

Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezet

7000 Sárbogárd Ady E. u. 107. Tel./Fax.: 25/518-080 Email: kozpont@sarbogard.tkszh.hu

Nyilvánosságra hozatali tájékoztató

2013. december 31.

A Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007 (IX.4.) Korm.rendeletben foglaltaknak eleget téve az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

Bemutatja és összefoglalja kockázataival, szavatoló tőkéjével, tőke megfelelésével kapcsolatos legfontosabb információit, a 2013.évi magyar számviteli jogszabályok alapján elkészített beszámolóját alapul véve.

I . Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőke követelmény felett. 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.

A kockázat fogalma: egy tevékenység általánosan elvárt, átlagosan számított eredményéhez képest bekövetkező veszteség lehetősége.

A Takarékszövetkezet tevékenységével kapcsolatban felmerülő kockázatok:

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.

Partnerkockázat – a Pkr 2. §. (1) bekezdés 21. pontja szerint „az ügyletben érintett partnernek az ügylet pénzáramlása végleges elszámolása előtti nem-teljesítésének kockázata”.
(Nem jellemző)

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

A koncentráció ennél bővebb fogalom, ide értve :

- ágazati koncentráció,
- földrajzi koncentráció,

- hitelkockázat csökkent_ eszközök koncentrációja (hitelkockázat csökkent_ eszközök fajtájának vagy kibocsátójának koncentrációja).

Országkockázat - olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható a hitelező/befektető által nem kontrollálható esemény generál (gazdasági, politikai stb.).

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.

Nyitva szállítási kockázat – abból származó kockázat, hogy az intézmény értékpapír, deviza vagy áru ellenértékét azelőtt fizette ki, mielőtt az értékpapírt, devizát vagy árut megkapta volna, illetve értékpapírt, devizát vagy árut szállított, mielőtt annak ellenértékét megkapta volna.

Reziduális (biztosítékok elfogadásából származó) kockázat – annak a kockázata a hitelintézet által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonynak.

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:

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

Működési kockázat – a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata.

Likviditási kockázat - annak kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik. A likviditási kockázatok alapvetően négy kategóriába sorolhatók:

- lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat,
- lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat,
- strukturális likviditási kockázat, mely a források megújíthatóságával, a forrásköltség
- változásával függ össze,
- piaci likviditási kockázat.

Reputációs kockázat - 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.

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.

Kockázati stratégia

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

Kockázatvállalási politika:

A kockázatvállalási politika magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket.

Kockázatkezelési alapelvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési folyamatát, hogy biztosítania kell a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelményt és belső tőkeszükségletet. (*Biztonságos működés elve*).
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. (*Összeférhetetlenség elve*)
3. 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 figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében (*Együttműködés elve*)

4. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*

5. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*

6. 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 OTIVA erre vonatkozó ajánlásának. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)*

7. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait.

8. 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 vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*

A belső védelmi vonalak kialakításának alapelvei:

A Takarékszövetkezetnek olyan belső védelmi vonalakat kell kialakítania, és működtetnie, amelyek elősegítik:

- ♣ a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- ♣ az eszközök, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ♣ ezek révén a Takarékszövetkezet zavartalan és eredményes működését, valamint a bizalom fenntartását

A belső védelmi vonalak legfontosabb feladata, hogy hozzájáruljanak a célok teljesüléséhez azáltal, hogy a működés során a problémák, hiányosságok lehetőség szerint keletkezésük előtt azonosításra és kezelésre kerüljenek. A belső védelmi vonalak elsődleges szűrő szerepet töltenek be a biztonságos működést garantáló védelmi hálóban.

A belső védelmi vonalak működését rendszeresen felül kell vizsgálni és gondoskodni kell a szükségessé váló korrekciós lépések megtételéről.

A hitelintézet belső védelmi vonalát a felelős belső irányítás és a belső kontroll funkciók alkotják.

A felelős belső irányítás megvalósítását a Takarékszövetkezet megfelelő szervezeti felépítésével, testületi rendszerének kialakításával és működtetésével, irányítási és felügyelési funkciók gyakorlásával biztosítja.

A felelősségi hatáskörök és feladatkörök átláthatóságát és hatékonyságát biztosítja az Alapszabályban és a Szervezeti és Működési Szabályzatban rögzített kapcsolatrendszer.

A felelős belső irányítás a felelős vállalatirányítás részeként értelmezendő, és annyival szűkebb annál, hogy nem fedi le a tulajdonosokkal és az egyéb partnerekkel való kapcsolatokat

Belső irányítás szervezeti felépítése:

- ✦ Igazgatóság
- ✦ Felügyelő Bizottság
- ✦ Ügyvezetés

A belső kontroll funkciók kialakításának alapja, hogy az egyes funkciók függetlensége biztosítva legyen azoktól a tevékenységektől és üzletágaktól, amelyeket felügyelnek és ellenőriznek. A belső kontroll funkciókkal szembeni további követelmény, hogy egymástól is függetlenek legyenek.

A belső kontroll rendszer elemei:

- ✦ Belső ellenőrzés
- ✦ Kockázatkezelés

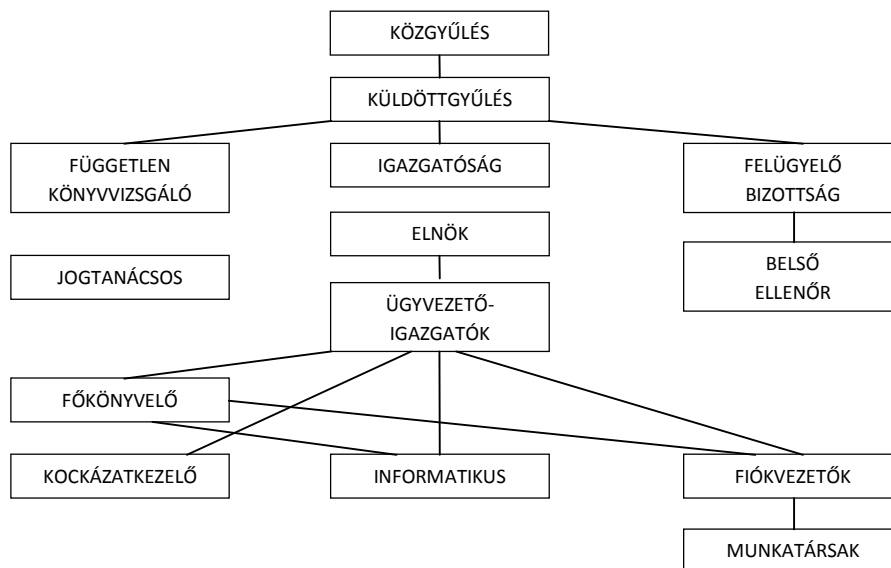
A Belső ellenőrzés feladata: a Takarékszövetkezet és ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, jogszabályoknak megfelelő működés elősegítése, ellenőrzése, szabályzatokban foglaltak betartásának ellenőrzése, hiányosságok, problémák feltárása, azok javítására tett javaslat. A Belső ellenőrzés részei: a folyamatba épített ellenőrzés, a vezeti ellenőrzés, vezetői információs rendszer, független belső ellenőr.

Kockázatkezelés feladata: az üzleti döntés előtti kockázati véleményezés, kockázatkezelés módszereinek kialakítása, folyamatos karbantartása, kockázatok kontrollja, monitoringja. A feladatokat a kockázatkezelő látja el.

Kockázatkezelési szervezet bemutatása:

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

A Tagintézménynél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az ügyvezetés felelős, a kockázatok kezelését független kockázatkezelő végzi.



Kockázatmérési funkciók leírása (kiemelt figyelemmel a hitelezési kockázatra):

Funkció	Felelős szervezeti egység(ek) vagy felelős személy(ek) beosztása	Gyakoriság
Üzleti, kockázati stratégia meghatározása és felülvizsgálata	ügyvezetés, Igazgatóság	évente
Módszertani kérdések	ügyvezetés, Igazgatóság	évente
Limitek meghatározása	ügyvezetés, Igazgatóság	évente
Termékek hitelezési kockázati szempontú véleményezése	kockázatkezelő	eseti
Ügyletek döntés előkészítése	ügyintéző	eseti
Ügyletek hitelezési kockázat szempontú véleményezése	kockázatkezelő	eseti
Árazás	ügyvezetés	eseti
Limitek figyelése és jelzés küldése az üzleti területeknek, megjelölt személyeknek	kockázatkezelő	eseti
Kintlévőségek számviteli szempontú értékelése, minősítése, értékvesztés, céltartalékképzés	ügyintézők	negyedévente
Problémás ügyek kezelése	kockázatkezelő, ügyintéző	folyamatos
Portfólió elemzés	kockázatkezelő	folyamatos
Külső és belső jelentések készítése	ügyintéző, főkönyvelő	havi/negyedéves/éves
Tőkekövetelmény meghatározása	főkönyvelő	havi
Belső tőkeszükséglet meghatározása	főkönyvelő	havi
Szabályzatok módosítása, felülvizsgálata	kockázatkezelő, ügyvezetés	folyamatos

Kockázatok mérése és a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása:

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott módszerek:

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

1. Hitelezési kockázat:

A hitelezési kockázat a Takarékszövetkezet szabályozói tőkekövetelménye és belső tőkeszükséglete szempontjából kiemelkedő jelentőségű.

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázatának a szabályozás szerinti tőkekövetelmény számítása a szabályozásban meghatározott sztenderd módszeren alapul.

A hitelezési kockázat belső tőkeszükségletét a Takarékszövetkezet a sztenderd módszerre alapítva számítja, néhány eltéréssel: Ezek a következők:

- Figyelembe véve, hogy a Takarékszövetkezet tevékenységét a magyar piacon folytatja, és a kitettségek egésze belföldi, függetlenül a sztenderd módszer szerint alkalmazható irányadó minősítéstől, a belső tőkeszükséglet számítás céljaira Magyarország irányadó minősítését B kategóriának tekintjük, a magyarországi hitelintézetekkel, befektetési vállalkozásokkal és önkormányzatokkal szembeni, 3 hónapon túli eredeti lejáratú kintlévőségek 100%-os kockázati súlyozását jelenti.

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet minden esetben figyelembe veszi a Felügyelet által közzétett kiemelten kockázatosnak tekintett termékekre és portfóliókra vonatkozó ajánlását és ezen portfóliókra vonatkozóan többlet tőkeszükségletet határoz meg a felügyeleti útmutatóban foglaltaknak megfelelően.

A kitettség érték számítása kockázatmentesítés előtt a belső tőkeszükséglet szempontjából megegyezik a Hkr. Második részében meghatározott sztenderd módszer szerinti számított kitettség értékkel.

A belső tőkeszükséglet számítását és kimutatását a minimális tőkeszükséglet számításához kialakított PSZÁF adatszolgáltatási táblák (COREP) sémája szerint kell elvégezni. Ily módon a szabályozási tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet számítás jól összemérhető.

A belső tőkeszükségletet a kontroller az ügyvezetésnek a COREP táblák és a stressz- tesztek eredménye szerinti szerkezetben és tartalommal jelenti.

2. Piaci kockázatok

2.1. Kereskedési könyvi pozíciós és nagykockázat vállalások

A Takarékszövetkezetnek a Befektetési szabályzatában rögzítettek szerint nincsenek kereskedési szándékkal tartott pozíciói.

A Takarékszövetkezet ezért kereskedési könyvi kockázatokra sem tőkekövetelményt, sem belső tőkeszükségletet nem számol.

3. Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét és a működési kockázat belső tőkeszükségletét is az alapvető mutató módszerrel méri.

4. Koncentrációs kockázatok

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.

5. Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat

A meghatározott limiten belül a nem-kereskedési könyvi kamatkockázat tőkefedezetét a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer jelenti. A limiten felül a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatot szavatoló tőkével kell fedezni.

6. Likviditási kockázat

A likviditási kockázat mérése, kezelése és tőkeszükségletének meghatározása a forrásellátottság, lejárat-összhang-elemzés és likviditási stressz-tesztek alapján történik.

A likviditási kockázat belső tőkeszükségletét a tőkepuffer jelenti.

7. Egyéb kockázatok

A Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés értékelési folyamat szempontjából az egyéb, nem számszerűsíthető kockázatokat a következők szerint kezeli.

7.1. Irányítási kockázat

A Takarékszövetkezet belső szervezeti felépítését úgy alakítja ki és oly módon szabályozza, hogy a lényeges kockázati típusokhoz hozzárendeli a felelős egységeket, személyeket, gyakorlati funkciókat.

7.2. Reziduális kockázat

A reziduális kockázatot a Takarékszövetkezet alapvetően a hitelezési kockázattal összefüggő, de működési kockázat jellegű kockázatnak tekinti.

A hitelezési és működési kockázatokkal való átfedés miatt a reziduális kockázatra a Takarékszövetkezet külön belső tőkeszükségletet nem határoz meg, a fedezetek romlásából származó hatást a stressz-tesztnél veszi figyelembe.

7.3. Reputációs kockázat

A reputációs vagy jó hírnév kockázata a kevésbé számszerűsíthető kockázatok közé tartozik.

Amennyiben a kockázatnak veszteségghatása van, az a működési kockázat körébe tartozik, és tőkeszükséglete is ott jelentkezik. Az elmaradt hasznot jelentő reputációs kockázatra a tőkefedezetet a belső tőkeszükséglet feletti tőkepuffer jelenti.

7.4. Külső tényezők kockázata

A külső tényezők kockázatát a Takarékszövetkezet az alábbi szempontok szerint három fokozat szerint minősíti:

- Ország gazdasági helyzetéből fakadó, általános külső kockázat
- Jogszabályi változásokból fakadó kockázat
- Megyében, régióban az országos átlaghoz viszonyított munkanélküliség
- Megyében, régióban a 3 legnagyobb foglalkoztató cégtől való függőség
- A nemzetközi környezet változásától való függőség.

A külső tényezők kockázatát a Takarékszövetkezet évente minősíti, és figyelembe veszi a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer megállapításakor.

7.5. Stratégiai kockázat

A Takarékszövetkezet üzleti és kockázati stratégiáját, terveit a takarékszövetkezet felső vezetése határozza meg. A Takarékszövetkezet a stratégiai kockázatot belső szempontból nehezen megragadható kockázatnak minősíti, mivel üzleti és kockázati stratégiáját, belső tökemegfelelési folyamatát rendszeresen felülvizsgálja, melynek keretében

- elemzi a stratégiát befolyásoló környezeti és belső feltételezések érvényességét, szükség esetén módosítja azokat;
- felülvizsgálja a stratégia kockázati elemeit;
- összehasonlítja a tervezett és az aktuális állapotot;
- szükség esetén kiigazítja, módosítja a stratégiát.

A stratégiai kockázat kezelésének elsődleges eszközét a Takarékszövetkezet a stratégia kiigazításában határozza meg. A Takarékszövetkezet a stratégiai kockázatra belső tökeszükségletet csak akkor és olyan mértékben határoz meg, amennyiben erre a Takarékszövetkezet Igazgatósága kötelezi vagy az OTIVA határozata felszólítja.

II. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Szavatoló tőke elemei (Felügyeleti jelentés auditált adatai CAA tábla):

a) CAA11 Alapvető tőke 713,851MFt

CAA12 Járulékos tőke 101,169 MFt

CAA16 Kiegészítő tőke -

b) Alapvető tőke pozitív elemei:

CAA111 Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek 47,192Ft

CAA1111 Befizetett jegyzett tőke 47,192 MFt

CAA1112 Visszavásárolt saját részvények névértéke -

CAA1113 Tőketartalék

CAA112 Alapvető tőkeként elismert tartalékok 667,403MFt

CAA113 Általános kockázati céltartalék

CAA114 Alapvető kölcsöntőke -

Alapvető tőke negatív elemei:

CAA115 Egyéb levonások az alapvető tőkéből -0,744 MFt

c) Járulékos tőke pozitív elemei:

CAA1211 Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész -

CAA1213 Értékelési tartalékok 101,169 MFt

CAA1218 Járulékos kölcsöntőke -

CAA1223 Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke

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: -

CAA13001 Levonások az alapvető tőkéből -

CAA13002 Levonások a járulékos tőkéből -

e) CAA1510 Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes

alapvető tőke és járulékos tőke: 815,02 MFt

III. A hitelintézet tőkemegfelelése

a) A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák

Tőketervezés és a belső tőkeszükséglet meghatározása:

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

A belső tőkeszámítás során a Takarékszövetkezet az **egyszerű sztenderd módszert** alkalmazza.

Szavatoló tőke és a belső tőke meghatározása:

A Takarékszövetkezet a szavatoló tőkét a Hpt. V. sz. melléklete alapján számolja. A belső tőkeszámítás céljára a Takarékszövetkezet a szabályozás által meghatározott szavatoló tőkét alkalmazza, a Hpt. V. sz. mellékletében foglalt korlátozások figyelembe vételével.

Takarékszövetkezet a 2. pillér alatti kockázatok tőkeszükségletének legfeljebb 50%-át a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőke, illetve alárendelt kölcsöntőke beszámításával fedezi, feltéve, hogy:

- a belső tőkébe beszámítható, a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos, illetve alárendelt kölcsöntőke rész hátralévő lejáratára meghaladja a két évet.

Kockázatok összesítése:

A különböző típusú, számszerűsített kockázatokat a Takarékszövetkezet az „építőkocka” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti. Ez az elv ugyanaz, amit a szabályozás alkalmaz a minimális szavatoló tőke követelmény meghatározásánál.

Az „építőkocka” elv alkalmazását indokolja, hogy a sztenderd módszerek alkalmazása nem teszi lehetővé a kockázatok közötti összefüggések számszerűsítését.

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
- Nagyokockázat
- 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
- Likviditási kockázat
- Működési kockázat
- A Felügyelet által kockázatosnak tartott portfóliók, tevékenységek

A tőkepuffer számszerűsítése minden releváns kockázatra szükséges, negyedéves rendszerességgel.

Kockázatok stressz tesztje:

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

Egyes kockázati típusok stresszelése érzékenységi vizsgálat formájában történik.

Hitelezési kockázat:

A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfólió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében:

- miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, és
- miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.

Koncentrációs kockázat:

A koncentrációs kockázat stressz tesztje a tényleges kitettségekkel számol, és a szavatoló tőke szükségletet az állomány meghatározott részének meg nem térülésére számítja ki, figyelembe véve hozzárendelt értékvesztést.

Devizaárfolyam kockázat:

Devizaárfolyam kockázat esetében a stressz teszt feltételezése az, hogy a forint árfolyama meghatározott arányban romlik, és ezért a pozíció Ft-ra átszámítva minden devizával szemben ezzel összhangban változik.

Nem kereskedési könyvi kamatkockázat :

A nem-kereskedési könyvi kamatkockázati limit 200 bázispontos kamatsokk feltételezésén alapul.

Likviditási kockázat:

A likviditási kockázat stressz tesztje annak az eredményromlásnak a meghatározására irányul, amelyet a kényszerhelyzet miatt a likvid eszközök könyv szerinti értéke alatti értékesítése, illetve a likvid forrás teremtés többlet költsége idéz elő.

Kockázatok és tőke összhangja – tőkemegfelelés

A Takarékszövetkezet a szabályozási tőkemegfelelését a Hpt. 76. §-ában és a kapcsolódó jogszabályokban foglaltak szerint számolja.

A belső tőkemegfelelést a Takarékszövetkezet a belső célokra meghatározott tőke és a belső tőkeszükséglet különbségeként számolja.

A belső tőkeszükséglet számítási módszerét összefoglalóan az alábbi táblázat mutatja:

JELENTŐS KOCKÁZATOK ÉS A BELSŐ TŐKESZÜKSÉGLET SZÁMÍTÁSA

Kockázati típus	Kockázati altípus	Kockázatbecslési módszer - minimális szavatoló tőke szükséglet számítás	Kockázatbecslési módszer belső tőkemegfeleléshez
HITELEZÉSI KOCKÁZAT - 1.-2. pillér	Hitelezési kockázat - ügyfélkockázat	Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe vételénél egyszerű módszer	Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe vételénél egyszerű módszer - korrigált súlyozás
	Hitelezési kockázat - partnerkockázat	Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe egyszerű módszer. Származtatott ügyleteknél és a hosszú elszámolási periódusú ügyleteknél a kitettség méréséhez az eredeti kockázat módszere	Kockázati súlyok: Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe egyszerű módszer - korrigált súlyozás. Származtatott ügyleteknél és a hosszú elszámolási periódusú ügyleteknél a kitettség méréséhez az eredeti kockázat módszere
	Hitelezési kockázat - Nyitva szállítási kockázat	Sztenderd módszer	Sztenderd módszer
	Nem-kereskedési könyvben lévő részvénykockázat	Sztenderd módszer, ha szükséges szavatoló tőkéből levonás	Sztenderd módszer, ha szükséges szavatoló tőkéből levonás
KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZATOK – 2. pillér	Egy ügyfél-/partnercsoporttal szembeni kockázat, különös tekintettel a gyenge minősítés_ ügyfélcsoportokra (portfólió alsó 20%-a kitettség alapján)	Limittúllépés a nemkereskedési könyvben szavatoló tőkéből levonás, kereskedési könyvben többlet tőkeszükséglet	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer
	Nagykockázatok összesen	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer
	Ágazati kockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring, limiten belül tőkepuffer
	Területen kívüli koncentráció	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring, tőkepuffer
	Biztosítékokból fakadó közvetett koncentrációs kockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer

	Termék, illetve termékcsoporthoz koncentráció	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring, tőkepuffer
PIACI KOCKÁZATOK - 1-2. pillér	Devizaárfolyam kockázat	Sztenderd módszer	Sztenderd módszer + tőkepuffer
	Árukockázat	Nincs ilyen kockázat	Nincs ilyen kockázat
	Kereskedési könyvi részvénytulajdonosi kockázat	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet
	Kereskedési könyvi kamattulajdonosi kockázat	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet
PIACI KOCKÁZATOK – 2. pillér	–Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Nincs nevesített módszer.	Felügyeleti ajánlásban meghatározott sztenderd módszer figyelembe vételével tőkepuffer
MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK - 1-2. pillér	Működési kockázatok	Alapmutató módszer	Alapmutató módszer
ORSZÁGKOCKÁZAT – 2. pillér	Országkockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer
LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT – 2. pillér	Likviditási kockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitszámítás, tőkepuffer tartása
EGYÉB NEMSZÁMSZER ŰSÍTETTKOCKÁZATOK – 2. pillér	Írányítási (kontroll) kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartása
	Reziduális kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartása
	Reputációs kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartása
	Külső tényezők kockázata	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartása
	Stratégiai kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartása
TAKARÉK-SZÖVETKEZETI SZINTŰ KOCKÁZATOK ÖSSZESEN		Építőkocka módszer	Építőkocka módszer + tőkepuffer meghatározása

Tőke megfelelés alakulásának figyelése:

A Takarékszövetkezet legalább negyedéves gyakorisággal meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőke megfelelést, az alábbiak figyelembe vételével:

- Havonta kell számolni a szavatoló tőkét és a minimális szavatoló tőke követelményt, a hitelezési kockázatoknál kitettségi osztály bontásban;
- Havonta kell számolni a számszerűsített kockázatok belső tőkeszükségletét a tőkepuffer nélkül, hitelezési kockázatoknál kitettségi osztály bontásban;
- Negyedévente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét
- Évente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének meghatározásához a kockázati önértékelést.

TőkeMegfelelésről szóló jelentések:

A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőkeMegfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkeMegfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

b) Kitejttségi osztályok tőkekövetelménye (Felügyeleti jelentés auditált adatai CAB tábla):

CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitejttségi osztályok szerint:	165,682MFt
CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok (nem jellemző_)	-
CAB2111102	Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	-
CAB2111103	Közzektorbeli intézmények	-
CAB 2111104	---	
CAB 2111105	---	
CAB 2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0,589MFt
CAB 2111107	Vállalkozások	28,022MFt
CAB 2111108	Lakosság	40,696MFt
CAB 2111109	Ingatlannal fedezett követelések	59,619MFt
CAB 2111110	Késedelmes tételek	8,031MFt
CAB 2111112	---	
CAB 2111114	---	
CAB 2111115	Egyéb tételek	28,675 MFt

IV. A hitelezési és a felhígulási kockázathoz kapcsolódó tájékoztatás**a) A késedelem és a hitelminőség romlás megközelítése:****Késedelmes tétel**

1) A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételre a 2)-6) alatti pontokban foglalt kivétellel a kitejttségnek 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 kitejttség 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 kitejttség 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 kitejttség 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 kitejttségi osztályba tartozó kitejttségen kívül bármely más kitejttségi osztályba tartozó kitejttség esetén:

1. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

- 2) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitettségek 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 kitettségek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100%-os 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 PSZÁF 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.

Hitelezési kockázat

1. A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfolió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében
 - miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, 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 az új tőke megfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatok alapján kell számítani több lépésben. A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitettségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet nettó összkitettsége meghaladja az 5%-ot.
4. A számításra vonatkozó általános szabályok:
 1. *Mérlegen kívüli tételek lehívása* - A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét csökkenteni kell, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni, feltételezve a megnyitott hitelkeretek lehívását, illetve garanciák beváltását.
 2. *Magyarország irányadó külső minősítésének BBB-re romlása* - Fel kell tételezni, hogy Magyarország irányadó minősítése a BBB besorolásnak megfelelő, és emiatt a 3 hónapon túli magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt meg kell emelni;
 - a 3 hónapon túli magyar önkormányzatokkal szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt meg kell növelni.
 3. *Ingatlan fedezetek romlása* - Az ingatlannal fedezett kitettségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitettségek munkalapján belül a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitettségek közé, attól függően, hogy a kitettség fedezet nélkül melyik kitettségi osztályba tartozna.
 4. *Előre rendelkezésre bocsátott és előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek romlása* – a garanciák és pénzügyi fedezetek fedezeti értékét 5%-kal csökkenteni kell és átsorolni a fedezett ügylet kitettségi osztályába
 5. *Késedelmes tételek növekedése* - A vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitettségi osztályba lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.

6. *Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok - kockázati súlyozás* Az átsorolt ingatlannal fedezett kitettségeknél meg kell határozni az átsorolt tételek értékvesztés hányadát 20%-nál nagyobb értékvesztést feltételezve

- 50%-os súlyozás rendelve a lakóingatlannal fedezett kitettség részekhez
- 100%-os súlyozást rendelve az egyéb ingatlannal fedezett kitettségekhez

Az átsorolt állományokból a feltételezett értékvesztés hányad alapján meg kell határozni a 100%-os és a 150%-os kockázati súlyozás alá eső állományokat az alábbi tételeknél önkormányzatokkal szembeni kitettségek közül átsorolt tételek közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek közül átsorolt tételek

- vállalkozói kitettségek közül átsorolt tételek
- lakossági kitettségek közül átsorolt tételek

7. *Hitelintézetekkel szembeni kitettségek*

- A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során - az ország minősítésének romlásán kívül - más hatással nem kell számolni.

b) az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítéseket és módszereket

A kintlevőségek, befektetések és mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek minősítésének célja a banküzem különféle kockázatai közül az eszköz-kockázatok minél pontosabb meghatározása, és a kockázatokból keletkező veszteségek ellensúlyozásához szükséges intézkedések (értékvesztés és annak visszairása, valamint a kockázati céltartalék-képzés) megalapozása.

A Takarékszövetkezet az egyedi kockázatok felméréséhez, eszközei és mérlegen kívüli tételei valós értékének meghatározásához, és a 250/2000. (XII. 24.) Korm. számú rendeletben meghatározott értékvesztés és annak visszairása, valamint a kockázati céltartalék-képzés, céltartalék-felhasználás, illetve céltartalék-felszabadítás megállapításához eszközeit és mérlegen kívüli tételeit rendszeresen, negyedévente minősíti.

A kintlevőségek minősítése során a takarékszövetkezet együttesen vizsgálja a kintlevőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az ügyfél pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, a takarékszövetkezet kockázatvállalási koncentrációját az ügyfél gazdasági ágazatában, a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett változásokat. A kintlevőség minősítését a fenti tényezők együttes mérlegelése után állapítja meg.

A kintlevőségeket, befektetéseket és a mérlegen kívül vállalt kötelezettségeket az elvégzett minősítések alapján a következő kategóriák valamelyikébe kell sorolni:

- I. Problémamentes követelések
- II. Külön figyelendő követelések
- III. Átlag alatti minősítésű követelések
- IV. Kétes minősítésű követelések
- V. Rossz minősítésű követelések

A takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik. a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez. Ugyancsak céltartalékot képez a nyugdíjra és végkielégítésre valamint a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

A takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát az „egyszerűsített minősítési eljárás” hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ban :

Külön	5 %
figyelendő	
Átlag alatti	20 %
Kétes	50 %
Rossz	90 %

Az *egyedileg, teljeskörűen* minősített eszköztételek esetében minősítési kategóriánként az egyedileg elszámolt értékvesztést úgy határozza meg a takarékszövetkezet, hogy az értékvesztés állománya és az eszköz bruttó könyv szerinti ill. bekerülési értékének hányadosa az alábbi sávokba essen:

Külön	1 - 10 %
figyelendő:	
Átlag alatti	11 - 30 %
Kétes	31 - 70 %
Rossz	71 % felett

Egy minősített tétel állományból való kivezetése (értékesítés, behajtás stb. miatt) maga után vonja a rájutó értékvesztés/céltartalék kivezetését is.

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

Kitettségi osztály	Összes kitettség (MFt)
Központi kormány	3112,194
Helyi önkormányzat	0,002
Hitelint., befekt. váll.	915,462
Vállalkozások	393,998
Lakosság	691,435
Ingatlannal fedezett	1765,165
Késedelmes tétel	101,001
Egyéb tételek	587,25

d) a kitettségek földrajzi - legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként:

Nincs határon átnyúló tevékenység.

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

Értékvesztés:

MFt-ban

Ügyfél kategória	Nyitó	Képzés	Visszaírás bevétel növeléssel	Záróegyenleg
Jogi sz. vállalkozás	12,293	3,411	3,805	11,898
Önkormányzat				
Egyéni vállalkozás	128,658	66,849	69,105	126,402
Lakosság	145,457	77,782	62,428	160,712
Összesen	286,409	150,902	138,198	299,112

Céltartalék: MFt-ban

Ügyfél kategória	Nyitó	Képzés	Visszaírás bevétel növeléssel	Záróegyenleg
Összesen	2,683	9,23	8,664	3,249

h) a hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi – legalább országonkénti - megoszlás szerinti bontásban.

Nincs határon átnyúló tevékenység.

V. Sztenderd módszer

A takarékszövetkezet a PSZÁF 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, a PSZÁF-nak szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, a PSZÁF-nak 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 PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandóak. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

VI. Hitelezési kockázat-mérséklés

a) a mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint ezen fedezetek igénybevételi mértéke:

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

b) a biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai:

A fedezet definíciója

A fedezet a szerződést biztosító olyan kötelezettség, amely arra szolgál, hogy a szerződés kötelezettjének nem teljesítése, vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén abból a jogosult kielégítést nyerjen. Fedezetül kizárólag olyan biztosíték fogadható el, amely forgalomképes, pénzben meghatározható értékkel bír.

1. A biztosítékok elfogadásának szempontjai

Hitelügyletek fedezete céljából csak olyan - az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által - felajánlott biztosíték fogadható el, amely(amelynek)

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

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

Nem fogadhatók el biztosítékként olyan vagyoni eszközök (azok az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl.

fegyverek, drogok, stb.);

-forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel (pl. különleges berendezések, műkincsek, szörmeárúk stb.);

-forgalmi értéke piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában egyedi jellegük, az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóság és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg (pl. portlétésítmények).

Garancia vagy készfizető kezességvállalás, illetve óvadékba helyezett értékpapír esetén a fedezet értékelését a garantőr vagy a készfizető kezes, illetve a kibocsátó minősítéséhez kell kapcsolni. Ha a garancia vagy készfizető kezességvállalás nem biztosítja a teljes kockázatvállalást, a további fedezetek értékelésénél figyelembe kell venni, hogy a garancia vagy készfizető kezességvállalás érvényesítése esetén a további biztosítékból való megtérülésnél a garantőr, illetve a készfizető kezességvállaló a Takarékszövetkezettel a követelés arányában osztozik.

Felszámolás alatt álló céggel kötendő (a felszámolási eljárás megindításának közzététele utáni) aktív ügylet esetén - az általános szabályokon túlmenően -, meg kell kérni a kijelölt felszámoló arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy a cég ezen hiteltartozását a törvény 57. § (1) bekezdés a) pontja szerint a felszámolás költségei közé sorolta. A nagyobb kockázat miatt az ilyen hitelügyletek elbírálásában fokozott gondossággal kell eljárni és a releváns információkat be kell mutatni.

2. A biztosítékok értékének megállapítása

Az aktív ügyletek mögé állított **biztosítékok értékének megállapításához** mindazokat az **értékképző tényezőket** figyelembe kell venni, amelyek a szóban forgó ügylet futamideje alatt, a biztosítékként felajánlott fedezet jellege, mobilizálhatósága, valamint érvényesítésének kockázatai szempontjából befolyásolják a banki követelés megtérülését.

A biztosíték jellegétől függően figyelembe veendő értékképző tényezők az alábbiak:

- a) Beépített ingatlanoknál: a fekvés, az építés éve és kivitelezés módja, a közművekkel való ellátottság, a használat és a hasznosíthatóság jellemzői (ipari-, irodai-, vagy lakáscélú), továbbá lakott ingatlanoknál a bérleti díjak tendenciái stb.;
- b) Gépeknél, berendezéseknél: funkciójuk/műszaki színvonaluk, az erkölcsi avulás tendenciái, egyedi céljellegük vagy sokoldalú felhasználhatóságuk stb.;
- c) Ingóságoknál (készleteknél): feldolgozottság, minőségi tanúsítvány, az érték-vesztés tényezői (figyelembe véve a tárolás, őrzés körülményeit), a szavatossági követelmények, kár esetére kötött biztosítás megléte stb.;
- d.) Személyi biztosítékoknál: a biztosítéknyújtó vagyoni helyzete, megbízhatósága, üzleti hírneve stb.

c) az elismert biztosítékok fő típusai:

A Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint az alábbiak:

- 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

d) a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriája a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái:

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,						
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.)						
g) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szm. 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						

(Megjegyzés: ez a besorolás az S&P minősítést fedi le.)

e)-f) a hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk, és az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia lett figyelembe véve:

2. Az egyes kitettségi osztályokra vonatkozóan az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által - a volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított - fedezett, teljes kitettség értékek:

Kitettségi osztály	Fedezett, összes kitettség (MFt.)
Központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitettség	3112,194
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0,002
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	915,462
Vállalkozással szembeni kitettség	393,998
Lakossággal szembeni kitettség	691,435
Ingatlannal fedezett kitettség	1765,165
Késedelmes tétel	101,001
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	
Egyéb tétel	587,25
Egyéb, jogszabályon alapuló tételek a Takarékszövetkezetek vonatkozásában	

VII. Kereskedési könyv

Kereskedési könyvet a takarékszövetkezet nem vezet.

VIII. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

1. A kereskedési könyvben nem szereplő részvényekben levő kitettségek

Mérleg szerinti érték:

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részvény 30,298 Mft

2. A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatával kapcsolatban

a) a kamatkockázat jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek, valamint a kamatkockázat mérésének gyakorisága

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 útmutató).

A Takarékszövetkezet a lejáratlall rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyó számla betét, folyó számla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezi.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

IX. Működési kockázat

A működési kockázat tőkekövetelménye meghatározására szolgáló módszer, valamint a tőkekövetelmény összege

A Takarékszövetkezet a Hpt. 76/J. § értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja tőkekövetelményét, értéke 69,697 MFt.

X. Javadalmazási politika

A Hpt 69/B § által módosított javadalmazási politikával a Takarékszövetkezet a jelen közzététel időpontjában rendelkezik.

A **Javadalmazási Politika elveit** az Igazgatóság 81/2011 határozatával fogadta el, melyet 2011.0930-i hatállyal helyezett érvénybe. Az alapelvek meghatározásánál a jogszabályi előírásoknak és a 3/2011. sz. PSZÁF ajánlásnak való megfelelés figyelembe vétele érvényesült. A szabályzat felülvizsgálata 2012. évben megtörtént, az Igazgatóság 92/2012. határozatával 2012.11.13-n elfogadta és hatályba lépett, a szabályzat felülvizsgálata 2013. évben megtörtént az Igazgatóság 27/2013. határozatával 2013.05.23-n elfogadta és hatályba lépett.

A prémium és bónuszrendszer összhangban van a takarékszövetkezet kultúrájával, céljaival, stratégiájával és környezetével. Az elvek kialakításánál szempont volt, hogy a vezetők és kulcs emberek mindig motiváltak legyenek, és a hitelintézet érdekeit tartsák szem előtt. A túlzott kockázatvállalás elkerülése érdekében a javadalmazás mértéke nem függ a rövid távú üzleti teljesítménytől, haszontól.

A tartós gazdasági válság hatásait figyelembe véve a mozgó jövedelem kifizetése csak a biztos és szilárdan fenntartható eredményesség figyelésével lehet.

A Javadalmazási Politikát az Igazgatóság vizsgálja felül, ezzel együtt feladata az ösztönző rendszer alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése, a szükséges módosítások jóváhagyása, valamint az egyes módosítások és kivételek hatásainak felmérése.

A szabályok szerint a Felügyelő Bizottság vizsgálja annak végrehajtását, évente a belső ellenőri szervezet munkatervébe beépítetten a Javadalmazási Politika elveinek betartását ellenőrzi.

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 hozott létre.

A javadalmazási politika 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 a Takarékszövetkezet minden munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed.

A szabályozásban szereplő Kiemelt személyi kör, a következő:

- A Takarékszövetkezet ügyvezetőire

Az Takarékszövetkezet a munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást (prémium) biztosít.

A Javadalmazási Politika kialakításakor a Takarékszövetkezet a következő szempontokat veszi figyelembe:

- ⬆ Legyen összehangolva a takarékszövetkezet kockázatkezelési gyakorlatával és tükrözze kockázatvállalási képességét és hajlandóságát,
- ⬆ Ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra,
- ⬆ Épüljön be a pénzügyi tervezés folyamatába,
- ⬆ Segítse a Takarékszövetkezet üzleti és a munkavállalók céljainak hosszú távú összehangolását, a rövid távú érdekekkel szemben.

A hosszú távú érdekeknek meg kell jelenni az alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányának, a teljesítmény mérésének, valamint a teljesítményjavadalmazás mértékének és kifizetési módjának meghatározásában.

A javadalmazási rendszer elemei:

1. A rögzített javadalmazás

- ⬆ Személyi alapbér
- ⬆ Választható béren kívüli juttatások (Cafeteria)

2. Teljesítményjavadalmazás

Teljesítményjavadalmazásra (prémiumra/bonuszra) az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumok mindegyikének megfelel:

- kifizetés napján nem áll rendkívüli, vagy rendes felmondás alatt

A teljesítményjavadalmazás (prémium) mértéke az alapbér százalékában van meghatározva.

Az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai, mint tisztségviselők részére a Közgyűlésen elfogadott mértékű tiszteletdíj kerül kifizetésre, melyet az éves beszámoló tartalmaz.

A következő pénzügyi és kockázati mutatók kerülnek vizsgálat alá a teljesítmény javadalmazás során:

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

Személyes kritériumok

A munkavállaló teljesítményének értékelése során minőségi tényezők is figyelembe vételre kerülnek. 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 teljesítményjavadalmazás feltételrendszerének meghatározásában.

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

A teljesítmény, valamint a kockázatok közötti összefüggések vizsgálatakor minden fennálló, illetve jövőben valószínűsíthető kockázatot értékelését figyeli a rendszer. A teljesítményjavadalmazáshoz rendelkezésre álló keret meghatározásakor alkalmazott kritériumok megállapításánál vizsgálat alá van vonva, hogy kockázatok nem növekedtek-e meg olyan mértékben, ami egy jövőben bekövetkező esemény esetében veszélyeztetheti a Takarékszövetkezet szolvens és prudens működését.

A teljesítményjavadalmazással érintett munkavállalók esetében – minden év július hó 31. napjáig prémiumelőleg fizethető, amennyiben az éves célkitűzések időarányosan teljesültek és a Takarékszövetkezet eredménye, tőkekövetelményeknek való megfelelése azt lehetővé teszi.

A prémiumelőleg mértéke az adott munkavállalót megillető prémium maximum 50 %-a lehet.

A prémiumelőleg kifizetéséről a Takarékszövetkezet Igazgatósága dönt.

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

A 2013 évi üzleti évben az állandó bérjövodelemként 54 fő részére 116,695 M Ft került kifizetésre, Cafeteria költség 9,788 M Ft volt. A hitelintézetekre terhelt többletterhek miatt bekövetkezett jelentős jövedelmezőség csökkenés miatt 48 fő részére egész évben összesen 28,134 M Ft került számfejtésre prémium, jutalom címén.

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

Ki nem fizetett, halasztott javadalmazás volt, de megszerzett és meg nem szerzett jogosultság a 2013-es évben nem volt.