

Solt és Vidéke Takarékszövetkezet **Nyilvánosságra hozatali tájékoztatója 2013 évről**

A Solt és Vidéke Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt) 137/A. §-a és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Kormányrendeletben előírt szabályoknak történő megfelelés körében a következő részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra 2013. évre vonatkozóan.

A Takarékszövetkezet a külön jogszabály szerinti nyilvánosságra hozatal követelményének teljesítése során

- a) a nem lényeges információt,
 - b) védett vagy bizalmas információt
- nem köteles nyilvánosságra hozni.

Jelen dokumentumban minden adat ezer forintban szerepel.

Kockázatkezelési elvek, módszerek:

Kockázatkezelési alapelvek

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 tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett.

Összeférhetetlenség elve

A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek.

Együttműködés elve

A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében.

Óvatosság elve

A Takarékszövetkezet kockázatokat csak a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.

Lényeges kockázatok kezelésének elve

A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.

Költség-haszon elve

A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.

Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve

A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek.

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

Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. Az ICAAP tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint a kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát. Az alábbi témakörökre terjedhet ki:

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

Kockázatvállalási politika:

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

Magában foglalja egyrészt az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza a vezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat. Az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket.

A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.

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.

Kockázatkezelési célok

A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.

A vezetőségének és alkalmazottainak munkája során a kockázat-tudatosság elve mindig érvényesüljön.

A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.

A lényeges kockázatainak alakulását a kockázatkezelő folyamatosan figyeli, gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a Takarékszövetkezet lényeges kockázataira vonatkozóan havonta jelentést készít az Ügyvezetés, félévente az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.

A Takarékszövetkezet az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák az MNB-nek küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti adatszolgáltatás struktúráját.

A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására, törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg.

A Takarékszövetkezet kockázati étvágja azt mutatja meg, hogy milyen kockázatokat milyen mértékben kíván felvállalni, figyelembe véve az üzleti célkitűzéseit. A kockázatvállalási hajlandóság azt jelzi, hogy a túrt típusú kockázatoknál a Takarékszövetkezet milyen mértékű kockázatot hajlandó még elviselni.

A kockázatok kezelése, illetve a tőkeszükséglet meghatározása két szinten történik. A minimális tőkeszükséglet meghatározása mellett a kockázati limitek és a kockázati stressz tesztek hatásvizsgálatai szintén határt szabnak a túlzott kockázatvállalásnak.

A kockázatok stressz-tesztje arra próbál válaszolni, hogy egy ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatására miképp változik a hitelintézet szavatoló tőkéje, illetve tőkekövetelménye. Stressz-tesztet csak a számszerűsíthető kockázatok esetében lehet alkalmazni. A Takarékszövetkezet a stressz tesztet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

A Takarékszövetkezet teljes tevékenységét tekintve kockázati étvágja mérsékelt.

Kockázati étvág mértékére vonatkozó általános célkitűzés

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

- a) Hpt. 76.§ (1) bekezdése alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény (1. pillér), 120%-a, amennyiben a Hpt. 76. § (2) bekezdés alapján a Felügyelet többlet tőkekövetelményt nem ír elő az intézmény számára
- b) Hpt. 76/K. § (1) bekezdése alapján meghatározott belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet

- c) Hpt. 76. § (1) alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény és a (2) bekezdés szerint a Felügyelet által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény összege
- d) Hpt-ben engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege

Ha a Takarékszövetkezet a b) pont alatti tőkeszükséglet fedezeteként a szavatoló tőkébe be nem számítható elemeket is figyelembe vesz, vagy a szavatoló tőkében szereplő valamely tételt vagy tételeket részben és egészében kihagyja, akkor ezek egyenlegét, mint korrekciót a belső tőkeszükségletnél figyelembe veszi.

Kockázati szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitettségek esetében – kitettségi osztályonként kell bemutatni. A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, s szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

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

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokat értékeljük és határozzuk meg a tőkeszükségletet:

- Hitelezési kockázat
- Működési kockázat
- Likviditási kockázat (limittúllépés esetén)
- Koncentrációs kockázat (limittúllépés esetén)
- Nem kereskedési könyvi kamatkockázat (ha a súlyozott pozíció aránya a szavatoló tőkééhez viszonyítva túllépi a 20 %-t)
- Kereskedési könyvi kockázat

A belső tőkeszükséglet számításának második lépésében a takarékszövetkezet a következő stressz teszteket végzi el

- Hitelkockázati stressz teszt
- Koncentrációs kockázat stressz teszt
- Kamatkockázat stressz teszt
- Likviditási stressz teszt

Takarékszövetkezetünk önértékelést is végez, melynek során szintén megállapít tőkekövetelményt.

Kockázatkezelési szervezet bemutatása:

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

A Takarékszövetkezetben a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért a kockázatkezelő a főkönyvelővel együttműködve felelős.

A kockázatkezelési tevékenységek az üzleti területtől elkülönülnek, felügyeletét közvetlenül az ügyvezető-főkönyvelő látja el.

A Takarékszövetkezet a kockázatok azonosítása, mérése, illetve figyelemmel kísérése során együttműködött az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alappal (OTIVA), megszűnése után az Integrációs Szervezettel.

- Módszerek fejlesztése, módszertani kérdések
- Elemzések, dokumentumok tartalmi elemeinek kialakítása
- A jelentések tartalmi és formai követelményeinek kialakítása
- Adatgyűjtés, adatszolgáltatás, adatminőség ellenőrzés
- Belső szabályzatokkal kapcsolatos szttenderdek kialakítása

A kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A minimális szabályozási tőkekövetelmény számításához, méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi – szabályozás szerint választható, Felügyelet által elfogadott – módszereket alkalmazza:

Kockázat típusa	Alkalmazott módszer
Hitelezési kockázat	Sztenderd módszer
Hitelkockázat-mérséklés	Egyszerű-sztenderd
Működési kockázat	Alapmutató

A tőke tervezés célja, hogy mindenkor biztosítsa a Takarékszövetkezetnél a ténylegesen vállalt kockázatoknak megfelelő tőke szintet, és járuljon hozzá a kiegyensúlyozott, stabil növekedéshez is.

A tőke tervezés magában foglalja a következőket:

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

A Takarékszövetkezet legalább negyedéves gyakorisággal közvetlenül a felügyeleti adatszolgáltatás küldését követően meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőkemegfelelését. A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőkemegfelelésről negyedévente készít jelentést az igazgatóságnak és a felügyelőbizottságnak.

Az ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

Javadalmazási politika

A javadalmazási politikát a Takarékszövetkezet Igazgatósága 2011. augusztus 23.-án a 4/86/2011. számú határozatával elfogadta.

A Takarékszövetkezet által kialakítandó javadalmazási politikákra vonatkozó szabályozás célja annak biztosítása, hogy a Takarékszövetkezet által alkalmazott javadalmazási politika és gyakorlat összhangban álljanak a Takarékszövetkezet kockázati profiljával és elősegítsék a hatékony kockázatkezelés érvényesülését.

A mérlegfőösszege tekintetében a Takarékszövetkezet piaci részesedése nem éri el az 5 % piaci részesedést, így – a Hpt. 69/B. § (6) bekezdésében foglaltak figyelembevételével – külön javadalmazási bizottságot nem hoz létre. A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, míg a Felügyelő Bizottság felel annak végrehajtásáért, míg azt a belső ellenőrzés legalább évente felülvizsgálja.

A Javadalmazási Politika tárgyi hatálya

A javadalmazási politika tárgyi hatálya kiterjed:

- a vezetők és a tisztségviselők javadalmazási elveinek szabályozására
- az érintett személyi kör teljesítményjavadalmazása elveinek szabályozására, valamint
- a vezetők munkaviszonyának megszüntetése esetén járó juttatásokra

A Javadalmazási Politika személyi hatálya

Általános személyi hatály

A Javadalmazási Politika a Takarékszövetkezet **minden munkaviszonyban álló** munkavállalójára kiterjed.

Kiemelt személyi kör (speciális személyi hatály)

A Javadalmazási Politika a 4.2.1 pontban meghatározott általános személyi körön belül egy ennél szűkebb személyi körre az általános szabályokon túl speciális szabályokat is meghatároz.

A speciális személyi hatály az arányosság figyelembe vétele mellett – a Kormányrendelet 4. § a) pontjában meghatározottak szerint – a Takarékszövetkezet alábbiakban felsorolt munkavállalóira terjed ki:

- a Takarékszövetkezet ügyvezetőire: az ügyvezető-igazgatóra, és az ügyvezető-főkönyvelőre

A teljesítményjavadalmazás formája

A teljesítményjavadalmazás kifizetése – a Kormányrendelet 4. b) pontja alapján – készpénzben történik. A kifizetés a teljesítmény naptári negyedéves értékelését követően, naptári negyedévente történhet, a negyedév mutatói alapján az értékelést követő 40 napon belül. A kifizetés pontos időpontját az ügyvezetők vonatkozásában az Igazgatóság, a Takarékszövetkezet további munkavállalója vonatkozásában az ügyvezetők határozzák meg.

A teljesítményértékelés eszköze

A Takarékszövetkezet által alkalmazott teljesítménymutatók a következő szempontokat tartalmazzák:

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása, maximum 10%
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke, maximum 10%
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása, maximum 10%
- az elért adózás előtti eredmény, maximum 10%

A nem teljesítő hitelek részarányának a mutatói:

A Takarékszövetkezet kétes és rossz hitelállománya csökkent 6 758 e Ft-tal, így javult a mutató, ez alapján 10 % adható.

A tőkekövetelmény előírásainak való megfelelés mérése:

A Takarékszövetkezet szabályozói tőkemegfelelési mutatója 2013. december 31.-i adatok alapján 19,33%, tehát 9,6 % feletti, ez alapján 10% adható.

A likviditási kockázatokat mérő mutatószámok mérése:

Likviditási stressz teszt során számolt tőkekövetelmény nőtt, de a növekedés 50% alatti, így 5% adható.

A bruttó hitelállomány aránya a betétállományhoz 39%, tehát 70% alatti, így 5% adható.

Az elért adózás előtti eredmény:

Az adózott eredmény 58%-kal maradt el az előző évhez viszonyítva, így a szabályzatban rögzített sávhatárok alapján 8% adható.

Személyes kritériumok:

Maximum 60% adható, a munkavállaló teljesítményének értékelése során minőségi tényezőket is figyelembe kell venni, ilyen tényezők pl.: ügyfél-elégedettség, kreativitás, vezetői képességek, motiváció, kapcsolattartó képesség stb. Amennyiben a minőségi elvárások jelentős mértékben nem teljesültek, akkor annak meg kell jelennie a teljesítményjavaldalmazás csökkenésében.

A nem pénzügyi kritériumok minden esetben olyan súllyal esnek latba, hogy alakulásuk jelentős mértékben befolyásolja a munkatársat megillető teljesítményjavaldalmazást.

Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak javaldalmazása:

Az Igazgatóság tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai, mint tisztségviselők részére tiszteletdíj formájában kizárólag rögzített javaldalmazás kerül meghatározásra. A 2013. évben a küldöttgyűlés által meghatározott tiszteletdíjat az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjai megkapták.

2013 évi munkavállalói javaldalmazás:

A takarékszövetkezet javaldalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű és banki teljesítmények figyelembe vételével teljesítményjavaldalmazás (prémium kifizetés) nem történt 2013 évben.

Béren kívüli juttatás

Béren kívüli juttatásként a takarékszövetkezet 2013 évben 5 000 Ft/hó étkezési utalványt adott minden dolgozónak beosztástól függetlenül, december hónapban a dolgozók 10 000 Ft utalványt kaptak.

A takarékszövetkezet a dolgozók számára biztosítja a munkaköre ellátásához szükséges szakmai képzéseken való részvételt.

A Takarékszövetkezet valamennyi dolgozója számára biztosítja a külön jogszabály által előírt szemüveg támogatást, ezt 2013 évben egy dolgozó igényelte.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk:

A szavatoló tőke a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésére tőkeként bevonhatók (Hpt.).

A jogszabályok szerint a Takarékszövetkezetnek a kockázattal súlyozott eszközök 8%-át meghaladó minimumszavatoló tőkével kell rendelkeznie.

A szavatoló tőke elemei: alapvető tőke, járulékos tőke és kiegészítő tőke. A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének összege 2013.12.31-én 272.862 ezer forint, ebből levonás nem történt.

Az alapvető tőke összege	219.208 e Ft
A járulékos tőke összege	53.654 e Ft
<u>Alapvető tőke pozitív elemei</u>	
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	163.973 e Ft
Befizetett jegyzett tőke	150.974 e Ft
Tőketartalék	12.999 e Ft
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	57.514 e Ft
Általános kockázati céltartalék	0 e Ft
<u>Alapvető tőke negatív elemei</u>	
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	2.279 e Ft
<u>Járulékos tőke pozitív elemei</u>	
Értékelési tartalékok	53.654 e Ft
Részvénynyé átváltoztatható kötvény	0.e Ff
<u>Járulékos tőke negatív elemei</u>	0 e Ft
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	0 e Ft
A kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke	272.862 e Ft

A hitelintézet tőkemegfelelése

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A Takarékszövetkezet megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással rendelkezik annak érdekében, hogy a jelenlegi és a jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és fenntartsa.

A tőkemegfelelés a rendelkezésre álló tőke és a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke különbsége.

A belső tőkemegfelelés értékelés folyamata mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, hogy

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

A Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

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

Tőkepuffer meghatározása

A Takarékszövetkezet a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül minimálisan tartandó tőkepuffert határoz meg az alábbi kockázatokra:

- Hitelezési kockázatok
- Devizaárfolyam kockázat
- Limitekkal kezelt kockázati típusok, ahol a limiten belüli részre nincs belső tőkeszükséglet meghatározva
 - Nagykockázat
 - Adósok portfólió szintű koncentrációja
 - Biztosítéki koncentráció
 - Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat
- Limitekkal kezelt kockázati típusok, ahol limiten felül sincs meghatározva belső tőkeszükséglet vagy az csak részleges
 - Ágazati koncentráció
 - Földrajzi koncentráció (A jelen szabályzat ezzel nem foglalkozik. Akkor kell feltüntetni, ha a Takarékszövetkezet ezt a koncentrációs típust ebbe a szabályzatba be akarja építeni)
 - Termékkoncentráció (A jelen utasítás ezzel nem foglalkozik. Akkor kell feltüntetni, ha a Takarékszövetkezet ezt a koncentrációs típust ebbe a szabályzatba be akarja építeni)
 - Likviditási kockázat
- Működési kockázat
- Nem számszerűsített kockázatok
- A Felügyelet által kockázatosnak tartott portfóliók, tevékenységek

Kitettségi osztályonkénti tőkekövetelmények (234/2007.Korm.r. 6§.b.)	
Központi kormányok és központi bankok (nem jellemző)	0
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
Vállalkozások	10 149
Lakosság	5 587
Ingatlannal fedezett követelések	13 037
Késedelmes tételek	1 436
Egyéb tételek	11 663
Összesen:	41 872

A hitelezési és felhígulási kockázathoz kapcsolódó tájékoztatás

a.) A késedelem és hitelminőség romlás megközelítése:

1) A kilencven napot meghaladóan lényeges törlesztési késedelembe esett tételre a 2)-6) alatti pontokban foglalt kivétellel a kitettségnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék figyelembe vételével számított összegéhez - a 2)-6) bekezdésben meghatározott eltéréssel - 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

Az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szembeni kilencven napon, vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, 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

2) 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

3) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50%-os kockázati súlyozású kitettséghez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

4) A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezéskockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

5) Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a Felügyelet által a hitelkockázat-mérséklésre vonatkozóan meghatározottak szerint megfelelőnek tekintett, 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 15%-a, akkor 100%-os kockázati súlyt kell alkalmazni.

b.) Értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek:

A Hitkr.-ben foglaltak értelmében a negyedévenkénti minősítési kötelezettség kiterjed:

- a) a hitelintézetekkel szembeni és az ügyfelekkel szembeni pénzügyi (és befektetési) szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra (bevétel elhatárolások) (a továbbiakban együtt: kintlévőségek),

- b) befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírokra (a továbbiakban: befektetések),
- c) követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre (a továbbiakban: követelések fejében kapott készletek),
- d) függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (a továbbiakban: mérlegen kívüli kötelezettségek).

Minősítési kötelezettség alá tartoznak az eszközök között nyilvántartott peresített követelések, továbbá minden egyéb, Szövetkezeti Hitelintézetet érintő peres eljárás perértéke.

Minősítési kategóriák

- Problémamentes követelések
- Külön figyelendő követelések
- Átlag alatti minősítésű követelések
- Kétes minősítésű követelések
- Rossz minősítésű követelések

A takarékszövetkezet által vállalt kockázatokat minden negyedévben a következők szerint kell a minősítési kategóriák valamelyikébe besorolni:

- Egyedi értékelés
 - Egyedi teljeskörű minősítés
 - Egyedi egyszerűsített minősítés
- Csoportos egyszerűsített értékelés

Minősítési eljárás összefoglalása

Minősítési eljárás megnevezés	Minősítési eljárás		
	1. lépés	2. lépés	3. lépés
1. Egyedi teljeskörű minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár felett – kivéve a nevesített lakossági kintlevőségek)	Nem valószínűsíthető várható vesztség	Monitoring lapon (a monitoring eljárás dokumentumán) a jogszabályi feltételek (2.2.1. pont a-e feltételek) vizsgálata	A jelen szabályzatban foglaltak szerint problémamentes kategóriába sorolás, 0 % ÉV elszámolás A követelés átstrukturálást követően vagy más módon várhatóan újra teljesítővé válik és a 90 napon túli lejárt tartozás nem haladja meg a fennálló tőkekövetelés 10%-át Külön Figyelendő minősítési kategóriába sorolás, 1-10 % ÉV elszámolás meghatározása
	Valószínűsíthető várható veszteség*	A jelen szabályzat K3 számú melléklete szerinti veszteségszámítás elkészítése	ÉV szükséglet meghatározása, majd minősítési kategóriába sorolás (KF, AA, K, R)

2. Egyedi (nem a teljes körű szempontrendszeren alapuló) egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár feletti lakossági kintlevőségek)	- Monitoring lapon a 3 jogszabályi feltétel (2.2.1. pont a,b és d feltételek) vizsgálata - Szabályzati feltételek vizsgálata - Minősítési kategóriába sorolás feltételeinek vizsgálata (lásd lenti 5. pont)	Minősítési kategóriába sorolás	A minősítési kategóriához rendelt súlyszámon belül az értékvesztés elszámolás meghatározása
3. Csoportos egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt elérő és az alatti kintlevőségek)	„A” verzió	Késedelem időtartamának meghatározása	Minősítési kategóriába sorolás és a K7 számú melléklet szerint a tételes százalékos ÉV elszámolás meghatározása

c.) A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéshitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

Kitettségi értékek osztályonkénti bontásban 234/2007.Korm.r. 7§ 1.c.			
Kitettségi osztályok	Összes bruttó kitettség értéke	darab	Átlaga
Központi kormányok és központi bankok (nem jellemző)	804 719	16	50 295
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0	0	0
Közszektorbeli intézmények			
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	501 643	14	35 832
Vállalkozások	160 920	21	7 663
Lakosság	96 581	731	132
Ingatlannal fedezett követelések	452 108	320	1 413
Késedelmes tételek	47 806	262	182
Egyéb tételek	189 192	6	31 532
Összesen	2 252 969	1 370	

d.) A kitettségek földrajzi-legalább országokénti- megoszlása kitettségi osztályonként

A Solt és Vidéke Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet, ezáltal nem tud adatot kimutatni.

e.) A kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

Ügyfél kategória	Nettó kitettség (e Ft)
A.	1 543 138
B.	459 672
C.	173 710
D.	9 035
E.	29 505
Összesen:	2 215 059

f.) A kitettségek (hitelek) hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

Szektor	Éven belüli		1-5 év		5 éven túl	
	Tőke	ÉV	Tőke	ÉV	Tőke	ÉV
Belföldi hitelintézet					10 000	
Jogi személyiségű vállalkozás	11 456	5 473	46 072	0	1 828	0
Nem jogi személyiségű vállalkozás	15 028	170	9 240	0	22 192	171
Egyéni vállalkozó	3 463	1	32 040	261	76 635	50
Lakosság	2 165	268	30 874	7 637	412 097	17 069
Östermelő	1 671	0	0	0	14 517	5 346
Non-profit	1	0				

g.) Gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve

1. A késedelmes tétel ügyfélkategória szerint

Ügyfél kategória	Nettó kitettség (e Ft)	CT és értékvesztés (eFt)
A.	10	5
B.	1 934	926
C.	27	26
D.	0	0
E.	14 428	29 299
Összesen:	16 399	30 256

2. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg ügyfélkategória szerinti bontásban

Hitelminőség romlás következett be az alábbi kitettségeknél (7§.2.)				
Ügyfél kategória	Nyitó	Elsz.t ÉV/Ct	Visszaírt/ felh.ÉV/Ct	Záró
A.	642	62	659	45
B.	1 169	1 897	1 374	1 692
C.	3 273	1 191	3 915	549
D.	4 959		4 903	56
E.	27 768	12 924	6 587	34 105
Összesen:	37 811	16 074	17 438	36 447

Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a Felügyelet által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadta el. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A § értelmében **sztenderd módszer szerint**, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok **egyszerű módszere** szerint számítja ki. A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a Hkr.-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorol be. A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr.-ben foglaltakat, az adatszolgáltatásra vonatkozó PM rendelet előírásait, a Felügyeletnek az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait. A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségnél a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandók. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

Hitelezési kockázat-mérséklés

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

A Solt és Vidéke Takarékszövetkezet a tőkekövetelmény mérséklésénél nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A takarékszövetkezet Fedezetértékelési Szabályzata az ügyfél/partner (leendő adós) vagyoni-pénzügyi helyzetének figyelembevételével tartalmazza:

- a) a szerződésekben szereplő, leggyakrabban alkalmazott biztosítékokat és jogi kikötéseket, amelyeket Takarékszövetkezet a hitelkockázatok csökkentésére alkalmaz
- b) azokat a szempontokat, amelyeket a Takarékszövetkezet a fedezetek elfogadhatóságának (milyen típusú fedezeteket és milyen feltételekkel fogad el), valamint értékének, az értékesíthetőség és a hozzáférhetőség megállapításához megvizsgál
- c) a fedezetek értékelése során alkalmazott módszereket, és a fedezet értékelésekor alapul vett értéket (értékképző tényezőket)
- d) a fedezetek értékelése során alkalmazott eljárási-, hatásköri-, illetőleg felelősségi rendet, valamint a személyi felelősöket
- e) a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárásokat, valamint a rendszeres, utólagos értékelés gyakoriságát

A szabályzat a biztosítékok jogi érvényesíthetőségével kapcsolatosan utal azokra a tényezőkre vagy lényeges szabályokra, amelyeket a biztosítéki szerződésre vonatkozó jogrendben – a

jogszabályok vagy a Takarékszövetkezeti belső szabályzatok alapján – ajánlott különösen figyelni:

- a biztosítékok **elismerhetőségi feltételeinek maradéktalan biztosítására**
- a **csőd- és felszámolási szabályokra**, a biztosíték érvényesíthetőségére, illetve az érvényesíthetőségét korlátozó előírásokra csődeljárás vagy felszámolás esetén
- a **közhatóságok** biztosítékkal kapcsolatos különleges jogaira (pl. adóhatóság végrehajtási jog)
- a **biztosíték jelen és jövőbeli terhelhetőségére**
- a **jelzálog** biztosíték esetén a **szabályszerű közhiteles nyilvántartásba történő bejegyzésre**

Az elismert biztosítékok fő típusai

A Hkr. a sztenderd módszer esetén az alábbi fedezeteket ismeri el a tőkekövetelményt mérséklőként, ha azok a Hkr.-ben meghatározott feltételeket kielégítik:

- 1) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- 2) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet
- 3) az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- 4) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- 5) garancia és készfizető kezesség

A garanciát nyújtókat 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) Európai Közösség, Nemzetközi Valutaalap, Nemzetközi Fizetések Bankja						
e) HKR 6. § (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						
1. az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik,						
h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás						

A Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességvállalása nem tekinthető önálló biztosítéknak. Mivel a két szervezet készfizető kezességvállalása visszerthes, ami a Takarékszövetkezet számára fedezeti kockázatot hordoz, az igénybe vett (beváltott) kezességvállalás összegét - a hitelügylet mögé állított fedezetek behajtásából keletkező bevételből - arányosan vissza kell téríteni a részükre.

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

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

A tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutató alapján a hitelezési kockázatok koncentrációja alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni közvetlen és/vagy közvetett kitétségek olyan eloszlását kell érteni, amikor az ügyfelek/partnerek viszonylag kisszámú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti az intézmény üzletszerű (szokásos és elvárható jövedelmezőségű folyamatos) működését. Az egyes ügyfelek és kereskedelmi partnerek kifejezés nem csupán az egyedi ügyfeleket/partnereket fedi le, hanem az egymással szoros (tulajdonosi és/vagy finanszírozási) kapcsolatban álló egyedi ügyfelek/partnerek csoportjait is. A szabályozás és a gyakorlat az egyedileg jelölt/megnevezett „kis-számú csoport” eseteire a nagy kockázati kitétség megnevezést használja.

A koncentráció ennél bővebb fogalom, ide értve az alábbi okokat:

- ágazati koncentráció
- földrajzi koncentráció
- adott külföldi devizanemben fennálló koncentráció
- hitelkockázat csökkentő eszközök koncentrációja (hitelkockázat csökkentő eszköz fajtájának vagy kibocsátójának koncentrációja)

A koncentrációs kockázatok belső tőkeszükségletének meghatározásánál az alábbi elvek érvényesülnek:

- a limitek meghatározása stressz feltételezésen alapul, azaz, hogy a kitettségek 10%-a meg nem térülése esetén a szavatoló tőkevesztés ne legyen nagyobb 25%-nál
- a kockázatok fedezetét a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül meghatározott tőkepuffer jelenti
- limiten felül a túllépést szavatoló tőkével kell fedezni

A hitelezési kockázat plussz tőkeszükséglete a portfólió romlás miatt 2013. december 31-én 8 714 e Ft volt. A koncentrációs stressz teszt eredményeként a tőkeszükséglet 232 e Ft-al csökkent.

Az olyan kitettségek – mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni- értéke, amelyek esetében a készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vett figyelembe a takarékszövetkezet

A Solt és Vidéke Takarékszövetkezet nem vett figyelembe készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát.

A kockázattal súlyozott kitettség értéket sztenderd módszerrel számító hitelintézetnek, valamint azon hitelintézetnek, amely nem alkalmaz saját nemteljesítéskori veszteségrátát, illetőleg hitelegyenértékesítési becslést, az egyes kitettségi osztályaira vonatkozóan nyilvánosságra kell hoznia az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által - a volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított - fedezett, teljes kitettség értéket.

Kereskedési könyv

A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvbe sorolja a befektetési eszközök olyan pozícióit, melyeket a vételi és eladási ár közötti különbsége miatt rövidtávú nyereség realizálása érdekében szerzett meg, valamint ezen pozíciók fedezeti pozícióit (kereskedési pozíciók).

Tőkekövetelményét, a 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet alapján számolja.

A Takarékszövetkezetnek 2013. december 31.-én nem volt olyan befektetése, amit kereskedési könyvbe kellene sorolni.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Befektetések 2013. december 31.

Megnevezés	Nyilvántartási érték	Tulajdoni közvetlen arány
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt	15 674	0,12
Hitelgarancia Rt	50	0,05
Bács-METAK Kft	150	4,50
TAK-INVEST Kft	4 042	1,12
Szabadszállás és Vidéke TKSZ	5 000	5,00
Összesen:	24 916	

234/2007. (IX.4.) Kr. 15§

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának). A Takarékszövetkezet a lejáratlal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, illetve a betétfelmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyószámla betét, folyószámla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezzik.

Működési kockázat

A Solt és Vidéke Takarékszövetkezet a Hpt.76/J §-a alapján az Alapmutató módszer szerint számolja tőkekövetelményét. A kockázat számszerűsített értéke 2013. december 31.-én 22.451 e Ft.

A működési kockázat tőkekövetelménye évente az auditált éves beszámoló elfogadását követően változik.

Solt, 2014. 05. 16.

Solt és Vidéke Takarékszövetkezet
Ügyvezetése