartása képességének hiányából fakadó kockázat.

Külső tényezők kockázata: a külső tényezők kockázata magában foglalja a gazdasági környezetből fakadó kockázatot és a szabályozói környezetből adódó kockázatot.

Felhígulási kockázat: a Hpt. III/A. melléklete 4. pontja szerint a visszkereset nélkül (kezesség, szavatosság kizárása mellett) engedményezett követelés behajtható összegének a követelés kötelezettje által a követelés engedményesével szemben érvényesíthető kifogásokon és ellenköveteléseken keresztül történő csökkentésének lehetősége. (A felhígulási kockázatra, azaz a behajtható összeg kockázatára a szabályozás a sztenderd módszernél nem határoz meg tőkekövetelményt.)

1.2.4. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet kockázati étvágát és kockázatvállalási képességét limitrendszer kialakításával harmonizálja egymással. A döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet folytató takarékszövetkezetekben szokásos mértékeknek.

A kockázat kezelése és az ehhez szükséges tőkeszükséglet meghatározása két szinten történik. A minimális tőkeszükséglet meghatározása mellett a legegyszerűbb módszerekkel a váratlan, előre nem látható események hatásainak mérésére stressz-teszteket végzünk. Ezek eredményét csak számszerűsíthető kockázat esetén vesszük figyelembe a belső tőkeszükséglet számításában.

A Takarékszövetkezet kockázati étvága és kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja meg, hogy milyen ügyfélkörrel kapcsolatban, mely kockázatokat és milyen mértékben tart elfogadhatónak, ezeket a kockázatokat milyen módon szabályozza és jelenti. Kockázatvállalási stratégiáját három évre szóló Üzleti kockázatvállalási politikában fogalmazza meg, amit évente felülvizsgál. A lényeges kockázatokat az alábbi táblázat szerint minősítjük:

Kockázat típusa	Kockázati étvágó,	Indoklás
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően a MTB-al, az integráció központi bankjával
Elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait, a MTB-on keresztül bonyolítja le.
Koncentrációs kockázatok	Alacsony	A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélkörre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitettség aránya alacsony mértékű.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett deviza pozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók
Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrési a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrési
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet hosszúlejáratú kihelyezéseinek a növelését tervezi.
Stratégia kockázat	Mérsékelt	Évente meghatározott tartalékok

A Takarékszövetkezet kockázati étvágója a teljes működését tekintve *mérsékelt*.

II. Likviditási kockázat kezelés

A likviditási stratégiánk elsősorban a likviditás-tervezést, a likviditás-menedzselést, ezen belül a forint számlapénz menedzselését a likviditás folyamatos fenntartását, a tárgynapi likviditás folyamatos figyelését és a 8 napon belül esedékes kötelezettségek előrejelzését jelenti. Közep távú cél a forrásoldal szerkezetének átalakítása elsősorban kamatpolitikai eszközökkel. A Takarékszövetkezet likviditási stratégiájában, és a stratégia megvalósításában szemlélet béli változás 2013-ban nem történt.

A Takarékszövetkezetünk szabad pénzeszközei elhelyezésénél elsődleges szempont, hogy minden fizetési kötelezettségünknek időben eleget tudjunk tenni, és ez ne vonjon maga után kamatkiesést. A folyamatos likviditás fenntartása és a likviditás teremtés a főkönyvelő feladata, aki beszámolóval tartozik az Elnök-Ügyvezető részére.

A likviditási kockázat kezelés és az eszköz-forrásgazdálkodás elsődleges felelőse az Ügyvezetés és a főkönyvelő. Folyamatosan figyelemmel kísérik az eszköz- és forrásállomány szerkezetét, elemzik és javaslatokat tesznek az egyes termékcsoportok preferálására, illetve háttérbe szorítására.

Betétgyűjtési és hitelezési tevékenységünkben törekszünk az átárazódási egyensúly megtartására, a kamatláb-kockázat mérséklésére. Főleg változó kamatozású konstrukciókat alkalmazunk.

A betétesek bizalomvesztésből adódó betét kivonását nem tapasztaltuk, azonban a magasabb kamat reményében a nagybankok agresszív betétgyűjtési politikája miatt volt betétkiáramlás. Az ügyfelek bizalmának megőrzése kiemelten fontos számunkra, hiszen a 2008. óta folyamatosan tapasztalható válság nemcsak gazdasági eredetű, de a bankok elleni bizalmi válságnak is tulajdoníthatjuk.

A Takarékszövetkezetnek havi átlagban kell teljesíteni a kötelező jegybanki tartalék elhelyezését, ezért az elszámolási számla egyenlegét naponta tervezzük. A Takarékszövetkezet napi számlapénz- és készpénzforgalmának lebonyolításához, a folyamatos fizetőképesség fenntartásához a bankszámlánkon a szükséges fedezet egész évben rendelkezésre állt. A kötelező jegybanki tartalék mértéke 2008-ban 5%-ról 2%-ra csökkent. Annak érdekében, hogy ne fordulhasson elő alultartalékolás, naponta megállapításra és elhelyezésre kerül a tartalékba helyezendő összeg. A Takarékszövetkezet tartalékolási kötelezettsége 2013. december hónapban 76.472 ezer Ft volt. Alultartalékolás 2013-ban nem fordult elő Takarékszövetkezetünknel, az MNB kötelező tartalékra vonatkozó rendelkezéseit betartottuk.

A likviditási kockázat mérséklésére Takarékszövetkezetünk limiteket alkalmaz. A limitek figyelése a kockázatkezelő feladata, aki a limitteljesítésről negyedévente beszámol az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

2013-ben a likviditásra meghatározott limitek a következők

- a Nettó likviditási pozíció limit 100%
- a hitelek bruttó aránya maximum 70%
- a legnagyobb 90 napos lejáratú összhanghiány mértéke maximum 100%
- a hitelek futamideje (35 év)
- a nagy egyedi betétektől és nagy egyedi forrásoktól való függés minimum 150%.

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

2013-ben az Igazgatóság által jóváhagyott limitek betartásra kerültek, limitsértés nem fordult elő.

A likviditási kockázattal kapcsolatban kidolgozott, mutatószámok alakulását, a Takarékszövetkezet Ügyvezetése folyamatosan nyomon követi, értékeli, szükség esetén közbeavatkozik.

A likviditást érintő szokatlan, és rendkívüli események, mint a nagymértékű betétkivonás, a partner nem teljesítése, egyéb problémák ez a Takarékszövetkezetünket az elmúlt évben nem érintették. 2013-ban Takarékszövetkezetünknel nem fordult elő likviditási válsághelyzet.

Tőkehelyzetünk stabil, tőkebevonásra nincs szükség, csak olyan mértékű kockázatokat vállaltunk, amelyek nem veszélyeztették Takarékszövetkezetünk vagyonát.

III. Javadalmazási politikával kapcsolatos információk köre

A Takarékszövetkezet javadalmazási politikájában a tisztségviselői, vezetői, munkavállalói részére világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszer biztosításával kapcsolatos irányelveit határozza meg.

A javadalmazási politika nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra, nem jutalmazható a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati étvágyat meghaladó kockázatvállalás. A javadalmazási politikában a hosszú távú érdekeknek kell elsőbbséget adni.

A javadalmazási politikánk személyi hatálya valamennyi dolgozóra vonatkozik; kitértünk mind a vezető mind az egyéb munkavállalók javadalmazási, prémium és jutalmazási elveire

Javadalmazási politikánk részeként a munkavállalók alapbérét az elvégzendő feladat függvényében, a szakmai végzettségének és a gyakorlati idejének figyelembe vételével, a szakmára jellemző összegben egyénenként határozzuk meg. Biztosítjuk a kontroll funkciókat (kockázatkezelő, belső ellenőrzés) betöltő alkalmazottak megfelelő, versenyképes bérezését. Ügyelünk arra, hogy a javadalmazásuk ne kötődjön az általuk ellenőrzött üzleti tevékenység eredményéhez. A vezetők alapbérének megállapításakor az előzőeken túl figyelembe vesszük az irányítandó dolgozók létszámát, az ellátandó területtel kapcsolatos felelősségi szintet, valamint a Takarékszövetkezet jövedelemtermelő képességét. Rendelkeztünk az alapbér emelésének mértékéről, amely munkavállalók esetében évente maximum a KSH infláció mértéke. A vezetők alapbérének évenkénti emelése pedig nem haladhatja meg a Takarékszövetkezeti munkavállalók átlagos bér növekedésének mértékét.

Javadalmazási politikánk része a prémium rendszer alapelveinek rögzítése is. Ügyvezetésünk az Igazgatóság jóváhagyását követően minden év elején meghatározza az adott évi célfeladatokat. A célfeladatok felölelik a Takarékszövetkezet tevékenységének teljes területét, az aktív üzletág, a passzív üzletág termékeit, de megtalálhatók benne a jutalékos tevékenységek – megbízásos tevékenységek, az ügyfélszám növelés, az értékvesztés, költségtakarékosság célkitűzései is. Minden célfeladathoz egyedileg rendelünk prémium összeget, de kockázattűrő képességünk illetve a túlzott kockázatvállalás elkerülése érdekében minden célfeladatnál meghatározásra kerül maximum érték (e Ft, vagy db) is. Prémium a terv túlteljesítésért nem fizethető ki. Javadalmazási politikánkban lerögzítjük a prémium mértékét is.

Prémium a kérdésben érintett személyek esetében a fenti elvek, célkitűzések teljesülése esetén, a teljesüléssel arányosan, az elnök-ügyvezető mérlegelése, értékelése szerint kerül meghatározásra.

A prémium feltételhez kapcsolódó juttatás év végén esedékes, de félévente előleg fizethető. A prémium kifizetéséről az Igazgatóság dönt, mértéke csökkenthető, illetve elmaradhat, ha az Igazgatóság úgy dönt, hogy a Takarékszövetkezet veszteségesen, vagy nem megfelelően gazdálkodik.

Javadalmazási politikánkban rögzítettük a prémium visszatartására vonatkozó feltételeket is. Prémium összeg visszatartására 2013. évben nem volt szükség, egyik munkavállalónkkal szemben sem merült fel pénzügyi visszaélés gyanúja.

A Takarékszövetkezet javadalmazási politikáját az Igazgatóság fogadta el, a pontos végrehajtásának ellenőrzése a Felügyelő Bizottság feladata.

A kiemelt személyi kör javadalmazását az alábbi táblázat mutatja be:

Adatok ezer Ft-ban

Állandó javadalmazás	Teljesítmény-javadalmazás	Összes javadalmazás	Javadalmazásban részesülők száma
19 000	4 810	23 811	2 fő

II. A szabályozói tőkekövetelmény, és a tőkeszükséglet megállapítása

II. 1. Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a minimális tőkeszükséglet nagyságával jellemezhető. A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet az I. pillér szerinti módszerek közül az alábbiakat alkalmazza:

- Hitelezési kockázat kezeléshez a sztenderd módszert.
- Hitelkockázat mérsékléshez: Pénzügyi biztosítékoknál az egyszerű módszert.
- Garanciák, készfizető kezességek esetében sztenderd módszert.
- Partnerkockázati kitettségeknél: az eredeti kockázat módszerét. (vagy piaci árazás módszerét)
- Devizaárfolyam kockázat esetén: sztenderd módszert.
- Működési kockázatnál: alapmutató módszert.

A Takarékszövetkezet a következő lényeges kockázati típusok tekintetében számít minimális tőkeszükségletet:

- Hitelezési kockázat
- Működési kockázat
- Piaci kockázat

II. 2. Kockázatkezelési szervezet bemutatása

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A kockázatok azonosításához, méréséhez, összesítéséhez, figyeléséhez és elemzéséhez a kockázatkezelésben részt vevő munkatársak kötelezettségeit, a nyilvántartások, beszámolók,

jelentések és elemzések határidőre történő elkészítését a kockázatkezelési szabályzatok és utasítások tartalmazzák. A kockázatkezelési szabályzatok kiadásáért és az azokban foglalt feladatok megvalósításáért az ügyvezetés a felelős.

A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért a kockázatkezelő a felelős.

A Takarékszövetkezet megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelően biztosítja működését. Messzemenően szem előtt tartja eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét.

II. 3. Tőketervezés

A szavatoló tőke a Takarékszövetkezetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott korrigált saját tőkéje, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként bevonhatók. A jogszabályok szerint a hitelintézeteknek a kockázattal súlyozott eszközértékük 8%-át meghaladó minimális szavatoló tőkével kell rendelkezniük. A szavatoló tőke alapvető-, járulékos- és kiegészítő tőkéből áll. A Takarékszövetkezet alapvető és járulékos tőkével rendelkezik.

A tőketervezés célja, hogy mindenkor biztosítsa a Takarékszövetkezetnél a ténylegesen vállalt kockázatoknak megfelelő tőke szintet, és hozzájáruljon a kiegyensúlyozott, stabil növekedéshez.

A tőketervezés a következőket foglalja magában:

1. A szavatoló tőke és belső tőke elemeinek meghatározása és az elemek figyelembe vehetősége, valamint a rendelkezésre álló tőke számszerűsítése negyedéves bontásban.
2. A minimális tőkekövetelmény kiszámítása figyelembe véve a Felügyelet által megkövetelt tőketöbbletet.
3. A belső tőkeszükséglet számítása.
4. A lényeges kockázati típusok belső tőkeszükségletének meghatározása a különböző kockázati típusok belső tőkeszükséglete alapján.
5. A limiten belüli kockázatok és a nem-számszerűsíthető kockázatok fedezéséhez szükséges tőketöbblet meghatározása.
6. A szabályozás által előírt tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítása.
7. A rendelkezésre álló tőke összehasonlítása a belső tőkeszükséglettel és a szabályozás által előírt tőkekövetelménnyel.

II.4. LIMITRENDSZER KIALAKÍTÁSA, és A MÉRÉS FOLYAMATA

A túlzott koncentrációk kialakulásának megelőzésére, továbbá annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázati étvágya az Igazgatóság által elfogadott stratégiában meghatározott keretek között maradjon, a Takarékszövetkezet limiteket határoz meg. A limit a felső határa mindazon kockázatvállalásának, amely a Takarékszövetkezet kockázatvállalási politikájával összhangban korlátozó funkciót tölt be. Annak biztosítása, hogy kockázati pozícióját képes legyen

állandóan a kezelhető keretek között tartani. A limitrendszer kiterjed a hitel-és egyéb aktív ügyletekből származó kockázat vállalásokra, ideértve a befektetéseket is, amelyek a takarékszövetkezet számára forintban vagy devizában keletkező kockázatot hordoznak, valamint ezen ügyletekben szereplő ügyfelekre és partnerekre. A koncentrációs kockázatokra vonatkozó limit megállapításnak összhangban kell lenni a Takarékszövetkezet méretével, a kockázati étvágával, a kockázati étvágá szerinti meghatározott minimális tőkeszinttel.

A Takarékszövetkezet a következő kockázatokra határoz meg limiteket:

1. A vállalkozói szegmensbe tartozó kitettségek – adósminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre.
2. A nagykockázat vállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően.
3. A nagykockázat vállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint.
4. Az ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitettségekre és a Hpt. szerinti összes nagykockázati kitettségre.
5. Egy ágazattal szembeni kitettségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra.
6. Elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint.
7. Devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti és az összesített deviza nyitott pozíciókra.
8. Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat – a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra.
9. Likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére.
10. A terméklimit az egyes termékcsoporthoz vonatkozóan az üzleti kockázatvállalási stratégiában kerültek meghatározásra.
11. A limitek nyilvántartását és kezelését és a limitek betartásának ellenőrzését a Kockázatkezelő végzi, eredményéről az Ügyvezetést és az Igazgatóságot tájékoztatja.

A koncentrációs kockázatok kezelésének rendszerét és módszereit a Takarékszövetkezet évente egyszer felülvizsgálja, és annak módosítási javaslatairól, valamint a konkrét limitek mértékéről előterjesztést készít a Takarékszövetkezet Igazgatóságának.

II. 5. KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS, és A HITELKOCKÁZATI FEDEZET

1. Takarékszövetkezetünk, a prudens működés biztosítása érdekében a szükséges kockázatcsökkentés mértékét és az alkalmazott hitelkockázat-csökkentő eszközöket az ügylet és ügyfél kockázatoságának figyelembe vételével határozza meg.

2. Valamennyi kihelyezésről, illetve kockázatvállalásról szóló döntési eljárásban érvényesülni kell a Kockázatvállalási Szabályzatban foglaltaknak. Belső minősítés alapján kerül megállapításra az ügyféllel szemben vállalható legmagasabb kockázat nagysága. Az így vállalt kockázat mérséklésére a Fedezetértékelési Szabályzat írja elő az elfogadható biztosítékok körét.
3. Az elfogadott fedezet alapvető jellemzőjének kell lenni, hogy a Takarékszövetkezet jogai törvényesen kikényszeríthetőek legyenek, a fedezet lényeges tulajdonsága, hogy likvid legyen, a fedezetek további fontos tulajdonsága az értékállóság. Amennyiben az óvadék tárgya pénz, takarékbetétkönyv, értékpapír a Takarékszövetkezet birtokában van, és ez a körülmény lehetővé teszi a közvetlen kielégítést szerződésszegés esetén.
4. Ingatlan jelzálog terhelése összességében nem haladhatja meg a forgalmi érték 70%-át. A fedezetek értékét a szabályzatban meghatározott időszakonként felül kell vizsgálni, továbbá meg kell győződni a fedezetek meglétéről, illetve az állapotukban bekövetkezett változásokról.
5. A fedezetek hitelbiztosítéki értékét forgalmi érték alapulvételével a szabályzatban meghatározott arányban lehet megállapítani. A hitelbiztosítéki értéknek el kell érnie – az ügyfelek adósminősítésétől függően – a szabályzatban meghatározott százalékát.
6. A monitoring, a Takarékszövetkezet részéről, a fedezetek állagának, és értékének módosulását, emiatt a fedezettség változását, a fedezetek elfogadhatósága érvényessége és érvényesíthetősége szempontjainak rendszeres figyelemmel kísérését, ellenőrzését, valamint folyamatos felülvizsgálatát jelenti.
7. A fedezet-monitoring az éves rendszeres felülvizsgálati és az előírt időpontokban végzett ellenőrzési rendszer keretében történik. Az éves felülvizsgálat az adósok kockázati szempontú – a jogi helyzetükre, gazdálkodási viszonyaikra és a Takarékszövetkezettel fennálló kapcsolatuk megítélésére kiterjedő - átfogó értékelését jelenti. Az előírt időpontokban végzett ellenőrzés pedig a fedezetek aktuális értékének, az ügylet folyamatos fedezettségének ellenőrzését biztosítja.
8. A Takarékszövetkezet fedezetként nem fogadhatja el:
9. Az általa kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt.
10. Más takarékszövetkezet által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt.
11. Olyan gazdasági társaság üzletrészt, részvényét, amelyben az adós befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyik az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
12. Ha a felajánlott ingatlan zálogterhelése meghaladja a piaci érték 50%-át.
13. Az egyszerű kezességet.

III. Szavatoló tőke

Az alábbi táblázat a szavatoló tőke alakulását mutatja 2013. december 31-én a Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezetnél.

Adatok millió Ft-ban:

Szavatoló tőke	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Jegyzett tőke	48,770	48,770	0,000
JT CB-on be nem jegyzett visszafizetett	0	-0,030	-0,030
Tőketartalék	4,442	4,442	0,000
Eredménytartalék	347,811	407,712	59,901
Általános tartalék	65,061	65,986	0,925
Lekötött tartalék	72,478	56,503	-15,975
Általános kockázati céltartalék	15,982	0,000	-15,982
Mérleg szerinti eredmény	30,768	5,957	-24,811
Alapvető kölcsöntőke	0	0	0,000
-Immateriális javak	-7,180	-5,298	1,882
Alapvető Tőke	578,132	584,042	5,910
Értékelési tartalék	50,199	52,844	2,645
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0,000
Járulékos Tőke	50,199	52,844	2,645
Szavatoló Tőke	628,331	636,886	8,555

A Hpt. 5 számú melléklet 17. pontja szerinti szavatoló tőke összege: 636,886 millió Ft.

Az alapvető tőke összege 584,042 millió Ft, a járulékos tőke összege 52,844 millió Ft, kiegészítő tőkeelem nincs.

IV. Tőkemegfelelés

A jogszabályok előírásai és a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa által kiadott utasítások alapján a Takarékszövetkezet által elkészített Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata által meghatározott keretrendszer három pillérre bontja a hitelintézetek tőke megfelelését.

1. pillér: A Hpt. 76. §. (1) bekezdés a) pontjában meghatározott kockázatok (hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós- és nagykockázat vállalkozások, deviza-árfolyamváltozás, árukockázat, működési kockázat) tőkekövetelményének az összege. Az egyes kockázatok tőkekövetelményét a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.); a Hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló kormányrendelet (Hkr.); A hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló kormányrendelet;(Pkr.) A kereskedési könyvről szóló kormányrendelet;(Kkr.) és A működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló kormányrendelet (Mkr.) által előírt módszerek közül kiválasztott módszerrel határozza meg. A fejlettebb módszereknél a módszer alkalmazásához a Felügyelet jóváhagyása szükséges.

2. pillér: A Hpt. 76/K §-ban előírt belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának, valamint annak a Hpt. 145/A §-ban meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese.

1. A belső tőkeszükségletet a hitelintézet saját módszertanával számítja. Ezen túlmenően meghatározza a kockázati stratégiáját, a lényeges kockázatait, kialakítja a kockázat mérésre, kezelésre, figyelésre vonatkozó módszerét és meghatározza az ezekhez szükséges tőkekövetelményt.
2. Tőketervezése során meghatározza a működéséhez szükséges minimális tőkekövetelményt, valamint a lényeges kockázatokhoz szükséges belső tőkeszükségletét és a tőkepuffert, majd ezt követően összemérje a rendelkezésre álló tőkével.
3. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata biztosítja, hogy a bank az összes lényeges kockázatát számításba vegye, megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és monitorozza, ezzel biztosítsa a kockázatok fedezéséhez szükséges tőkét.
4. Hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt az igényeknek megfelelően folyamatosan tökéletesítsen.
5. 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 hoz a Nyilvánosságra hozatali kormányrendelet 3.§-8.§-ában, illetve 12.§-16.§-ában meghatározott információkat.

Az I. pillér szerinti szabályozási tőkekövetelmény mérésénél a Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet által választott módszerek a következők:

1. Hitelezési kockázat – sztenderd módszert
2. Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezességek esetében sztenderd módszert
3. Partnerkockázati kitétségek: eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszere)
4. Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszert
5. Működési kockázat – alapmutató módszert

IV. 1. A belső tőkemegfelelés értékelése, elvei és stratégiája

1. A belső tőkemegfelelés értékelési eljárásának magában kell foglalnia a Takarékszövetkezet belső folyamatait, ezzel biztosítani az összes lényeges kockázatának azonosítását, mérését, összesítését, figyelését. A Takarékszövetkezet ezzel a módszerrel megszakítás nélkül biztosítja a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő mértékű, a szabályzatokban meghatározott mennyiségű belső tőke nagyságát.
2. A Takarékszövetkezet a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.) 13/C § (1) bekezdés szerint a hitelintézet belső irányítási rendszerének, a 76/K §. (2) bekezdése szerint a hitelintézet belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának, a 145/A. § (5) bekezdése szerint a felügyeleti felülvizsgálatnak arányosnak kell lenni a hitelintézet tevékenységének jellegével, nagyságrendjével és összetettségével. Mindezen feladatok teljesítéséhez hatékony és folyamatosan fejlődő kockázatkezelési rendszer működtetése szükséges.
3. A Takarékszövetkezet a Hpt. 13/C §-ban, a 76/K §-ban, és a 145/A §-ban szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát:
 - a. nem végez bonyolult tevékenységet

- b. termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak
 - c. származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz
 - d. termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja
 - e. nem végez jelentős határon átnyúló szolgáltatást
 - f. viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik
4. 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.
5. A belső tőkeszámítás folyamata:
- a. Kockázati típusonként tőkeszámítás készítés
 - b. Tőke puffer meghatározás
 - c. Stressz tesztek tőkeszükségletének kiszámítása
 - d. A stressz tesztek tőkeszüksége és a tőke puffer közül a nagyobb érték a Takarékszövetkezet belső tőke szükséglete.
6. A belső tőkeszámítás első lépése kockázati típusonként a tőkeszámítás elvégzése. A Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezetnél a következő kockázati típusokban készül tőkeszámítás:
- a. Hitelezési kockázat
 - b. Piaci-devizaárfolyam kockázat
 - c. Piaci-kereskedési könyvi pozíciók kockázatok
 - d. Működési kockázat
 - e. Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat
 - f. Likviditási kockázat
 - g. Koncentrációs kockázatok
7. A belső tőkeszámítás második lépésében a következő stressz teszteket végezzük:
- a. Hitel kockázat stressz teszt
 - b. Devizaárfolyam kockázat stressz teszt
 - c. Működési kockázat stressz teszt
 - d. Kamatkockázat stressz teszt
 - e. Likviditási kockázat
 - f. Koncentrációs kockázatok stressz teszt

A Takarékszövetkezet évente egyszer önértékelést végez, amely a következő évi tőke puffer képzés alapja.

IV. 2. Kockázatok tőkekövetelménye

A Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezetnél az I. pillér alatti tőkeszükséglet 137,593 millió Ft, melyből a hitelezési kockázat tőkeszüksége 84,205 millió Ft, a működési kockázat tőkeszüksége 53,388 millió Ft. Az I. pillér alatti tőke megfelelési mutató 37,03 %.

A II. pillér tőkeszüksége 185,735 millió Ft, amely az I. pillér alatti 137,593 millió Ft, a kockázatos portfólióra képzett 7,956 millió Ft, a 29,110 millió Ft tőke puffer értéke, valamint 11,076 millió Ft stressz puffer. A II. pillér alatti tőke megfelelési mutató 27,43%. A Felügyelet által a SREP vizsgálat során meghatározott tőkeszükséglet 169,239 millió Ft – a Takarékszövetkezet integrációs tagságának hiányára tekintettel - az I. pillér alatti tőkeszükséglet 123%-a, a SREP alatti tőkemegfelelés 30,11%.

Adatok millió Ft-ban

Kockázatok tőkekövetelménye			
Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Kockázatok tőkeszükséglete I. pillér	166,465	137,593	-17,34%
ebből: hitelezési kockázat tőkeszükséglete	113,947	84,205	-26,10%
Működési kockázat tőkeszükséglete	52,518	53,388	1,66%
Kockázatos portfólió tőkeszükséglete	2,650	7,956	200,23%
Tőke puffer értéke:(stressz tesztek, önértékelés)	33,823	29,110	-13,93%
Stressz puffer értéke	5,325	11,076	108,00%
Összes tőkeszükséglet a 2 pillér alatt tőke-és stressz pufferrel	208,263	185,735	-10,82%
Tőke megfelelési mutató 1. pillér alatt	30,20%	37,03%	22,62%
Tőke megfelelési mutató 2. pillér alatt	24,14%	27,43%	13,63%
SREP tőke megfelelés	21,27%	30,11%	41,56%

IV. 3. kitettség osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye

A Takarékszövetkezet mérlegtételeinek bruttó kitettsége 5.287,766 millió Ft, a mérlegen kívüli tételek bruttó kitettsége 264,383 millió Ft, a bruttó kitettség összesen 5.552,149 millió Ft.

A kockázattal súlyozott eszközök értéke 1.052,578 millió Ft, a hitelezési kockázat tőkeszükséglete 113,947 millió Ft.

A kockázattal súlyozott eszközérték és a hozzá kapcsolódó tőkekövetelmény alakulása a következő.

Adatok millió Ft-ban

Kitettség osztályok	Kitettsége k Mérlegtétel	Kitettsége k Mérlegen kívüli tétel	Kitettsége k összesen	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőke-követelmény
Központi kormányok és bankok	2474,389	0	2474,389	0	0
Regionális kormányok, önkormányzat	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	859,29	0	859,29	0	21,148
Vállalkozások	742,165	169,152	911,317	479,581	40,337
Lakosság	87,492	10,824	98,316	64,771	8,775
Ingatlanl fedezett követelések	838,027	84,407	922,434	327,184	27,882
Késedelmes tételek	39,87	0	39,87	6,294	0,11
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	2,4
Egyéb tételek	246,533	0	246,533	174,748	13,295
Összesen	5287,766	264,383	5552,149	1052,578	113,947

IV. 3. 1. Hitelezési kockázat

A Takarékszövetkezet kockázatainak kezelésére vonatkozó belső szabályzatai kockázat alapúak, azonban a mérete, üzleti volumene nem teszi lehetővé statisztikailag megbízható kockázatomérési modellek kifejlesztését és alkalmazását, ezért a minimális tőkekövetelményt és a kockázatomérési hatásainak számszerűsítését a legegyszerűbb - sztenderd - módszerrel végezzük.

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

- központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség,
- helyi önkormányzattal szembeni kitettség,
- közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség,
- hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség,
- vállalkozással szembeni kitettség,
- lakossággal szembeni kitettség,
- ingatlanl fedezett kitettség,
- késedelmes tétel,
- kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség, vagy
- egyéb tétel.

1. A Kitettség érték a sztenderd módszer szerinti kitettség érték, eszköztételek esetében a könyv szerinti érték. Származtatott ügyletek kivételével a kitettséget jelentő mérlegen kívüli kötelezettségeknél a nyilvántartási érték egyedileg képzett, kockázati céltartalékkal csökkentett értékének a Hkr. 17. §-ban meghatározott ügyletkockázati súllyal számított értéke.
2. A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr.-ben foglaltakat, a Felügyeletnek szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait. A sztenderd módszer szerint a kitettség értéket 0%, 10%, 20%, 35%, 50%, 75%, 100% vagy 150%-os kockázati súllyal kell ellátni.
3. A kockázati súlyok mértéke függ:
 - a. a kitettségek megfelelő kitettségi osztályba sorolásától, az osztályba sorolással kapcsolatos döntésektől,
 - b. a kitettségi osztályban alkalmazható hitelminősítési besorolástól,
 - c. a PSZÁF által elismert külső hitelminősítő szervezetek minősítéseitől,
 - d. a kiválasztott külső hitelminősítő szervezet(ek) minősítéseitől,
 - e. több külső hitelminősítő szervezet általi minősítés esetén az irányadó minősítéstől, amelynek szabályait a Hkr. határozza meg,
 - f. az állami kibocsátók (központi kormányzat, jegybank) irányadó hitelminősítési kategóriájától,
 - g. a figyelembe vehető fedezetek körétől és a kockázatomérési hatásának típusától, beszámításának módjától.
4. A mérlegen kívüli tételekhez - az alábbiak kivételével - 100%-os (teljes) ügyletkockázati súlyt kell rendelni.
 - a. Közepes kockázatú tételnek, azaz 50%-os ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígervény és hitelkeret, amelynek eredeti lejáratát az egy évet meghaladja.

- b. 20%-os (alacsony) ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül, amelynek az eredeti lejáratára szerint legfeljebb egy éves, a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígervény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását.
 - c. Kockázatmentes tételnek, azaz 0%-os ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül:
 - d. a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígervény és hitelkeret, amely eredeti lejáratára nem haladja meg az egy évet, amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi.
5. A Hpt. 79. § (2) és (7) bekezdésében, illetőleg a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 178. § (3) bekezdésében - mindkét jogszabályi hely értelmében: az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szemben vállalható kitettség (kockázat) összértéke nem haladhatja meg a Takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének 25%-át.

A hitelezési kockázat tőkekövetelménye a kockázattal súlyozott kitettség értéknek a hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele után meghatározott összegének 8%-a.

IV. 3. Késedelmes tétel

1. A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett kitettségek esetén a következő kockázati súlyokat kell alkalmazni:
 - a. 150%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke kevesebb, mint a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a,
 - b. 100%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a,
 - c. az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szembeni kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja lakossággal szembeni kitettség esetén,
 - d. a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
 - e. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kétfő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet.
2. Bármely másik kitettség osztályba tartozó kitettségen kívül bármely más kitettség osztályba tartozó kitettség esetén:
 - f. a kétszázötvenezer forintot, vagy
 - g. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kétfő százalékát.
3. A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a, egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

IV. 4. Stressz tesztek

1. A belső tőkeszükséglet számításánál a hitelezési kockázat esetében a stressz teszt arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfolió minősége egy nagymértékű válság esetén miképpen változik, és ennek következtében miként nő az értékvesztés és

- céltartalék képzés, és miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.
2. A stressz teszt által mért tőkeszükségletet a két tényező eredményének összege adja.
 3. A hitelezési kockázat számításokat a Felügyeletnek az új tőke megfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblái alapján több lépésben kell kiszámítani. A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitettségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet összes nettó kitettsége meghaladja az 5%-ot.
 4. Mérlegen kívüli tételek lehívása.
 - a. A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét 20%-kal kell csökkenteni, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni, feltételezve a megnyitott hitelkeretek lehívását, illetve garanciák beváltását.
 - b. Magyarország irányadó külső minősítésének BBB-re romlása. Fel kell tételezni, hogy Magyarország irányadó minősítése a BBB besorolásnak megfelelő, és emiatt a devizában denominált magyar központi kormányzattal szembeni kitettségeknél a kockázati súlyt 50%-ra kell növelni, kivéve, ha EU tagállami devizáról van szó, és az intézménynek van megfelelő forrása ugyanabban a devizanemben
 - c. a 3 hónapon túli magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt 100%-ra kell emelni;
 - d. a 3 hónapon túli magyar önkormányzatokkal szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt 100%-ra kell növelni.
 5. Ingatlan fedezetek romlása esetén az ingatlannal fedezett kitettségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitettségeken belül a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitettségek közé, attól függően, hogy a kitettség fedezet nélkül melyik kitettségi osztályba tartozna.
 6. Előre rendelkezésre bocsátott és előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek romlása esetén a garanciák és pénzügyi fedezetek fedezeti értékét 5%-kal csökkenteni kell, és átsorolni a fedezetlen kitettségbe.
 7. Késedelmes tételek növekedése: A vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitettségi osztályban lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek külön-külön 5%-át át kell sorolni a késedelmes tételek közé.
 - a. Az átsorolt állományokból a feltételezett értékvesztés hányad alapján meg kell határozni a 100%-os Késedelmes tételek közé átsorolt állományok — értékvesztés hányadok — kockázati súlyozás:
 - b. Az átsorolt ingatlannal fedezett kitettségeknél meg kell határozni az átsorolt tételek értékvesztés hányadát. 20%-nál nagyobb értékvesztést feltételezve
 - c. 50%-os súlyozást rendelve a lakóingatlannal fedezett kitettség részekhez
 - d. 100%-os súlyozást rendelve az egyéb ingatlannal fedezett kitettségekhez
 8. és a 150%-os kockázati súlyozás alá eső állományokat az alábbi tételeknél:
 - e. önkormányzatokkal szembeni kitettségek közül átsorolt tételek közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek közül átsorolt tételek
 - f. vállalkozói kitettségek közül átsorolt tételek
 - g. lakossági kitettségek közül átsorolt tételek
 - h. hitelintézetekkel szembeni kitettségek
 9. A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során — az ország minősítésének romlásán kívül — más hatással nem kell számolni.

IV. 5. A hitelezési és a felhígulási kockázatokhoz kapcsolódó tájékoztatás

Takarékszövetkezetünk az általa kezelt hitelállomány minőségi változásából következő értékvesztés követését „A kintlévőségek értékvesztése és céltartalék képzési és elszámolási” szabályzata határozza meg. A Takarékszövetkezet a hitelminősítést a 2000. évi C. törvény, valamint „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 250/2000 (XII.24) Kormányrendelet alapján végzi.

A Takarékszövetkezetnél a kintlévőségek minősítése az alábbiak szerint került szabályozásra:

A kintlévőségek minősítése negyedéves gyakorisággal, amíg azok visszafizetésre, vagy a könyvviteli nyilvántartásból kivezetésre nem kerülnek.

A kitettségek minősítése a 250/2000. (XII.24) évi Kormányrendelet 7. számú melléklete szerint készül.

IV. 5. 1. Értékvesztések elszámolása és visszairása.

Az értékvesztés és céltartalék képzésére, felhasználásra, meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

1. A céltartalék képzés és értékvesztés elszámolás során a takarékszövetkezet a 2000. évi C. sz. törvény valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet alapján jár el.
2. Az ügyfélkövetelések esetében a takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti- és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik.
3. 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.
4. Az értékvesztés mértékének meghatározásánál alapvetően a követelés várható megtérülését kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározása során a takarékszövetkezet az alábbi szempontokat veszi figyelembe:
 - a. az ügyfél, illetve partner minősítés eredménye
 - b. a törlesztési rend betartása
 - c. a veszteség keletkezésének valószínűsége és nagysága;
 - d. a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke
 - e. a tétel további értékesíthetősége
 - f. a megtérülés valószínűsége;
 - g. az eszköz minősítési kategóriája;
 - h. a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra
5. Ha a minősítés során az adott eszköz könyv szerinti értéke magasabb a várható megtérülésnél, illetve az adott eszköz piaci értékénél, úgy a takarékszövetkezet értékvesztést számol el.

6. Ügyfélkövetelések esetében a takarékszövetkezet a bruttó könyv szerinti érték és a várható megtérülés arányát veszi figyelembe. Amennyiben a kettő arányában a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbözet mutatkozik, úgy értékvesztést számol el.
7. Az ügyfélkövetelések várható megtérülésének megítélése során a várható veszteség megállapításakor figyelembe kell venni, hogy az ügyféllel szembeni követelések állami garanciával, első osztályú hitelintézet készfizető kezességével, bankgaranciával, készpénzfedezettel (pl. óvadék) biztosítottak-e. Ez esetben az előbbieket figyelembevételével számított tényleges veszteség alapján kell az értékvesztés összegét meghatározni.
8. A lakossági és a vállalkozói hiteleknel egyaránt egyszerűsített ügyletminősítést végzünk a szavatoló tőke 1%-a alatti hiteleknel, egy ügyfél több ügyletét nem vonjuk össze, nem vizsgáljuk a fedezettséget. A kategóriába sorolás a késedelmi napok alapján történik, az alábbi táblázat szerinti értékvesztés mérték alkalmazásával.

A késedelmi napok meghatározása egyszerűsített minősítés alá tartozó hiteleknel a következő:

	Lakossági		Vállalkozói	
	Késedelmi maximum nap száma	Értékvesztés %-a	Késedelmi maximum nap száma	Értékvesztés %-a
Probléma mentes	29	0	15	0
Külön figyelendő.	30	5	16	5
Átlag alatti	90	20	90	20
Kétes	365	50	365	50
Rossz	9999	90	9999	90

A teljes szempontú minősítés két szakaszban valósul meg:

1. Első lépésben egy adott ügylet várható vesztesége kerül meghatározásra.
2. A második szakaszban az ügylet mögött az elfogadható fedezetek korrigált nyilvántartási értékét kell kiszámítani, a belső szabályzatokban rögzített feltételekkel.
3. Az egyedileg minősített tételek esetében minősítési kategóriánként az értékvesztést úgy kell meghatározni, hogy az értékvesztés állománya és az eszköz bruttó nyilvántartási értékének a hányadosa az alábbi sávokon belül, a megadott százalékos mértékek között legyen.

Az egyedi minősítési kategóriák és mértékek a következők:

	Lakossági		Vállalkozói	
	Késedelmi maximum nap száma	Értékvesztés %-a	Késedelmi maximum nap száma	Értékvesztés %-a
Probléma mentes	29	0	15	0
Külön figyelendő.	30	1-10%	16	1-10%
Átlag alatti	90	11-70%	90	11-70%
Kétes	365	31-70%	365	31-70%
Rossz	9999	71-100%	9999	71-100%

IV. 6. számviteli beszámolások utáni kitettség értékek és átlagos értékek

Adatok millió Ft-ban

Kitettség osztályok	Bruttó kitettség	Darab szám	Kitettség értékek átlagos értéke	Nettó kitettség MK súlyozás nélkül	Darab szám	Kitettség értékek átlagos értéke
Központi kormányok és bankok	2 474,389	8	309,299	2713,757	60	45,229
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	859,290	10	1 321,745	859,29	10	85,929
Vállalkozások	911,317	195	4,673	609,115	195	3,124
Lakosság	98,316	850	0,116	97,039	850	0,114
Ingatlanlallal fedezett követelések	922,434	123	7,499	878,817	123	7,145
Késedelmes tételek	39,870	49	0,814	5,851	49	0,119
Egyéb tételek	246,533	8	30,817	248,533	8	31,067
Összesen	5 552,149	1243	1 674,962	5412,402	1295	172,727

IV. 7. Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet.

IV. 8. A kitettségek gazdasági ágazatonként és kitettség osztályonként

A végleges kitettségek ágazatbeli megoszlása a következő.

Adatok millió Ft-ban

Ágazat	Ágazati kitettség o.	Központi kormány	Hitelintézet	Vállalkozás	Lakosság	Ingatlan	Késedelmes	Egyéb	Ágazati kitettség ö.
A	Mezőgazdaság	38,198	0	38,805	1,543	83,794	0,01	0	162,350
D	Feldolgozó ipar	27,495	0	35,488	0,425	39,775	0,884	0	104,067
E	Villamos energia,	0	0	6,23	0,003	5,973	0	0	12,206
F	Építőipar	25,007	0	57,112	0,003	22,948	0	0	105,070
G	Keresked. Jármu	62,227	0	95,527	2,588	93,513	0,379	0	254,234
H	Vendéglátás, szállás	0,127	0	5,096	0,005	6,263	0,072	0	11,563
I	Szállítás	34,73	0	138,121	1,169	75,276	3,171	13	265,467
J	Pénzügyi tevékenység	0	0	4,812	0,2	0	0	0	5,012
K	Ingatlanügylet, G.	26,703	0	56,085	1,454	151,317	0	0	235,559
N	Egészségügy szoc.	1,506	0	1,164	0,015	10,747	0	0	13,432
O	Egyéb közösségi sz.	23,375	0	23,707	0,001	51	0	0	98,083
NN	Ismeretlen ágazat	2474,389	859,29	146,968	89,633	338,211	1,335	248,533	4 158,359
	Összesen	2713,757	859,29	609,115	97,039	878,817	5,851	261,533	5 425,402

IV. 9. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása

Adatok millió Ft-ban

Kitettség osztályok	Hátralévő futamidő				Nettó kitetts.MK súlyozás nélkül
	Lejárt	Éven belőli	1-5 év között	5 éven túl	
Központi kormányok és bankok	0,000	1 303,622	980,008	430,127	2 713,757
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0,000	230,290		629,000	859,290
Vállalkozások	0,050	193,481	265,467	150,117	609,115
Lakosság	0,111	38,100	50,827	8,001	97,039
Ingatlannal fedezett követelések	0,000	48,905	247,444	582,468	878,817
Késedelmes tételek	3,889	1,142	0,084	0,736	5,851
Egyéb tételek	0,000	0,000	0,000	248,533	248,533
Összesen	4,050	1 815,540	1 543,830	2 048,982	5 412,402

IV. 10. Késedelmes tételek szektor és gazdasági ágazat szerint

Adatok millió Ft-ban

90 napot meghaladó késedelmes tételek ügyfél kategóriánként			
Ügyfél kategória	Késedelmes tételek Milliő Ft		
	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Nem pénzügyi vállalkozások	2,638	0,583	1,039
Jogi személyiségű vállalkozás	2,617	0,583	1,039
Nem jogi személyiségű vállalkozás	0,021	0,000	0,000
Háztartások	1,309	0,480	4,812
Egyéni vállalkozók	0,183	0,027	3,477
Nonprofit	0,000	0,000	0,000
Lakosság	1,126	0,453	1,335
Összesen	3,947	1,063	5,851

Adatok millió Ft-ban

Ágazat	Ágazat	Jogi		NJ vállalkozás		EV		Nonprofit		Lakosság		Összesen	
		db	Összeg	db	Összeg	db	Összeg	db	Összeg	db	Összeg	db	Összeg
A	Mezőgazd., vadg.	1	0	0	0	1	0,01	0	0	0	0	2	0,01
D	Feldolgozó ipar	2	0,884	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0,884
F	Építőipar	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0
G	Kereskedelem, Járműjavítás	2	0,155	0	0	1	0,224	0	0	0	0	3	0,379
H	Szálláshely szolg. Vendéglátás	0	0	0	0	1	0,072	0	0	0	0	1	0,072
I	Szállítás, Raktározás, Posta, Távközlés	0	0	0	0	2	3,171	0	0	0	0	2	3,171
J	Pénzügyi tevékenység	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
K	Ingatlanügylet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,000	0	0,000
NN	Ismeretlen ágazat	0	0	0	0	0	0	0	0	37	1,335	37	1,335
	Összesen	7	1,039	0	0	5	3,477			37	1,335	49	5,851

IV.11. Az elszámolt és a visszaírt értékvesztés ügyfél kategória szerint

Adatok millió Ft-ban

Ügyfél kategória	Nyitó állomány	Képzés	Tárgyévi állományból visszaírás	Előző évi állományból visszaírás	Záró állomány	Változás
Nem pénzügyi vállalk.	54,966	88,344	47,269	26,537	69,504	14,538
Háztartások	50,066	46,053	21,166	26,188	48,765	-1,301
Egyéni vállalkozók	17,155	28,261	16,345	14,029	15,042	-2,113
Lakosság	32,911	17,792	4,821	12,159	33,723	0,812
Nonprofit	0,375	0,007	0,007	0,375	0	-0,375
Összesen	105,407	134,404	68,442	53,100	118,269	12,862

IV.12. Céltartalék állomány

Adatok millió Ft-ban

Ügyfél kategória	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány	Változás összesen
Összesen	23,535	69,75	71,807	21,478	-2,057

V. Sztenderd módszer

A takarékszövetkezetek a Felügyelet által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

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

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség osztályok meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a 196/2007. (VII.30) „A hitelezési kockázat kezeléséről és a tőkekövetelményéről,” szóló Kormány rendeletben meghatározott kitettség osztályok valamelyikébe sorolja.

A kitettség osztályokba sorolásnál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a kormányrendeletben foglaltakat, a PSZÁF és a PM adatszolgáltatásokra vonatkozó előírásait, a PSZÁF útmutatásokat, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A központi kormánynak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségeknél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek a következménye.

VI. Hitelezési kockázat mérséklés

1. Biztosítékok minőségi osztályozását a biztosítékok értékesíthetősége (piaci érték) és értékállósága alapján kell meghatározni. A Takarékszövetkezetnél jogi biztosíték nélkül, aktív ügylet nem köthető. Kivéve a lakossági bankszámlához kapcsolódó folyószámla hitelkeret megállapodást, ugyanis ebben az esetben a hitel „jogi biztosítéka” a bankszámlára érkező rendszeres jóváírás összege.
2. A Hpt. 77. §-a értelmében hitelintézet kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köthet. A szerződéseket minden esetben a meghozott döntési határozatnak megfelelő tartalommal, és lehetőség szerint a standard szerződésminták alapján kell megkötni. Az egyes hitelügyletek, valamint biztosítékok standard szerződésmintáit a belső szabályzatok tartalmazzák. A standardtól eltérő szerződések használata csak a Takarékszövetkezet jogászával együtt Cenzúra Bizottsági előterjesztésben megfogalmazottak alapján történhet.
3. A szükséges biztosítékok mértékének megállapítása során abból kell kiindulni, hogy az ügyfél részére végzett hitelműveletek kockázatmentességét - az ügyfél piaci-gazdasági helyzetétől függetlenül - az ügylet mögött álló biztosítékok teljes egészében biztosítják-e. A

- biztosítéki szerkezetben az elsődleges biztosítékok aránya nem lehet kevesebb 60%-nál, ettől eltérést (kellő indoklással) csak a döntéshozó engedélyezhet.
4. Vállalkozói hiteleknel a Takarékszövetkezetnek az ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó kockázatvállalásai esetében a biztosíték kikötése során a jövőbeni várható hozam vagy a jövőben megváltozó érték nem vehető figyelembe. Az értékhelyesbítés összegéből a biztosíték értékelésénél legfeljebb hetven százalékot lehet beszámítani.
 5. Azon lakossági lakásépítési hitelek, és azon vállalkozói hitelek, melynek célja értékesítési célú lakóingatlanok építése, úgy kell eljárni, hogy ezek tekintetében az ingatlan fedezeti értéke csak az ingatlan bekerülési költsége lehet, amit készülség arányosan kell meghatározni és a hitel folyósítása is készülség arányosan történhet. Ezen kívül a lakáshitelezési ügyrendben leírtak alapján kell eljárni.
 6. Az ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó kintlévőségek esetében a biztosítékot az ingatlan szakértő (vagyonértékelő), által hitelesített piaci értéken kell figyelembe venni.
 7. A jelzálogterhelésnél figyelembe kell venni a bejegyzés ranghelyét, az előző ranghelyeken szereplő bejegyzéseknek az ingatlan vagyonértékelő által meghatározott értékéhez (ha ez utóbbi az alacsonyabb) viszonyított hányadát. Az ingatlan vagyonértékelő által meghatározott értékének (ha ez utóbbi az alacsonyabb) hetven százalékát meghaladó jelzálog bejegyzés esetén a hetven százalék feletti értékből való várható megtérülést a fedezet elfogadása során nem lehet figyelembe venni.
 8. A kölcsön és biztosítéki szerződések, illetve a tartozás elismerés közokiratba (közjegyző) történő foglalása Cenzúrabizottsági döntés alapján történik.
 9. A vállalkozói kockázatvállaláshoz kapcsolódó szerződések közokiratba foglalásáról minden esetben a Cenzúrabizottság dönt, attól eltérni nem lehet.
 10. A hitelkérelem beadásakor a felajánlott fedezeteket és azok értékét a hitelkérőnek kell benyújtani, melynek valódiságát a Takarékszövetkezet ellenőrizheti.
 11. Nem fogadhatók el biztosítékként olyan vagyoni eszközök, amelyek:
 - a. törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl. fegyverek, drogok, stb.);
 - b. forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel (pl. különleges berendezések, műkincsek, szőrmeáruk stb.);
 - c. forgalmi értéke piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában egyedi jellegű, az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóság és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg.
 12. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számítja, és az alábbi hitelezési kockázat mérséklő eljárásokat alkalmazza. Elfogadható pénzügyi biztosítékok típusa az egyszerű módszer esetén:
 13. Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül elismerhető fedezetként figyelembe veszi a Takarékszövetkezetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet.
 14. Előre nem rendelkezésre bocsátott hitel hitelkockázati fedezetek közül elismerhető fedezetként figyelembe veszi:
 - a. a helyi önkormányzat,
 - b. a Garantiqa Hitelgarancia Zrt kezességvállalását,
 - c. az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Zrt kezességvállalását,
 - d. a bankgaranciát,
 - e. az állami kezességet.

A Takarékszövetkezetnek nem volt előre rendelkezésre bocsátott fedezete 2012. december 31-én, az előre rendelkezésre nem bocsátott hitelkockázati fedezetek értéke 253,426 millió Ft volt.

VI. 1. A garanciát- és kezességet vállalók minősítési kategóriája

A Hkr. 108.§ (1) bekezdése szerinti bontásban ügyfeinknek garanciát nyújtók és kezességet vállaló pénzügyi vállalkozások minősítési kategóriája a következő.

Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája 2013. december 31-én					
Garanciát nyújtó megnevezése	Minősítési kategória				
	1	2	3	4	5
	(AAA -AA-)	(A+ -A-)	(BBB+ -BBB-)	(BB+ -BB-)	(CCC+ -CCC-)
Központi kormány, központi bank				X	

VI. 2. Garanciák, készfizető kezességek

Takarékszövetkezetünk tőkekövetelményt mérséklő biztosítékként a GARANTIQA Hitelgarancia Zrt. és az AVHGA Zrt. által nyújtott garanciák államilag viszont garantált részét fogadjuk el, melynek értéke a következő táblázatban kitettség osztályonként szerepel.

A GARANTIQA Hitelgarancia Zrt. 2013. 12. 31-én 203,266 millió Ft, az AVHGA Zrt. 36,102 millió Ft államilag viszontgarantált kezességet vállalt a Takarékszövetkezetnél hitellel rendelkező vállalkozások számára, összesen 239,368 millió Ft.

Adatok millió Ft-ban						
Kitettség osztályok	Bruttó kitettség	Értékvesztés Céltartalék	Nettó kitettség	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	AVHGA Zrt.	Nettó kitettség garanciákkal csökkentve
Vállalkozással szembeni kitettség	911,317	67,732	843,585	199,883	34,588	609,114
Lakossággal szembeni kitettség	98,316	0,686	97,63	0	0,591	97,039
Ingatlannal fedezett kitettség	922,434	37,311	885,123	3,383	0,923	881,149
Késedelmes kitettségek	39,87	34,019	5,851	0	0	5,851
Összesen	1971,937	139,748	1832,189	203,266	36,102	1593,153

Az államilag viszontgarantált kezességvállaláson felül a GARANTIQA Hitelgarancia Zrt. 29,635 millió Ft, az AVHGA Zrt. 10,641 millió Ft intézményi garanciát nyújtott ügyfeleinknek.

Adatok millió Ft-ban

Intézményi garancia		
Kitettségi osztályok	Garantiqua Hitelgar.Zrt.	AVHGA Zrt.
Vállalkozással szembeni kitettség	29,038	10,126
Lakossággal szembeni kitettség	0	0,119
Ingatlannal fedezett kitettség	0,597	0,396
késedelmes kitettségek	0	0
Összesen	29,635	10,641

VI. 3. az elismert biztosítékokkal csökkentett kitettség érték

Adatok millió Ft-ban

Kitettség osztályok	Bruttó kitettség	Garancia	Pénzügyi biztosíték	Nettó kitettség CRM-mel csökkentve
Vállalkozással szembeni kitettség	911,317	234,471	0	676,846
Lakossággal szembeni kitettség	98,316	0,591	0	97,725
Ingatlannal fedezett kitettség	922,434	4,306	2	916,128
Késedelmes	39,870	0,000	0	39,870
Összesen	1 971,937	239,368	2	1 730,569

VII. Piaci kockázat

A Takarékszövetkezet kereskedési könyv vezetésére kötelezett, továbbá eszközei és forrásai vonatkozásában naponta meghatározza a deviza nyitott pozícióját. A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számolja.

VII. 1. Devizaárfolyam kockázat

A piaci kockázatok között a Takarékszövetkezet devizaárfolyam kockázatot visel. A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének számítását a sztenderd módszerrel végzi. A devizaárfolyam kockázatot, a deviza nyitott pozíciónak a szavatoló tőkéhez viszonyított arányával mérjük. A nyitott pozíciót naponta számoljuk, értéke egyetlen napon sem haladta meg a szavatoló tőke 2%-át. 2013. 12. 31-én a Takarékszövetkezet deviza nyitott pozíciója 5,692 millió Ft volt, ez nem haladta meg a szavatoló tőke 2%-át, utána pótlólagos tőkekövetelménnyel nem számolt.

VII. 2. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések

Takarékszövetkezet részvényekben lévő kitettsége 2013. 12. 31-én összesen 19,308 millió Ft, az alábbi részletezés szerint. A Takarékszövetkezet nem rendelkezik olyan információval, amely a befektetések után értékvesztés elszámolását tette volna szükségessé. 2012-ben értékpapír értékesítésből eredmény nem keletkezett.

Adatok millió Ft-ban

Név	Részesedés mérleg szerinti értéke			
	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
MTB Zrt.	8,405	8,405	8,405	8,420
Hitelgarancia Zrt.	0,125	0,125	0,125	0,125
Tak-Invest Zrt.	4,000	10,778	10,778	10,778
Részesedés összesen	12,530	19,308	19,308	19,323

VII. 3. Kamatkockázat

A kamatkockázat az eszközök és források jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A Takarékszövetkezetnél a banki könyvi kamatkockázat mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration GAP módszer szerint történik, a Felügyelet 2/2008. számú módszertani útmutatója alapján, negyedéves gyakorisággal.

A takarékszövetkezet a duration GAP módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak a nettó jelenérték változást méri. A mérés alapján kialakította devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya.

A Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet a kamatlábckockázat mérését 2013-ban HUF és CHF devizanemben végezte, mivel az eszközök és források, valamint a mérlegen kívüli kitettségek összege ebben a két devizában haladta meg a mérlegfőösszeg 5%-át. EUR devizában 2013-ban nem volt 5% feletti kitettsége a Takarékszövetkezetnek.

A következő táblázatban a Takarékszövetkezet 2013. I-IV. Negyedév utolsó napi portfóliója nettó jelenérték változásának a szavatoló tőkéhez viszonyított arányát mutatjuk be deviza nemenként. Ha ez a mutató magasabb, mint a szavatoló tőke 20%-a, akkor a túllépés összegét 100%-ban szavatoló tőkével kell fedezni.

Időszak/ Devizanem	HUF	EUR	CHF	Összesen
2013. I.	8,0500%	0,0000%	0,0700%	8,1200%
2013. II.	3,3900%	0,0000%	0,0700%	3,4600%
2013. III.	7,0700%	0,0000%	0,0200%	7,0900%
2013. IV.	7,3900%	0,0000%	0,0500%	7,4400%

Időpont	Mutató értéke
2009.12.31	0,96%
2010.12.31	1,73%
2011.12.31	2,70%
2012.12.31	9,34%
2013.12.31	7,44%

VII. 4. Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok

A Takarékszövetkezet kereskedési szándékkal folytatott saját számlás kereskedésnek tekinti:

1. Ha értékpapírokat, vagy más pozíciókat nyit éven belüli nyereségszerzés, vagy továbbértékesítés végett.
2. Portfóliókezelési szerződés keretében pénzügyi eszközöket vásárol és értékesít.

A Takarékszövetkezet nem minősíti kereskedési szándékkal folytatott saját számlás kereskedésnek, ha nem portfólió kezelés keretében vásárolt értékpapírokat

1. Lejáratig tartja.
2. Egy éven belül nem szándékozik értékesíteni.
3. Az értékpapír nyereséges értékesítési lehetősége a tartási időszakon belül lehetséges.

A Takarékszövetkezet Kereskedési könyvet vezet. Elkészítette a Kereskedési Stratégiáját, és a Kereskedési Könyvi szabályzatát. A Takarékszövetkezetnek 2013-ben nem volt kereskedési szándékkal vásárolt pénzügyi eszköze, melyet ki kellett volna mutatnia a kereskedési könyvben, így erre a kockázatra sem tőkekövetelményt, sem belső tőkekövetelményt nem kellett számolnunk. Takarékszövetkezetünk nem végez portfóliókezelést, 2013 végén Takarékszövetkezetünk Kereskedési Könyvbe nem sorolt értékpapírokat.

VIII. Működési kockázat

Működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy 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.

A Takarékszövetkezet a működési kockázatát az alapmutató módszer szerint számítja.

A működési kockázat alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény számítás elve azon alapul, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenes arányban növekszik, és a tevékenység mérete az irányadó mutatóval jól jellemezhető.

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz a Takarékszövetkezet az eredmény kimutatás alapján számolja az irányadó mutatót

A Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet működési kockázat tőkekövetelmény 2012-ben 52,518 millió Ft.

Adatok millió Ft-ban

Tárgyétvet megelőző 3. év bruttó jövedelme	Tárgyétvet megelőző 2. év bruttó jövedelme	Tárgyétvet megelőző 1. év bruttó jövedelme	Működési kockázat tőkekövetelménye
343,471	360,059	363,620	53,388

Szatymaz, 2014-05-31

Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet