



Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet
4900 Fehérgyarmat, Móricz Zs. u. 19.

2013. évi beszámolójának
nyilvánosságra hozatala

Fehérgyarmat, 2014. május 28.

A Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet küldöttgyűlése 2014. május 28-án elfogadta a Takarékszövetkezet 2013. évi gazdálkodásáról készült beszámolót (Mérleg, Eredmény-kimutatás, Cash Flow, Kiegészítő melléklet, Üzleti jelentés és a 2014. évi üzletpolitikai koncepciót).

A Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet a Hitelintézetekről és Pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996 évi CXII. számú törvény 137 §-a, valamint a 234/2007. (IX.04.) Kormányrendeletben előírt szabályoknak megfelelően az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

Nyilvánosságra hozandó információk köre

a) A kockázatkezelési elvek, módszerek :

A Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet (a továbbiakban : Takarékszövetkezet) mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatviselési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését.

A főbb követelmények a következők:

1. A számítások alapján meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítaniuk a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (Biztonságos működés elve).
2. 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 tevékenységgel összefüggnek. (összeférhetetlenség elve).
3. A Takarékszövetkezet kockázatokat csak a belső szabályokban meghatározott keretek között és Mértékig vállal. (Óvatosság elve)
4. 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. (Lényeges kockázatok kezelésének elve)
5. A kockázatkezelési módszereknek, kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)

A Takarékszövetkezet kockázati stratégiája a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát.

A kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

- 1) Kockázatvállalási politika
- 2) Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság
- 3) Kockázati szerkezet
- 4) Kockázatkezelés szervezete

1) Kockázatvállalási politika:

A Takarékszövetkezet által alkalmazott belső szabályzatai tartalmazzák kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelyeknek az egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

Ezek az elvek a következők:

- a prudens kockázatvállalás elve,
- az elfogadott legjobb piaci gyakorlat alkalmazásának elve,
- az összeférhetetlenség kezelésére és elkerülésére kialakított elv,
- az új tevékenységek, üzletágak, termékek indításakor kockázatkezelési szempontjainak figyelembe vétele.

2) Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság:

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot képes felvállalni,
- a felvállalt kockázatból milyen mértékű megtérülés várható,
- rendelkezik-e valamely területen komparatív előnnyel, továbbá
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

3) Kockázati szerkezet:

A kockázati szerkezet alakulása arra ad választ, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen Változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése. A kockázati szerkezetet a Takarékszövetkezet a tárgyévra, a tárgyévet megelőző időszakra, a jövőre vonatkozóan pedig a stratégiai tervével azonos időszakra dolgozza ki.

4) Kockázatkezelési szervezet:

A Takarékszövetkezet a kockázatok figyelésére, elemzésére Kockázatkezelőt alkalmaz, de a Kockázatok előzetes kiszűrésében alapvetően az illetékes döntési szinteken lévő személyek is részt vesznek.

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

A tőkemegfelelés elengedhetetlen része a kockázatok mérése és a kockázatokra elkülönített tőkének a tényleges kockázatokkal történő összevetése.

A Takarékszövetkezet kockázatmérséklésének egyik eszköze a hitelezési tevékenysége során a megfelelő fedezetek biztosítása.

A hitelbiztosítéki szerződéseknek jogilag érvényesnek és bírósági úton végrehajtható-nak/kikényszeríthetőnek kell lenniük.

A Takarékszövetkezetnél az ügylet fennállása alatt a folyamatos utógondozás végzése kötele-ző, amelynek keretében többek között a biztosítékok meglétét, állagát is rendszeres időközönként-esetenként helyszínen is – ellenőrizni kell.

A felülvizsgálatkor az ellenőrzésnek ki kell térnie arra is, hogy a biztosíték állaga, értéke, forgalmaz – hatósága vagy jogi státusa nem sérült –e a Takarékszövetkezet hátrányára.

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

Javadalmazásra vonatkozó információk:

Takarékszövetkezetünk élve a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállal-kozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembe-vételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011.(VII. 18.) Korm. rendelet 3. § (2) bekezdése f) pontjában meghatározott feltételekkel az alkalmazott javadalmazással kapcsolatos nyilván-nosságra hozatalnál az arányosság elvét kívánja alkalmazni a következőkre való tekintettel:

- Takarékszövetkezetünk mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 Mrd Ft-ot;
- Szervezete könnyen átlátható, a felelősségi körök egyértelműek és jól körülhatárolhatóak.
- Takarékszövetkezetünk működési területe nem lépi túl a megyehatárt.

Takarékszövetkezetünk Igazgatósága megalkotta a javadalmazás elveit, amelyet a javadalma-zási politikában összegzett.

A javadalmazási politika végrehajtásáért a Takarékszövetkezet Felügyelő Bizottsága felel.

Takarékszövetkezetünknel alkalmazott javadalmazási politika nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra, nem jutalmazható a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati étvágyat meghaladó kockázatvállalás. A javadalmazási politikában a hosszú távú érdekek képviselik az elsőbbséget.

A teljesítménymutatókat úgy határoztuk meg, hogy a teljesítményjavadalmazás legnagyobb mértéke a Takarékszövetkezet eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

A prudens működést jellemző mutatók közé tartoznak a jövedelmezőség fenntartásával, a hitelállomány minőségének javításával, továbbá a tőkekövetelményi előírásnak való megfeleléssel összefüggő feltételek.

A mutatókat úgy határoztuk meg, hogy azok illeszkedjenek a Takarékszövetkezet adottságaihoz.

Maximalizáltuk a prémiumra kifizethető összeget, amelyet az adózás előtti eredmény meghatározott mértékéhez kötöttük.

A veszteséges gazdálkodás esetében prémium nem fizethető.

A prémium feltételek speciális szabálya a Takarékszövetkezet felső vezetőire, belső ellenőreire, kockázat kezelőre, központi ügyintézőire, kirendeltség vezetőire és kirendeltségi dolgozóira terjed ki.

b) Szavatoló tőkével kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet a szavatoló tőke számítását a Hpt. 5. számú mellékletének követelményei szerint, valamint az auditált Felügyeleti jelentésben foglaltak alapján szerepelteti.

(adatok millió forintban)

A CAA hitelintézetek szavatoló tőke számítása (CA) tábla sorai:

a) CAA11	Alapvető tőke	763,182
CAA12	Járulékos tőke	123,777
b)	Alapvető tőke pozitív elemei	
CAA111	Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	444,360
CAA1111	Befizetett jegyzet tőke	441,191
CAA1112	Visszavásárolt saját részvények névértéke	
CAA1113	Tőketartalék	3,169

CAA112	Alapvető tőkeként elismert tartalék	319,719
CAA113	Általános kockázati céltartalék	8,810
CAA114	Alapvető kölcsöntőke	

Alapvető tőke negatív elemei

CAA115	Egyéb levonások az alapvető tőkéből	- 0,897
--------	-------------------------------------	---------

c) Járulékos tőke pozitív elemei

CAA1211	Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	
CAA1213	Értékelési tartalék	33,777
CAA1218	Járulékos kölcsöntőke	
CAA1223	Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	90,000

Járulékos tőke negatív elemei

CAA1225	Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	
CAA123	Járulékos tőke limit feletti része	

d) CAA13	Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	- 81,796
CAA13001	Levonások az alapvető tőkéből	- 81,796

e) CAA1510	Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	886,959
------------	---	---------

c) Hitelintézeti tőkemegfelelés:

A hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia

- a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elveit és stratégiáját, valamint
- a kitettségi osztályaira vonatkozóan a Hpt. 76§-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelményét, kitettségi osztályonkénti bontásban.

A hitelezési kockázatra tekintettel képzett tőkeszükséglet meghatározása az alábbi koncepció szerint történik:

- Tőkeszükséglet = kockázattal súlyozott kitettség 8%-a

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározását a sztenderd módszerrel végzi.

A kockázattal súlyozott kitettség érték a szavatoló tőkéből le nem vont kitettség – a külön jogszabályban meghatározott – kockázati súllyal szorzott értéke.

A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor minden kitettséget be kell sorolni a következő kitettségi osztályok valamelyikébe:

Felügyeleti jelentés auditált adatai CAB tábla sorai	adatok millió Ft-ban
CAB21111 SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	
CAB2111101 Központi kormányok és központi bankok (nem jellemző)	-----
CAB2111102 Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	-----
CAB2111103 Közszektorbeli intézmények	-----
CAB2111104 Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	
CAB2111105 Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	
CAB2111106 Hitelintézetek és befektetési vállalkozások szembeni kitettség	0,055
CAB2111107 Vállalkozásokkal szembeni kitettség	93,822
CAB2111108 Lakosság szembeni kitettség	42,690
CAB2111109 Ingatlannal fedezett követelések	80,412
CAB2111110 Késedelmes tételek	35,177
CAB2111112 Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	
CAB2111114 Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	
CAB2111115 Egyéb tételek	<u>19,971</u>
Összes tőkekövetelmény (Pillér I alatt)	272,127

A felsorolt kitettségi osztályokba besorolt kitettséghez a 196/2007 (VII.30.) Korm. rendelet szerinti külön jogszabályban meghatározott kockázati súlyt kell alkalmazni.

A kitettség sztenderd módszer szerint számított értéke

- eszközesetén annak könyv szerinti értéke,
- kitettségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a nyilvántartás szerinti értékének egyedileg megképzett kockázati céltartalékkal csökkentett összegének a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súllyal megszorított értéke.

Hitelezési kockázat mérséklés (7§.(10))

a) Elismerhetőségi feltételek

(1) A hitelintézet által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet lehet:

- a) a mérlegen belüli nettósítás,
- b) a repóügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodás,
- c) a biztosíték,
- d) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét, az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, a nem hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja,

(2) Az (1) bekezdés c) pontja szerinti biztosítéknak minősül:

- a) a pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék),
- b) az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog),
- c) az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog),
- d) a pénzügyi lízing, és
- e) követelést terhelő dologi biztosíték (különösen a követelésen fennálló zálogjog).

(3) A hitelintézet által elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a garancia és a készfizető kezesség.

(4) A hitelintézet által – az (1)-(3) bekezdésen kívül – elismerhető hitelkockázati fedezet a hitelderivatíva.

b) Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet

Elismerhető hitelkockázati fedezet a hitelintézet és ügyfele egymással szembeni követeléseinek mérlegen belüli nettósítása. Mérlegen belüli nettósítási megállapodás során az adott hitelintézetnél elhelyezett betétek és általa nyújtott hitelek egymással szembeni beszámítása eredményeként módosítható a kockázattal súlyozott kitettség érték és a várható veszteség értéke.

c) Hitelezési kockázat-mérséklési technikák kombinációja sztenderd módszer szerint

- (1) Ha a kockázattal súlyozott kitettség értéket sztenderd módszer szerint számító hitelintézet egy kitettséget több hitelkockázati fedezet típussal fedez, akkor a hitelintézetnek a kitettséget úgy kell részekre osztania, hogy az egyes kitettség-részekhez egy hitelkockázati fedezet tartozzon. A kockázattal súlyozott kitettség értéket az egyes kitettség-részekre külön-külön meg kell határoznia.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározottakat alkalmazza a hitelintézet akkor is, ha egy hitelkockázati fedezet nyújtójának hitelkockázati fedezete több eltérő lejáratú részből áll.

Kockázati súlyozások

1. Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség

- a) A központi kormányval és a központi bankkal szembeni kitettségre – a b) – e) bekezdésben meghatározott eltéréssel – száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.
- b) Ha van elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése, akkor a központi kormányval és a központi bankkal szembeni kitettségnél a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a következő kockázati súlyok alkalmazhatóak:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	0%	20%	50%	100%	100%	150%

- c) Az Európai Unió tagállamának központi kormányával és központi bankjával szembeni, ezen központi kormány és központi bank nemzeti pénznemében fennálló (denominált) és finanszírozott kitettséghez nulla százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

2. Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség

A regionális kormányval és a helyi önkormányzattal szembeni kitettségre a hitelintézettel és a befektetési vállalkozással szembeni kitettségre alkalmazott kockázati súlyt kell alkalmazni. A kivételeket a Kormány rendelet szabályozza.

Azon regionális kormányok és helyi önkormányzatok listáját, amelyekkel szemben a központi kormányval azonos kockázati súly alkalmazható a Felügyelet a honlapján közzéteszi.

3. Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség

A közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségre száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni. Az esetleges kivételeket a Kormány rendelet szabályozza.

4. Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség

A multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségre

- az elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítési kategóriájának c) bekezdés szerinti hitelminősítési besorolásnak megfelelő kockázati súlyt, vagy
- az elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése hiányában ötven százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.
- Elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése esetén a multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettséghez – a Felügyelet által a hitelminősítéshez rendelt besorolás alapján – a következő táblázat szerinti kockázati súly alkalmazandó:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	50%	100%	100%	150%

5. Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség

A következő nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettség esetében nulla százalékos kockázati súly alkalmazandó:

- az Európai Közösség,
- a Nemzetközi Valutaalap,
- a Nemzetközi Fizetések Bankja.

6. Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség

- A hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó, alábbi táblázat szerinti kockázati súlyt kell rendelni:

Központi kormány hitelminősítési besorolása	1	2	3	4	5	6
Kitettség kockázati súlya	20%	50%	10%	100%	100%	150%

- b) Ha a hitelintézet vagy a befektetési vállalkozás székhelye szerinti központi kormányt elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség nem minősítette, akkor az adott hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség kockázati súlya száz százalék.
- c) Az eredetileg legfeljebb három hónapos tényleges futamidejű, hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez húsz százalékos kockázati súlyt kell rendelni. A hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozással szembeni kitettségnél a pénzügyi vállalkozás székhelye szerinti hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség esetében alkalmazott kockázati súlyt kell alkalmazni.
- A legfeljebb három hónapos hátralévő futamidejű, a hitelintézet székhelye szerinti tagállam nemzeti pénznemében fennálló (denominált) és finanszírozott, hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez a Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségre vonatkozó fejezet (c)-(d) bekezdése alapján a központi kormánnyal szembeni kitettséghez rendelt kedvezőbb kockázati súlyhoz tartozó hitelminősítési besorolásnál egy besorolással kedvezőtlenebb besoroláshoz kapcsolódó kockázati súlyt – de legalább húsz százalékot – kell alkalmazni.
- d) A hitelintézet szavatoló tőke elemébe történő – a szavatoló tőkéből le nem vont – befektetéshez száz százalék kockázati súly alkalmazandó.
- e) A jegybanki kötelező tartalékra vonatkozó előírást levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összegéhez rendelt kockázati súly nulla százalék.

7. Vállalkozással szembeni kitettség

- a) Elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése esetén a vállalkozással szembeni kitettségre – a Felügyelet által a hitelminősítéshez rendelt besorolás alapján – a következő táblázat szerinti kockázati súly alkalmazandó:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	100%	100%	150%	150%

- b) Ha van elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése és a vállalkozással szembeni kitettség tényleges futamideje legfeljebb egy év, akkor az (1) bekezdéstől eltérően a következő táblázat szerinti kockázati súly alkalmazandó:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	100%	150%	150%	150%

- c) Elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése hiányában a vállalkozással szembeni kitettséghez a száz százalékos kockázati súly és a vállalkozás székhelye szerinti központi kormányhoz tartozó kockázati súly közül a magasabbat kell rendelni.

8. Lakossággal szembeni kitettség

(1) Egy kitettség a lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik, ha

- természetes személlyel, mikro-, kis- vagy középvállalkozással szemben áll fenn;
- a kitettség egy jelentős számú, hasonló jellemzőkkel rendelkező kitettségből álló csoporthoz sorolható, amely lehetővé teszi a kölcsönnyújtáshoz kapcsolódó kockázat csökkenését;
- az adós ügyfélnek vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának a hitelintézettel, valamint annak anyavállalatával és az anyavállalat leányvállalatával szembeni tartozásának – ideértve a késedelmes kitettséget, ide nem értve a késedelmes lakóingatlanl fedezett kitettséget – együttes összege a hitelintézet tudomása szerint nem haladja meg az egymillió eurót, és annak érdekében, hogy a szükséges adatokat megszerezze, a hitelintézet ésszerű lépéseket tesz, valamint
- nem értékpapír.

(2) A lakossággal szembeni kitettségi osztály tartozik az e bekezdés rendelkezéseit kielégítő, olyan ingatlanl fedezett kitettség, amely ingatlan tekintetében nem teljesülnek az ingatlanl fedezett kitettségre meghatározott feltételek, továbbá jelzálogjoggal nem fedezett kitettség-rész.

(3) A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik az e bekezdés rendelkezéseit kielégítő, olyan ingatlanl fedezett kitettség, amely ingatlan tekintetében nem teljesülnek az ingatlanl fedezett kitettségre meghatározott feltételek, továbbá jelzáloggal nem fedezett kitettség-rész.

(4) A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó kitettséghez hetvenöt százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

9. Ingtatlannal fedezett kitettség

(1) Az ingatlannal fedezett kitettségre – a (3)-(8) bekezdésben meghatározott eltéréssel – száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.

(2) A kitettség – e bekezdés – kizárólag akkor tekinthető ingatlannal fedezett kitettségnek, ha az ingatlan – mint fedezet – elismert hitelezési kockázati – mérséklő tétel.

(3) A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. Törvény 147.§-a (4) bekezdésének a) pontja szerinti lakóingatlant (továbbiakban: lakóingatlan) terhelő jelzálogjoggal fedezett kitettség-részhez harmincöt százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) a lakóingatlanban a tulajdonos lakik (vagy lakni fog) vagy bérbe adja (bérbe fogja adni) azt,
- b) az ügyfél minősítése és a lakóingatlan fedezeti értéke független egymástól,
- c) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem a lakóingatlanból származó bevételtől függ, valamint
- d) a kitettség értéke nem haladja meg a lakóingatlan piaci értékének hetven százalékát.

(4) A lakóingatlannal kapcsolatos pénzügyi lízing ügylethez harmincöt százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) az ügyfél minősítése és a lakóingatlan fedezeti értéke független egymástól,
- b) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem a lakóingatlanból származó bevételtől függ, valamint
- c) a kitettség értéke nem haladja meg a lakóingatlan piaci értékének hetven százalékát.

(5) A lakóingatlannak nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitettség-részhez ötven százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) az ingatlan a Magyar Köztársaság területén helyezkedik el,
- b) az ügyfél minősítése és az ingatlan fedezeti értéke független egymástól, valamint
- c) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem az ingatlanból származó bevételtől függ.

(6) A lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal kapcsolatos pénzügyi lízing ügylethez ötven százalékos kockázati súlyt kell rendelni, ha

- a) az ingatlan a Magyar Köztársaság területén helyezkedik el,
- b) az ügyfél minősítése és az ingatlan fedezeti értéke független egymástól, valamint
- c) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem az ingatlanból származó bevételtől függ.

(7) Az (5)-(6) bekezdésben meghatározott ötven százalékos kockázati súly a lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal fedezett kitettségnek arra a részére vonatkozik, amelyik nem haladja meg az alábbi feltételek szerint kiszámított határértékek közül az alacsonyabb értéket:

- a) az ingatlan piaci értékének ötven százaléka vagy
- b) az ingatlan hitelbiztosítéki értékének hatvan százaléka.

(8) Ha az Európai Unió másik tagállama alkalmazza a lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal fedezett kitettség esetén az (5)-(6) bekezdés szerinti ötven százalékos kockázati súlyt, és a kitettség megfelel az (5)-(6) bekezdésben meghatározott további feltételeknek, akkor ezen tagállamban lévő, lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal fedezett kitettség esetén ezen kockázati súlyozás Magyarországon is alkalmazható.

(9) A jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárból származó követelését ingatlanokkal fedezett kitettség kategóriába sorolhatja, ha az önálló zálogjog a (3) vagy (5) bekezdésben foglalt feltételeknek megfelelő követelés fedezeteként szolgál.

10. Késedelmes tétel

(1) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett és lényeges összegű tételnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett összegéhez – a (2)-(6) bekezdésben meghatározott eltéréssel – a következő kockázati súlyt kell alkalmazni :

- a) százötven százalékot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke kevesebb mint a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtt bruttó értékelismert hitelkockázati fedezettel- nem biztosított részének húsz százaléka,

- b) száz százalékos, 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 húsz százaléka.

- (2) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitettség elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez száz százalékos kockázati súlyt kell rendelni.
- (3) A (2) bekezdéstől eltérően ötven százalékos kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt érték – vesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolás és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének húsz százaléka.
- (4) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitettséghez száz százalékos kockázati súlyt kell rendelni.
- (5) A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.
- (6) Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a Felügyelet által a negyedik részben meghatározottak szerint megfelelőnek kell tekintettel, hitelkockázat-mérséklő tétellel teljesen fedezett, valamint az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább az értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéknek a tizenöt százaléka, akkor száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.
- (7) Lényeges összegű kötelezettségnek minősül az a kötelezettség, amelynek összege meghaladja

a) lakossággal szembeni kitettség esetén

- 1. a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
- 2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet és

b) az a) pontban meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettségen kívül bármely más kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén

- 1. a kétszázötvenezer forintot, vagy
- 2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

11. Egyéb tétel

- (1) A kockázati tőketársaságban lévő befektetéshez, a kockázati tőkealap jegyéhez és az ezekhez kapcsolódó magántőke-befektetés kitettségére százötven százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.
- (2) Az olyan – egyébként százötven százalékos kockázati súlyozású- nem késedelmes tétel esetén, amelyre értékvesztést számoltak el, illetőleg kockázati céltartalékot képeztek
 - a) száz százalékos kockázati súly alkalmazandó, ha az elszámolt értékvesztés, illetőleg kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének húsz százaléka,
 - b) ötven százalékos kockázati súly alkalmazandó, ha az elszámolt értékvesztés, illetőleg kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének ötven százaléka.
- (3) A tárgyi eszközre száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.
- (4) Ha az aktív időbeli elhatárolás tételéhez nem rendelhető egyértelműen ügyfél, akkor száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.
- (5) A készpénz-állományhoz és az azzal egyenértékűnek minősülő tételhez nulla százalékos, a beszedés alatt lévő tételhez húsz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.
- (6) Szavatoló tőkéből le nem vont részesedési viszony értékére száz százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.
- (7) Saját széfben tárolt, illetve letétbe helyezett arany esetében nulla százalékos kockázati súlyt kell alkalmazni.
- (8) Repóügylet és határidős vásárlás esetén az eszköz kockázati súlyát és nem az ügyfél kockázati súlyát kell a kitettség esetében alkalmazni.
- (9) Ha az ügyletnek nincs elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, akkor az ügylet kockázattal súlyozott kitettség értéke az ügyletbe kapcsolódó kitettségek – (n-1)-dik kitettség kivétele mellett – kockázati súlyának legfeljebb egyezerkettőszázötven százalékgig történő összesítése szorozva a hitelderivatíva által nyújtott fedezet névértékével. Az ügyletbe kapcsolódó és kizárandó (n-1)-dik kitettség meghatározásakor a kitettségek mindegyikének kisebb kockázattal súlyozott kitettség értéket kell eredményeznie, mint az összesítésbe bekerülő bármely kitettség kockázattal súlyozott kitettség értéke.

12. Mérlegen kívüli tételek kitettség értékének meghatározása

- (1) A mérlegen kívüli tételekhez – a (2)-(4) bekezdésben foglalt eltéréssel – száz százalékos (teljes) ügyletkockázati súlyt kell rendelni.
- (2) A közepes kockázatú tételnek, azaz ötven százalékos ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül
 - a) a nem hitelhelyettesítő jellegű garancia,
 - b) az értékpapír kibocsátásához vállalt jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó ígérvény,
 - c) a visszavonhatatlan készenléti (stand-by)hitellel, amely nem hitelhelyettesítő jellegű,
 - d) a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, váltóelszámítolásra, váltókezesesség nyújtására, és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejáratát az egy évet meghaladja,
 - e) a rulírozó hitel megállapodás rövid lejáratú pénzügyi eszköz jegyzésére (note issuance facilities, NIF), valamint középtávú rulírozó megállapodás rövid lejáratú pénzügyi eszköz jegyzésére és a kibocsátásban való közreműködésre (revolving underwriting facilities, RUF), és
 - f) a kibocsátott akkreditív és a megerősített akkreditív.
- (3) Húsz százalékos (alacsony) ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül
 - a) az okmányos meghitelezés, amelynél az érintett szállítmány a hitelintézet rendeletére kerül feladásra, és
 - b) az eredeti lejáratát szerint legfeljebb egy éves, a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, váltóelszámítolásra, váltókezesesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását.
- (4) Kockázatmentes tételnek, azaz nulla százalékos ügyletkockázati súllyal szorzandónak minősül
 - a) a hitelintézet által nem saját kockázatra nyújtott hitel alapján fennálló követelés,
 - b) a kölcsönnyújtásra, váltókezesesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely eredeti lejáratát 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,
 - c) a Hpt. 79. §-ának (2) és (7) bekezdésében, illetőleg a Tpt. 178. §-nak (3) bekezdésében foglalt korlát túllépéseinek a szavatoló tőke számítás során levont összege,és
 - d) a bármikor feltétel nélkül visszavonható készenléti (stand-by) hitellel.

A Takarékszövetkezet nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott kitétségének gazdasági ágazatok szerinti megoszlása.

(Adatok millió Ft-ban)

Ágazat megnevezése	2012.12.31		2013.12.31	
	millió forint	%	millió forint	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	215,244	11,48	255,647	14,51
Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-	-	-
Feldolgozó ipar	339,595	18,12	372,103	21,13
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	-	-	-
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezérlésmentesítés	-	-	-	-
Építőipar	252,913	13,49	235,191	13,35
Kereskedelem, gépjárműjavítás	650,109	34,69	437,702	24,85
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	23,499	1,25	25,381	1,44
Információ, kommunikáció	-	-	-	-
Szállítás, raktározás	63,451	3,39	149,081	8,46
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	6	0,32	6,240	0,36
Ingatlanügyek	243,518	12,99	245,654	13,95
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	49,333	2,63	13,399	0,76
Egyéb tevékenységek	30,657	1,64	20,999	1,19
Összesen:	1.874,319	100	1761,397	100

Takarékszövetkezetünk csak Magyarországon nyújt szolgáltatást.

Kitettség - nagykockázati kitettségek kockázatmérséklő tételekkel		
Koncentrációnál figyelembe vett kitettségek összesen - millió Ft	5 279,621	
Kitettségek összesen	13 413,025	COREP CS tábla o szlopában (PSzÁF oszlopkód 11, h) és a PSzÁF sorkód: cs0 sorában szereplő összeg
Állammal szembeni kitettségek összesen	7 109,084	COREP 1CS tábla o oszlopában (PSzÁF oszlopkód 11, h) és a PSzÁF sorkód: 1cs0 sorában szereplő összeg
Takarékbankkal szembeni kitettségek összesen	1 024,320	COREP 6CS táblában az o oszlopból (PSzÁF oszlopkód 11, h) és a PSzÁF sorkód: 6cs0 sorában a Takarékbankra jutó érték

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként:

Adatok millió forintban

Kockázat mérséklés előtt (Bruttó.)

Kitettségi osztályok	2012.12.31	2013.12.31
Központi kormányok és központi bankok	6276,051	6694,227
Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok	62,653	---
Közszektorbeli intézmények	---	---
Multilaterális Intézmények	---	---
Nemzetközi szervezetek	---	---
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1560,811	988,012
Vállalkozások	1045,474	1551,764
Lakosság	1396,040	906,527
Ingatlannal fedezett követelés	1545,198	2039,135
Késedelmes tételek	1438,094	1208,290
Fedezett kötvények	---	---
Kollektív befektetési értékpapírok	---	---
Egyéb tételek	743,670	803,855
Összesen	14067,991	14191,810

A Takarékszövetkezet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvviteli kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm. rendeletben – különösen annak a 7. számú mellékletében – foglaltaknak megfelelően készítette el a késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a megközelítését.

Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása:

Adatok millió forintban

Ügyfél kategória	Hátralévő futamidő			
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	Lejárat nélkül
Önkormányzat	---	---	---	---
Nem pü. váll.	701,568	419,957	698,724	---
Háztartások	488,492	960,010	1783,864	---
Non-profit szervezete- tek	---	8,271	---	---
Összesen	1190,060	1388,238	2482,588	---

A Takarékszövetkezet rendszeres időközönként, valamint minden mérleg fordulónapon felülvizsgálja a követelésállományát, és amennyiben szükséges értékvesztést számol el. Az értékvesztés mértékét a kintlévőség megtérülése, valamint behajthatóságának vizsgálata alapján határozza meg. Az értékvesztés/céltartalék növekedése, illetve csökkenése az eredmény kimutatásban kerül elszámolásra.

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázata – mérséklés figyelembevétele előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értékét kitettségi osztályonkénti bontásban a Felügyeleti COREP táblák alapján kell elkészíteni.

A Takarékszövetkezetünk kitettségének minősítése:

Minősítés	Kitettség állomány 2012.12.31	Értékvesztés állománya 2012.12.31.	Kitettség állomány 2013.12.31	Értékvesztés állománya 2013.12.31.
Problémamentes	3.341.538	-----	3.519.011	-----
Külön figyelendő	569.219	21.530	365.635	13.109
Átlag alatti	127.848	19.583	307.95	52.044
Kétes	316.491	167.163	197.198	95.626
Rossz	688.130	615.729	671.137	646.007
Összesen	5043.226	824.005	5060.890	806.790

Minősítés	Értékvesztés állománya 2012.12.31.	Értékvesztés állománya 2013.12.31.
Lakosság	166.970	150.690
Egyéni vállalkozó	272.267	270.990
Jogi és Nem jogi személyiségű vállal- kozások	384.768	385.106
Önkormányzat	-----	-----
PBBS	-----	-----
Összesen	824.005	806.786

A sztenderd módszer alkalmazásával kapcsolatos információk (8.§.):

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettség-nél az MNB által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandóak. A további kitettségi osztályokhoz rendelt koc-kázati súlyok meghatározása ennek következménye.

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet az MNB által elfogadott hitel-minősítő szervezeteket fogadja el.

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

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelmé-

nyéről szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. rendeletben meghatározott kitétségi osztályok valamelyikébe sorolja be.

A kitétségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a hatályos jogszabályokban (a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007.(VII. 30.) Korm. rendeletben, az MNB-nek szolgáltatandó adatszolgáltatásra vonatkozó hatályos rendeletben foglaltakat, valamint az MNB-nek a tárggyal kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

Hitelezési kockázat-mérséklés

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

A Takarékszövetkezet által elfogadott fedezeteket fedezeti értékének számításának alapját

- az értébecslésben meghatározott érték,
- a könyv szerinti érték,

A Takarékszövetkezet az egyes fedezetcsoportokat

- érvényesíthetősége,
 - értékállósága,
 - ellenőrizhetősége,
- alapján alakította ki.

Az elfogadott fedezetek lehetnek:

- Likvid fedezetek
- Közraktárjeggyel biztosított fedezetek,
- Ingatlanok,
- Egyedileg beazonosítható, nevesített ingóságok,
- Egyéb fedezetek,
- Garanciák, készfizető kezességek.

Az elfogadott fedezetek további csoportosítás szerint lehetnek:

- az előre rendelkezésre bocsátott és
- az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek.

A Takarékszövetkezet nem fogadja el biztosítékként:

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezet, vagy a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás a Gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott közvetlen irányítását biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,
- olyan gazdasági társaság üzletrésztét vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyekben az adósnak befolyásoló részesedése van.

A Takarékszövetkezet a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a következőkben teszi közzé:

A garanciát nyújtóknak és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108.§ (1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriáit

Csoportosítás (a HKR szerint)	Minősítés kategória					
	1 (AAA -AA-)	2 (A+- A-)	3 (BBB+- BBB-)	4 (BB+- BB-)	5 (B+- B-)	6 (CCC+- CCC-)
a) központi kormány és központi bank,			1			
b) regionális kormány és helyi önkormányzat.						
c) multilaterális fejlesztési bank,						
d) Európa Közösség, Nemzetközi valutaalap, Nemzetközi Fizetések Bankja						

e)HKR6.§(2)-(3) bekezdésben meghatározottnak megfelelő közszektorbeli intézmény,						
f)hitelintézet és befektetési vállalkozás,(pl:MTB ZRT.)			1			
g) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szmt.szerinti kapcsolt vállalkozását,ha az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik,						
h)hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás						

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázat-mérséklésre a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott garanciákat is elfogadja.

A kitettségek- mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vett figyelembe a Takarékszövetkezet.

Lakossággal szembeni kitettség 682,423 millió Ft.

Ingatlan fedezet kitettség 1745,504 millió Ft.

d) Kereskedési könyv vezetésével kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet 2013. évben a Kereskedési könyv vezetése alól mentesítve volt.

e) Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekre vonatkozó információk:

A Takarékszövetkezet a SZABETAK Kft., MTB ZRT, HG Rt és Banküzlet Kft. részvényekkel rendelkezik.

A részvény nyilvántartási értéke 2013. december 31-én 152,811 ezer Ft volt.

15.§ A hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia a kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatával kapcsolatban

- a) a kamatkockázta jellegét és az ezzel kapcsolatos értékelési elveket (ideértve a kölcsönök előtörlesztésével és a lejárat nélküli betétekkel kapcsolatos elveket is), valamint a kamatkockázat mérésének gyakoriságát , és
- b) a bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatlábváltozás hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulását, devizanem szerinti bontásban.

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008.számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának). A Tagintézmény a lejáratlal rendelkező instrumentumok (pl. folyó számla betét, folyó számla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezzik.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumokat nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította a devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya. Ez látható az alábbi táblázatban.

adatok millió ft-ban

Időszak/ Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	JPY
2013.I.	4,529					
2013.II.	4,954					
2013.III.	4,706					

2013.IV.	4,401					
----------	-------	--	--	--	--	--

f) Értékpapírosítás:

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

g) Partnerkockázat kezelés:

A Takarékszövetkezet származtatott ügyletekkel nem foglalkozik, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem számolt.

h) Működési kockázattal kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményét és szavatoló tőkéjét érintő – működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítja ki.

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

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz a Takarékszövetkezetnek az eredménykimutatás alapján kell kiszámolnia az irányadó mutatót az alábbiak szerint:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
- a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalékok, részesedések), kapott (járó) jutalék- és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások, pénzügyi műveletek nettó veszteség különbözete összegének három éves számtani átlaga.

A számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján végeztük el.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség,
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek – ide nem értve a devizát – eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- az egyéb bevételek üzleti tevékenységből között szereplő, biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni. Ha ez az összeg egy év vonatkozásában negatív, vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell figyelembe venni. Ha az összeg két év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor kizárólag annak az évnek az adatát kell figyelembe venni, amelynek esetében az összeg pozitív.

A Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbiek szerint számított irányadó mutató 15%-a.

A tőkekövetelmény összege 2013. évre 117,703 millió Ft volt.

Összefoglalva:

A Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet a fentiekben rögzítette a kockázati stratégiáját, a kockázatkezelés módszereit törekedve az átláthatóság biztosítására.

A hitelintézeti törvényben foglaltakra tekintettel végezzük tevékenységünket és a megfelelő mértékű szavatoló tőke biztosítására törekszünk. A legjelentősebb kockázatnak számító hitelezési kockázat mérséklésére, kezelésére, a fedezetek meglétére, érvényesíthetőségére kiemelkedő figyelmet fordítunk. A kölcsönök fedezettségén túl indokolt esetben értékvesztés képzésével csökkentjük a várható kockázataink hatását. Kiemelkedő figyelmet fordítunk a követelésállományunk minőségének megőrzésére, a hátralékos állomány gyors és szakszerű kezelésére. A nehéz gazdasági helyzet ellenére csak kisebb mértékű visszaesést tapasztalunk ügyfeleink fizetési hajlandósága területén. A hátrányos helyzetbe került ügyfelekkel folyamatos párbeszédet folytatunk az adósságuk megfelelő kezelése érdekében.

Fehérgyarmat, 2014. május 28.

Debreczeniné Olajos Katalin Varga Károlyné
Cégszerű aláírás