

A SAJÓVÖLGYE TAKARÉKSZÖVETKEZET

LÉNYEGES INFORMÁCIÓINAK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA

2013.december 31.

A Sajóvölgye Takarékszövetkezet A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996.évi CXII.törvény (továbbiakban HPT) 137/A § és a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4. Korm. rendeletben előírt és meghatározott, lényeges információit hozza nyilvánosságra az alábbiakban.

A hitelintézet a védett vagy bizalmas információt nem köteles nyilvánosságra hozni.

A HPT 137/A §. (4) bekezdése értelmében az olyan információ tekintendő **lényegesnek**, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét. A **védett** információnak nyilvánosságra hozatala a takarékszövetkezet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a takarékszövetkezet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti. A **bizalmas** információ tekintetében a takarékszövetkezetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

A fentiek értelmében a következőkben a Sajóvölgye Takarékszövetkezet kockázatvállalására, tőke megfelelésére és kockázatkezelési eszközökre vonatkozó elveit mutatjuk be.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

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

Kockázati típusok

Takarékszövetkezetünk a következő főbb kockázati elemeket helyezi kifejezetten előtérbe:

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

Hitelezési kockázat – általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses ügyfele felé kitettsége (követelése) áll fenn, és a hitelintézetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt.

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

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).

Devizaárfolyam kockázat – annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.

Nem-kereskedési könyvi kamatláb kockázat – azon jelenlegi és jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak.

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

Likviditási kockázat – annak a kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik. Ezek négy kategóriába sorolhatók:

- lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő),
- lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás),
- strukturális (a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával összefüggő),
- piaci

likviditási kockázat.

Természetesen a felsoroltakon kívül kezelünk és figyelünk további kockázati típusokra, ezek azonban jellegükből adódóan nem tartoznak a kiemelt csoportba.

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

A takarékszövetkezet a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartására törekedve alakította ki kockázatvállalási elveit és módszereit.

Kockázatkezelési alapelvek

1. a takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a takarékszövetkezet biztonságos működését (*Biztonságos működés elve*),
2. a takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek (*Összeférhetetlenség elve*),
3. a takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésre 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 az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozást alkalmaz és biztosítja a szabályzatainak egymással való összhangját. A Takarékszövetkezet kockázatok a belső szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. a takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokkal limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeresen jelentést készít (*Lényeges kockázatok kezelésének elve*)
6. a kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állnia a kockázat mértékével, bonyolultságával (*Költség-haszon elve*).
7. a takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az erre vonatkozó ajánlásoknak. (*Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve*.)
8. A takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása.
 - Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése.
 - Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését.
 - Kockázatok alakulásának figyelése.
 - Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések.

9. A takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabály 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 takarékszövetkezet kockázatkezelési folyamata – épülve az integráció által kidolgozott közös módszertanra – nagy súlyt fektet limitek rendszerére, hiszen a kockázatok kezelése és ez által a tőkeszükséglet meghatározása két szinten történik. Egyrészt a kockázati limitek által behatárolt keretek szabnak gátat a túlzott kockázatvállalásnak, melyet kiegészítenek a kockázati stressz tesztek hatásvizsgálatai.

A takarékszövetkezeti integráció ajánlásait figyelembe véve határoztuk meg a koncentrációs ügyfél-, partner-, piaci-, likviditási kockázati limiteket, valamint az egyes terméklimiteteket.

A limiteken túl az integráció által közösen kidolgozott stressz teszteket alkalmazzuk. A kockázatvállalás során alkalmazott eszközök és módszerek a takarékszövetkezet méretéhez képest költséghatékony módon alkalmasak a felvállalt kockázatok kezelésére és az üzleti kockázatok esetében a várható veszteségek meghatározására.

A takarékszövetkezet rendszeres jelentéseket készít a kockázatok alakulásáról és a tőkekövetelményekről a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, az OTIVA, az Igazgatóság és a belső fórumok felé.

A takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A takarékszövetkezet szervezeti felépítése, valamint a Szervezeti és Működési Szabályzatban rögzített szervezeti egységek feladat meghatározása alapján a kockázatvállalás és a kockázatkezelés szervezetileg elkülönül egymástól.

A takarékszövetkezet az üzleti döntések során a prudens banki működés szellemében a kockázatok optimalizálására törekszik. A megfelelésség biztosítási tevékenység végzésével takarékszövetkezetünk célja a jogszerű és szabályoknak megfelelő és az üzleti jó hírnév megszerzésére irányuló felelős irányítás és gyakorlati működés biztosítása.

Javadalmazási politika

A takarékszövetkezet a Javadalmazási politikájának tartalmát méretével, belső szervezetével, tevékenysége jellegével, körével, nagyságrendjével, összetettségével és jogi formájából eredő sajátosságaival arányosan, a vonatkozó jogszabályi előírásokban foglaltakkal összhangban hozta meg.

A javadalmazási politika hatálya: a tárgyi (javadalmazási elvek, teljesítményjavadalmazási elvek, munkaviszony megszűnése esetén járó juttatások), és a személyi (általános és kiemelt személyi kör) hatály.

Javadalmazás típusai: Rögzített javadalmazásnak tekinti a szabályozás mindazon javadalmazási elemeket, amelyek függetlenek az adott munkatárs éves teljesítményétől (személyi alpbér, Cafeteria, gépjárműhasználat stb.) A teljesítményjavadalmazás formája a prémium. A Takarékszövetkezet olyan eljárásokkal rendelkezik, amelyek megfelelő lehetőséget adnak a teljesítményjavadalmazás teljesítményekkel arányos, rugalmas kifizetésére. Teljesítményjavadalmazásra az a munkavállaló jogosult, aki a meghatározott kritériumok mindegyikének megfelel. A prémium az alpbér százalékában van meghatározva. Az Igazgatóság kiemelt személyi körbe nem tartozó tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai, mint tisztségviselők részére tiszteletdíj formájában kizárólag alpbérből álló javadalmazás került meghatározásra.

A speciális hatály alá tartozó munkavállalók (kiemelt személyi kör) teljesítményértékelése: tartalmazza a teljesítményértékelés alapelveit (a mért időszak teljesítménymutatói, a teljesítmény összemérése), a teljesítményértékelés eszközeit (pénzügyi és kockázati mutatók, személyes kritériumok), a teljesítményértékelés folyamatát (éves célok kitűzése, éves teljesítményértékelés), a prémium kifizetésére vonatkozó rendelkezéseket (kifizetés formája, ideje, a kifizetés korlátozásának jogosultsága, az előleg fizetés rendje, a kifizetés rendje munkaviszony megszűnése esetén).

Munkaviszony megszüntetése esetén járó juttatások: a felmondási idő, végkielégítés, illetve nyugdíj jellegű juttatások esetén alkalmazandó eljárási szabályok.

Szavatoló tőke

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének változását az alábbi táblázat mutatja (eFt-ban):

A szavatoló tőke elemeinek alakulása				
S.sz.	Megnevezés	2012.XII.31.	2013.XII.31.	Index%
01	Jegyzett tőke (3A111)	251 710	250 480	100%
02	Tőketartalék (3A112)	6 365	9 024	142%
03	Eredménytartalék	475 912	549 303	115%
04	Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöv.vagyon	-	-	
05	Általános tartalék	129 009	133 098	103%
06	Általános kockázati céltartalék a korr.mfösszeg 1,25%-ig	110 525	-	0%
07	Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	73 391	19 302	26%
08	Jegyzett, be nem fizetett tőke (3A121)	-	-	
09	Immateriális javak , a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	3 444	20 134	585%
10	Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya	11 053		
11.	Alapvető kölcsöntőke	100 000	100 000	
12.	ALAPVETŐ TŐKE	1 132 415	1 041 073	92%
13.	Alárendelt kölcsöntőke	442 409	384 409	87%
14.	Értékelési tartalék (számviteli)	111 684	82 792	
15.	Járulékos tőkelemek csökkentése 3A2132, 3A22	106 350	85 101	
16.	JÁRULÉKOS TŐKE	447 743	382 100	85%
17.	Levonások előtti szavatoló tőke 3A3	1 580 158	1 423 173	90%
18.	Tőkemódosítás a PIBB miatt 3A41 csökkentő t.			
19.	Limit túllépések tőkekövetelménye 3A51			
20.	Egyéb korrekciók +,-			

22.	SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	1 580 158	1 423 173	90%
23.	Fizetőképességi mutató-TMM			
24.	Tőke megfelelési mutató-ICAAP	14,12%	14,43%	102%
25.	TMM-SREP	12,12%	12,00%	99%

2013.12.31-én a figyelembe vett szavatoló tőke összege: 1.423.173 eFt.

A Sajóvölgye Takarékszövetkezet tőke megfelelése

A magyar törvényi szabályozás, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott Tőke megfelelés belső értékelési folyamata által szabályozott keretrendszer három ún. „pillérre” bontja a hitelintézetek tőke megfelelését.

1. Pillér: a hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós és nagykockázat-vállalások, deviza-árfolyamváltozás, árukockázat, működési kockázat tőkekövetelményének az összege, amelyhez az intézmény az egyes kockázatok tőkekövetelményét a HPT és kormányrendeletek által előírt módszerek szerint számítja.

2. Pillér: a belső tőke megfelelés értékelési folyamatnak, valamint annak a meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese. A belső tőkeszükségletet a hitelintézet saját módszertanával számítja. Ezen túlmenően kockázati stratégia, valamint számos kapcsolódó folyamat kerül kialakításra.

3. Pillér: a hitelintézet a saját működéséről, kockázatairól rendszeresen nyilvánosságra hoz a kormányrendeletben meghatározott információkat.

Takarékszövetkezetünk a minimális tőkeszükséglet kiszámításához az alábbi módszereket alkalmazza: (HPT adta lehetőségek)

Hitelezési kockázat: sztenderd módszer.

Hitelezési kockázat számszerűsítése során az elismert kockázatmérséklési eszközök között a pénzügyi biztosítékok, ezen belül is az óvadék számszerűsítése esetében: egyszerű módszer.

Piaci kockázaton belül a devizaárfolyam kockázat mérésére: sztenderd módszer.

Működési kockázat számszerűsítése érdekében: alapmutató módszer.

Takarékszövetkezetünk az ICAAP útmutató alapján kis intézménynek minősül, így a belső tőkekövetelmény számításánál a sztenderd módszert alkalmazza (196/2007 Korm.rend.).

A takarékszövetkezet kis intézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak,
- termékeit és szolgáltatásait Magyarországon nyújtja, nem végez határon átnyúló szolgáltatást,

- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik, a HPT 76 § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a PSZÁF által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletben meghatározott fejlett módszereket.

A belső tőkeszámítás két fő részre bontható. Egyrészt kockázat típusonként számítja a szükséges tőkét, másrészt ezen felül un. tőkepuffert és stressz puffert is számszerűsít. A három összegeként adódik a takarékszövetkezet belső tőkeszükséglete.

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokat értékeljük, majd határozzuk meg az ezekhez kapcsolódó tőkeszükségletet:

1. Hitelezési kockázat.
2. Piaci-devizaárfolyam kockázat.
3. Piaci-kereskedési könyvi kockázat.
4. Működési kockázat.
5. Likviditási kockázat (limittúllépéskor).
6. Koncentrációs kockázat (limittúllépéskor)
7. Nem kereskedési könyvi kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció aránya a szavatoló tőkéhez viszonyítva túllépi a 20 %-ot).
8. Országkockázat.

A második szakaszban a takarékszövetkezet a következő stressz teszteket végzi el:

1. Hitelkockázat stressz teszt.
2. Koncentrációs kockázat stressz teszt.
3. Devizaárfolyam stressz teszt.
4. Kamatkockázat stressz teszt.
5. Likviditási kockázat stressz teszt.

Ezen túl önértékelést is végzünk, amelynek során további tőkekövetelményt állapítunk meg.

Kockázatok tőkekövetelménye, tőkemegfelelés	
Megnevezés	2013.12.31
Kockázatok tőkeszükséglete összesen 1.pillér	788 860
ebből: hitelezési	597 635
devizaárfolyam	0
kereskedési könyv	3 281
működési (alapmutató módszer)	187 944
Tőkepuffer értéke: stressz tesztek, önértékelés	112 165
Összes tőkeszükséglet a 2.pillér alatt tőkepufferrel és stressz pufferrel	949 076
Tőkemegfelelési mutató 1.pillér alatt	14,43
Tőkemegfelelési mutató 2.pillér alatt	12,00

Kitettségi osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye

A kockázattal súlyozott eszközérték összetételének alakulása és a hozzá kapcsolódó tőkekövetelmény:

Kitettségi osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye				
	Tőkekövetelmény	Kockázattal súlyozott eszközérték	Kitettségek	
			Mérlegtétel	Mérlegen kívüli
Központi kormány és központi bank	-	-	6 196 401	-
Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	2 963	37 034	172 221	53 233
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	9 593	119 913	2 506 741	-
Vállalkozás	138 164	1 727 055	1 511 653	719 892
ebből: rövid lejáratú követelés	28 524	356 551	327 787	94 999
Lakosság	254 964	3 187 044	4 459 801	533 012
Ingatlannal fedezett	34 730	434 134	757 418	106 677
Késedelmes tételek	38 201	477 505	433 368	31
Egyéb tételek	119 020	1 487 744	1 646 356	-
Összesen:	597 635	7 470 429	17 683 959	1 412 845

Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatban való megközelítése

Takarékszövetkezetünk a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmeknek és a hitelminősítés romlás kezelésének módját a céltartalék képzés és értékvesztés elszámolásáról szóló belső szabályzatban rögzítette, mely során a hitelminősítést a 2000.évi C. sz. törvény, valamint „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól” szóló 250/2000. Kormány rendelet alapján végzi.

Takarékszövetkezetünk a tételek minősítését az alábbi általános szabályok szerint végzi:

A kötelező hatályú integrációs szabályzatok hatályba lépését megelőzően a Takarékszövetkezet az eszközök minősítése alapján az értékvesztéseket és a visszaírásokat havonta számolta el, mégpedig az auditált szavatoló tőke 5%-át és azt meg nem haladó lakossági, vállalkozói, önkormányzati és egyéb követelések besorolásánál elsősorban a késedelem időtartamát figyelembe véve egyszerűsített minősítési eljárás alkalmazásával. A fenti összeghatárt meghaladó követeléseket, valamint a hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betéteket, a befektetési és forgatási célú értékpapírokat, a vagyoni érdekeltségeket, a mérlegen kívüli kötelezettségeket összeghatártól függetlenül a Takarékszövetkezet egyedileg minősítette. Ez alól kivételt képez a folyószámla hitelkeret le nem hívott része, ami egyszerűsített

minősítés hatálya alá tartozott. Az egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében az elszámolandó értékvesztés nagyságát az alábbi mértékek alapján határozta meg a bruttó könyv szerinti érték %-ban:

külön figyelendő	2%
átlag alatti	12%
kétes	40%
rossz	75%

A befektetések minősítése az éves beszámoló készítésekor történt. A 2013-as beszámoló elkészítésekor a Takarékszövetkezet a Monitoring-, eszközértékelési-, értékvesztés-elszámolási-, és céltartalék képzési valamint a Fedezetértékelési szabályzatban foglaltakat alkalmazta az eszközök minősítésére vonatkozóan. Ezen szabályzatok értelmében a Takarékszövetkezet az ügyleteket negyedévente minősíti. Az értékhatár (2012.dec.31-i auditált szavatoló tőke 1%-a) alatti ügyletek esetében csoportos egyszerűsített minősítési eljárást folytat alapvetően a késedelem napja és a fedezettség kombinációja alapján ('B verzió'), az értékhatárt meghaladó ügyletek esetében egyedi egyszerűsített vagy egyedi teljes körű minősítési eljárást végez.

Értékvesztések elszámolása és visszairása, céltartalékok képzése és felhasználása

A takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és a 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.

Az értékvesztés mértékének meghatározásánál alapvetően a követelés, a befektetés, az átvett eszköz várható megtérülését kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározása során az alábbi szempontok kerülnek értékelésre:

- a veszteség keletkezésének okai valószínűsége és mértéke,
- a várható veszteség és az eredeti bekerülési/nyilvántartási érték aránya,
- összes kedvezőtlen körülmény – követelés esetén ügyfél, partnerminősítés -, lehetséges következményeinek értékelése,
- hasonló tendenciák eddigi tényeken alapuló tapasztalatai,
- már ismert jövőbeni változások hatásának mérlegelése.

Ha a minősítés során az adott eszköz könyv szerinti értéke magasabb a várható megtérülésnél, illetve az adott eszköz piaci értékénél, úgy értékvesztést számolunk el.

Értékvesztés alakulása (Korm.r.25.§ 3.pont)					
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				0
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	714 957	280 868	510 903	484 922
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés				0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra				0
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)		2 361		2 361
7a	ebből: átvett értékpapírok				
08	Egyéb követelés		14 629		14 629
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	714 957	297 858	510 903	501 912

A tárgyévi céltartalékképzés és felhasználás(25.§2.)					
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
01	Céltartalékl nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
02	KC. Függő és biztos jövőbeni kötelezetts.	50	2 154	2 060	144
03	Általános kockázati céltartalék	110 525		110 525	0
04	Egyéb céltartalék	0		0	0
05	Céltartalékok	110 575	2 154	112 585	144
06.	Ebből: kapcsolt vállalkozásra				

Takarékszövetkezetünk határon átnyúló tevékenységet nem végez.

Sztenderd módszer

A takarékszövetkezet a kockázati súlyok meghatározásakor a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezetek minősítéseit fogadja 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 figyelembe vesszük 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.

Hitelezési kockázat-mérséklés

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

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

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A kockázatvállalás során a takarékszövetkezet elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok minden esetben fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre.

A takarékszövetkezet fedezetként nem fogadhatja el:

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,
- olyan gazdasági társaság üzletrészét vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyikben az adósnak befolyásoló részesedése van,
- olyan biztosítékokat, amelyeket az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat.

A biztosítékok elfogadásának szempontjai

A kockázatvállalási ügyletek fedezete céljából csak olyan – az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által – felajánlott biztosíték fogadható el, amely(nek)

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

A 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, szőrmeáruk 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 sportlétesítmények stb),
- korlátozottan vagy egyáltalán nem forgalomképes, nehezen hasznosítható jogok, így többek között a találmány, márkanév, szerzői jogi védelemben részesülő jogok, szoftver, know how, licenc, újítás, gyártási eljárás, egyéb szellemi szolgáltatás, vételi jog (amennyiben annak jogosultja nem takarékszövetkezet), bérleti jog stb.
- fedezetként és óvadékként nem fogadható el olyan értékpapír, amelynek kötelezettje maga az adós, vagy közvetlen irányítása alatt álló leány társaság

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 megtérülés a garantőr, illetve a készfizető kezességvállaló a takarékszövetkezettel a követelés arányában osztozik.

Az elismert biztosítékok fő típusai

A takarékszövetkezet a kockázatvállalással járó ügyleteinél a következő biztosíték-típusokat különbözteti meg:

- Fő (önálló) biztosítékok

- kockázatmentes biztosítékok
 - Nem kockázatmentes biztosítékok
- Kiegészítő biztosítékok

- Dologi biztosítékok
 - Zálogjog dolgokon
 - jelzálogjog
ingatlanon
ingóságon
 (Jelzálogjog speciális esetei: - keretbiztosítéki jelzálogjog,
- ranghely tartás)
 - kézzzálogjog: ingóságon
 - Vagyont terhelő zálogjog
 - Zálogjog jogokon és követelésen
- Keretbiztosítéki zálogjog egyaránt kiköthető ingó, ingatlan és vagyont terhelő zálogjog esetén:
- Közraktárjegy zálogjegyének a zálogjogosultra történő forgatásával alapítható, a közraktárban elhelyezett árukra fennálló zálogjog.
 - Óvadék
 - Opció
- Személyi biztosítékok:
 - Garancia
 - bankgarancia,
 - állami garancia,
 - egyéb garanciák.
 - Kezesség
 - készfizető kezesség,
 - bankkezesség,
 - váltó- és csekk-kezesség.
 - Ügyfél jövedelme.
 - Egyéb biztosítékok
 - Engedményezés
 - árbevétel engedményezés,
 - követelés engedményezés,
 - lízingdíj engedményezés
 - Visszaváltható életbiztosítás
 - Vagyonbiztosítás és egyéb biztosítások megkötése, biztosítéki kártérítés takarékszövetkezetre engedményezése (ingatlan- és ingó vagyontárgy-biztosítékok bevonása esetében célszerű minden esetben kikötni, alkalmazását a döntéshozó írja elő.)
 - Számlaforgalom.

A fedezetek vonatkozásában megkülönböztetünk a hitelezési kockázat kezeléséről és a tőkekövetelményről szóló 196/2007. Korm.rendelet által a sztenderd módszert használó hitelintézetekre vonatkozó, tőkekövetelmény szempontjából befolyással bíró fedezeteket. Ezen fedezetek

egyrészt a kitettség tőkekövetelmény szempontjából meghatározott súlyát határozzák meg:

- Ingatlannal fedezett kitettségek:
 - lakóingatlannal fedezett kitettségek,
 - egyéb ingatlannal fedezett kitettségek,

másrészt a hitelezési kockázat tőkekövetelményét csökkentő tényezők, amelyek lehetnek:

- előre rendelkezésre bocsátott fedezetek
 - pénzügyi biztosíték – óvadék,
 - készpénz,
- előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek
 - garancia, készfizető kezesség,
 - központi kormányzat viszontgaranciája.

A takarékszövetkezet üzleti döntéseinél törekszik a tőkekövetelmény csökkentésére lehetővé adó fedezetek alkalmazására.

A takarékszövetkezet a hitelezési kockázat mérséklés céljából a Központi Kormány készfizető kezességét, a Garantiqa Hitelgarancia ZRt által nyújtott garanciákat fogadjuk el.

Kereskedési könyv

A takarékszövetkezet 2013.évben is kereskedési könyv vezetésére kötelezett.

A takarékszövetkezetnek– Bszt (A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007.évi CXXXVIII.törvény) 103.§-a – a korlátozás nélkül forgalomképes és forgalmazható kereskedési szándékkal tartott, valamint azok fedezetére kötött pozíciókra a hitelintézeteknek kereskedési könyvet kell vezetnie.

A takarékszövetkezet a kereskedési könyvi pozíciók és kockázatvállalások tőkekövetelményét és belső tőkeszükségletét azonos módon számítja ki.

A Kkr. (244/2000. (XII.24) Kormány rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és a nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól) 12 § (2) bekezdése értelmében az intézmény a kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök tőkekövetelményét a Hkr.-ben meghatározottak szerint számíthatja ki, ha
a) a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciói előjeltől független összértékének a teljes tevékenységében mért pozíciók előjeltől független összértékéhez mért aránya általában nem haladja meg az 5 %-ot, és sohasem haladhatja meg a 6 %-ot, valamint

b) a kereskedési könyvben nyilvántartott pozícióinak előjeltől független összértéke általában nem haladhatja meg a tizenötmillió eurót vagy az annak megfelelő összeget, és sohasem haladhatja meg a húszmillió eurót vagy az annak megfelelő összeget.

A takarékszövetkezet mindkét mutató tekintetében a jogszabályban mért korlát alatt van, ezért a kereskedési könyvi pozíciók tőkekövetelményét a Hkr szerint számította ki.

2013.12.31-én a kereskedési könyv tőkekövetelménye 3.281 eFt volt.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Takarékszövetkezetünk részvényekben való összes kitettsége 154.763 eFt, ebből az MTB Zrt. részvény mérleg szerinti értéke 119.913 eFt.

A tulajdonszerzés hosszú távra, üzleti és stratégiai célból történt. A befektetések minősítése problémamentes. A cégek működése stabil, ezért értékvesztés képzése nem indokolt. Részvény és egyéb vagyoni érdekeltséget megtestesítő értékpapír értékesítésére 2013. évben nem került sor. A Takarékbank Zrt. 4 db „B” típusú elsőbbségi részvénye jogszabályi változás miatt a könyvekből kivezetésre került.

Devizaárfolyam kockázat

A takarékszövetkezet devizapozícióit a Kkr. 8 §-ában foglaltak szerint értékeli és devizaárfolyam kockázatát a Kkr. 39-41 §-ban foglaltak szerint méri azzal, hogy a 40. § (2) bekezdésében meghatározott nettó jelenérték számítást a devizapozíciókra nem alkalmazza.

A takarékszövetkezet a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét és a devizaárfolyam kockázat belső tőkeszükségletét ugyanazon, a szabályozásban meghatározott módszerrel számítja.

A devizaárfolyam tőkekövetelménye megállapításának első lépése a takarékszövetkezet teljes (összesített) nyitott pozíciójának számszerűsítése.

Ha a takarékszövetkezet teljes (összesített) nyitott pozíciója meghaladja a túllépések levonása előtti szavatoló tőke 2 %-át, akkor a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye a nyitott pozíció 8 %-a.

2013.12.31-én a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye nem volt.

Működési kockázat

A takarékszövetkezet a Hpt. 76/J. § értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja a működési kockázat tőkekövetelményét.

A működési kockázat tőkekövetelménye 2013.december 31-én 187.944 eFt.

Kazincbarcika, 2014. május 23-án.

Kriston Nándor
elnök-ügyvezető