

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL 2013

1. BEVEZETÉS

A Rónasági Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A §-ának, valamint a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Kormányrendeletben (Nykr.) előírásainak megfelelően az alábbi információkat hozza nyilvánosságra 2013. évre vonatkozólag.

A nyilvánosságra hozott adatok a 2013. évre vonatkozó auditált éves jelentésen alapulnak, melyet a Takarékszövetkezet Küldöttgyűlése a 2014.05.27-i ülésén hagyott jóvá.

A nyilvánosságra hozatal kiterjed a Takarékszövetkezet kockázatkezelésével kapcsolatos nyilvánosságra hozandó valamennyi *lényeges információra*.

2. FOGALMAK, VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

- hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. (továbbiakban: Hpt.)

-234/2007 (IX.4.) Kormány rendelet a hitelintézet nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (továbbiakban: Nykr.)

-196/2007 (VII.30.)Kormány rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (Hkr.)

- 381/2007 (XII.23) Kormány rendelet a hitelintézetek partnerkockázatának kezeléséről (Pkr.)

-200/2007.(VII.30.) Kormány rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (Mkr.)

-131/2011.(VII.18.) Kormány rendelet a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról (Jkr.)

Lényeges információ – a Hpt. 137/A §. (4) bekezdés a) pontja értelmében olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,

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

Bizalmas információ – a Hpt. 137/A §. (4) bekezdés c) pontja értelmében olyan információ, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

Kitettségi osztályok – a hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelményének számításához alkalmazott sztenderd módszer tekintetében a Hpt. 76/A. § (1) bekezdésében

felsorolt, tartalmukat és a besorolási követelményeket tekintve a Hkr.-ben részletezett kitettség osztályok

Tőke megfelelés - a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény különbsége

Tőke megfelelési index – a felügyeleti adatszolgáltatásban megjelenő fogalom, a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény hányadosa

Tőke megfelelési mutató – a felügyeleti adatszolgáltatásban megjelenő fogalom, a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény hányadosa szorozva 8 %-kal, azaz a tőke megfelelési index 8%-a.

3. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

Kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

Kockázati stratégia:

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

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

Kockázatvállalási politika:

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

Kockázatkezelési alapelvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését.
2. 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.
3. a Takarékszövetkezet együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel.

4. A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk.
6. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
7. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.
8. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az integráció erre vonatkozó ajánlásának.
9. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
10. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
11. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a. Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
 - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése
 - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
12. 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.
13. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkeemfelelési mutató a minimális szint alá csökken.

Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvága, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatokat tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat

A kockázati étvágyát a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

Kockázati étvág mértékére vonatkozó általános célkitűzés

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

- a) Hpt. 76.§ (1) bekezdése alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény (1. pillért), 120%-a, amennyiben a Hpt. 76. § (2) bekezdés alapján a Felügyelet többlet tőkekövetelményt nem ír elő az intézmény számára;¹
- b) Hpt. 76/K. § (1) bekezdése alapján meghatározott belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet,
- c) Hpt. 76. § (1) alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény és a (2) bekezdés szerint a Felügyelet által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény összege
- d) Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

A Takarékszövetkezet meghatározza kockázati étvágát, amelyet a minimális tőkekövetelmény feletti minimálisan tartandó többlettőke mértékében (COREP tábla CAB32), és az ez alapján számolt tőkemegfelelési mutatóban (COREP tábla CAB321) határoz meg, figyelembe véve az üzleti célkitűzéseket, a minimális tőkekövetelmény aktuális értékét, a belső tőkeszükségletet, és a jogszabályi, valamint felügyeleti követelményeket.

	Tárgyévi terv	Év T+1	Év T+2	Év T+3
Többlettőke mértéke(CAB32)	500,000	600,000	700,000	800,000
Tőkemegfelelési mutató I.pillér alatt (CAB321)	11,84	12,72	13,35	14,40
Szabályozói tőkeköv.	1041,95	1017,95	1047,45	1000,00
Tőkemegfelelési mutató II.pillér alatt (CAB343)	9,65	10,17	10,60	11,27
Tőkemegfelelési mutató Srep alatt(CAB333)	9,78	10,51	11,03	11,90

Kockázati szerkezet

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

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

<u>Kockázati típus</u>	<u>Szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény (mFt)</u>				
	Év T-1	Tárgyév	Év T+1	Év T+2	Év T+3
<u>Hitelezési kockázat</u>	596,136	509,079	649,846	691,446	708,646
<u>Devizaárfolyam kockázat</u>	0,000	3,181	0,00	0,000	0,000
<u>Működési kockázat</u>	138,345	148,246	158,000	168,000	178,000
<u>Koncentrációs kockázatok</u>	2,228	0,000	15,000	20,000	30,000
<u>Szükséges tőkepuffer</u>	141,942	132,146	164,569	175,889	183,329

Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázati étvágya a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerültek meghatározásra az alábbi területeken (SZT = szavatoló tőke)

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitettségek – adósminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre (SZT 25%-a)
- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően (SZT 10%-a)
- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint (SZT 10%-a)
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitettségekre (SZT 250%-a)
- egy ágazattal szembeni kitettségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra (SZT 250%-a)
- elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint
- országgkockázat – az országgkockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra (a Takarékszövetkezet jelenleg nem alkalmazza, mivel nem releváns kockázat)
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra (SZT 2%-a)
- nem-kereskedési könyvi kamatkockázat – a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére
- egyes termékcsoportok – a belső szabályozásban meghatározottak szerint

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

Kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

Kockázatkezelési szervezet bemutatása

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

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

Kockázatkezelési feladatkörök:

- üzleti döntés előtti kockázati véleményezés
- kockázatkezelés módszertanának kialakítása és folyamatos karbantartása, beleértve a tőkemegfelelést és belső tőkeértékelést
- kockázatok kontrollja, monitoringja

A fenti feladatokat a Takarékszövetkezetnél 1 fő munkatárs látja el.

Minden esetben előírás, hogy a terület független legyen az üzleti területektől, s a kockázatkezelés az Ügyvezetésnek és az Igazgatóságnak tartozzon beszámolási kötelezettséggel.

Kockázati stratégia felülvizsgálata:

A kockázati stratégiát a Takarékszövetkezet legalább évente egyszer rendszeresen felülvizsgálja és a kockázati stratégia időhorizontját gördülő módon legalább egy évre kitolja.

A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A Kockázatkezelő a szabályozói és belső tőkemegfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak az alábbi tartalommal:

- kockázati limitek betartásának értékelése
- szükség esetén módosításuk, új limitek felállítása
- a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló tőke megfelelésének értékelés
- a kockázatok nyilvántartásának és kontrolljának bemutatása

Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

A kockázati jelentések tartalma és formája összhangban van a Felügyelet adatszolgáltatási szerkezetével.

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A Takarékszövetkezet – mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet – a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII.30.) Kormányrendeletben (Hkr.) meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A Takarékszövetkezet biztosítja a hitelezéskockázat-mérséklésre alkalmazott eljárási rendjeinek, szabályzatainak, az általa foganatosított intézkedéseknek és a döntések eredményeként a hitelkockázati védelemnek az irányadó joghatóság előtti érvényességét és érvényesíthetőségét.

A Takarékszövetkezet megteszi a megfelelő lépéseket a hitelkockázati fedezetre vonatkozó szabályozás hatékony alkalmazása és a kapcsolódó kockázat kezelése érdekében.

A Takarékszövetkezet előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgya(kat) ismer el, amelyik likvid és értékálló.

A Takarékszövetkezet előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezéskockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint eleget tesz a Hkr-ben rögzített feltételeknek.

A Takarékszövetkezet a kihelyezésről történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezeteket illetően biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez kell csatolni.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a Takarékszövetkezet rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását és e bekezdésben foglaltakat.

A fedezetek felülvizsgálatára, újraértékelésére azok jellegétől függően éves, illetve 3 éves gyakorisággal kell sort keríteni.

A biztosítéknak azon túl, hogy a hitelszerződés időpontjában fedezetet kell, hogy nyújtson a tőke és járulékos követelésre, eleget kell tennie annak a követelménynek is, hogy ez a fedezettségi szint a hitel teljes futamideje alatt a mindenkori tőke és járulékos követelések erejéig biztosítva legyen.

4. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatra vonatkozó információk

A Rónasági Takarékszövetkezet az EP Tanácsának vonatkozó irányelveit követve, valamint a Hpt. javadalmazási politikájának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátosságának figyelembevételével mellett alkotta meg. Az e jogszabály alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII.18) Kormányrendelet, a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének a teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4) Kormányrendelet, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Elnökének 3/2011. (VIII. 04) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról, és az OTSZ által kialakított javaslat alapján határozta meg Javadalmazási Politikáját.

A javadalmazási politika alkalmazása során követendő alapelvek

A Javadalmazási Politikának összhangban kell állnia a Takarékszövetkezet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, valamint a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, s elő kell segítenie annak alkalmazását, továbbá nem ösztönözhet a Takarékszövetkezet kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.

A Takarékszövetkezet a Javadalmazási Politika kialakításakor figyelembe vesz többek között olyan speciális szakmai értékeket is, mint a magas fokú compliance (megfelelés) kultúra, az

etikus piaci magatartás, a modern és hatékony ügyfélkezelés, az összeférhetetlenség kizárása, valamint a kontroll funkciókat betöltők javadalmazásának függetlensége az általuk ellenőrzött területek teljesítményétől.

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot és nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek a Takarékszövetkezettől vagy a Takarékszövetkezettel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot, így a Takarékszövetkezet a javadalmazási politika kialakításával és működtetésével kapcsolatos kötelezettségének – a Kormányrendelet 4. §-a alapján

- a) a kiemelt személyek körének jelen Javadalmazási Politikában történő azonosításával (amelybe legalább az intézményt vezető első számú vezetőnek, a szervezeti egység vezetését ellátó igazgatósági tagnak, valamint a kockázatkezelésért felelős vezető bele tartozik), és
- b) a kiemelt személyek javadalmazása teljesítményjavadalmazási elemeinek a Kormányrendelet 7. §-a szerinti kötelező teljesítménymutatók és előírások alapján, jelen Javadalmazási Politika szerint történő meghatározásával, valamint pénzben történő megfizetésével tesz eleget.

A mérlegfőösszege tekintetében a Takarékszövetkezet piaci részesedése nem éri el az 5% piaci részesedést, így - a Hpt. 69/B § (6) bekezdésében foglaltak figyelembevételével- külön javadalmazási bizottságot nem hoz létre.

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, a Felügyelő Bizottság felel annak végrehajtásáért, míg azt a belső ellenőrzés legalább évente felülvizsgálja.

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai készítik el és terjesztik az Igazgatóság elé.

A kialakításán túl az Igazgatóság feladata a Javadalmazási Politika alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése, a szükséges módosítások jóváhagyása, valamint az egyes módosítások és kivételek hatásainak felmérése.

A Javadalmazási politika tárgyi hatálya kiterjed különösen:

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

A Javadalmazási politika személyi hatálya a Takarékszövetkezet minden munkaviszonyban álló dolgozójára kiterjed.

Teljesítmény és teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk

A javadalmazás típusai

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

Rögzítettnek tekintjük mindazon javadalmazási elemeket, amelyek függetlenek az adott munkatárs éves teljesítményétől. A rögzített javadalmazás elemeinek nagyságát a munkatársak hatályos munkaszerződése, illetve a vonatkozó belső szabályzatok rögzítik. (Cafeteria Szabályzat, Kitüntetések Szabályzata.)

A rögzített javadalmazás elemei:

- személyi alapbér
- béren kívüli juttatások
- gépjármű használat
- mobil telefon használat
- diszkrecionális jutalom
- kitüntetési szabályzat szerint adható juttatások

Teljesítményjavadalmazás

A teljesítményjavadalmazás a teljesítményfüggő juttatások összessége.

A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű és banki teljesítmények figyelembe vétele a teljesítményjavadalmazások rendszerén keresztül biztosított. A megfelelő teljesítményjavadalmazás alkalmazása a munkavállalókat érdekeltté teszi a Takarékszövetkezet céljainak és érdekeinek megvalósításában, ugyanakkor lehetőséget teremt a Takarékszövetkezet számára is a rugalmas bérgazdálkodás megvalósításához.

A Takarékszövetkezet a teljesítményfüggő javadalmazás teljes összegének meghatározásakor figyelembe veszi a tőke költségét és a szükséges likviditást, valamint a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat és az azoknak megfelelő kiigazítást.

A jól kialakított és megfelelően működő, teljesítményhez kötött javadalmazási struktúra helyes alkalmazása elősegíti a prudens működést és a kockázatok megfelelő kezelését.

Jogosultsági feltételek és jogosultság szerzés:

Teljesítményjavadalmazásra (prémiumra) az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumnak megfelel:

- A kifizetés napján nem áll rendkívüli, vagy munkáltatói rendes felmondás alatt,
- Az értékelt időszaknak legalább a felét munkaviszonyban töltötte a Takarékszövetkezetnél. Ebben az esetben időarányos a teljesítményjavadalmazás.
- Az értékelt időszak utolsó naptári napján a Takarékszövetkezetnél munkaviszonyban állt.
- A kifizetés napján a Takarékszövetkezetnél munkaviszonyban áll.

A teljesítményjavadalmazás (prémium) mértéke

A prémiumot az alapbérhez kötöten kell meghatározni. A Takarékszövetkezet által az egyes munkavállalók, így az általános személyi hatály, valamint a kiemelt személyi kör tekintetében is a meghatározott teljesítményjavadalmazás (prémium) mértékeit a Javadalmazási Politika 2. számú melléklete tartalmazza.

A teljesítményjavadalmazás formája a prémium, amelynek kifizetése – a Kormányrendelet 4. b) pontja alapján – készpénzben történik.

Javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzőire (teljesítmény-mérése és a kapcsolódó kockázat, halasztási politika)

A teljesítményértékelés alapelvei

A teljesítménymérési időszak:

A teljesítménymérési időszak az az időszak, amely alatt az érintett személy teljesítményét mérjük. A teljesítményjavadalmazás mértéke ezen időszak végén kerül megállapításra a munkavállaló részére.

A Takarékszövetkezetben a teljesítménymérési időszak egy naptári év.

A teljesítményjavadalmazás megállapításakor legalább 3 év teljesítménymutatóit kell figyelembe vennie azzal, hogy a Kormányrendelet szerint a teljesítményjavadalmazás megállapításakor három év helyett 2011-ben egy év, 2012-ben kettő év teljesítménymutatóit kellett figyelembe venni.

Teljesítménnyel kapcsolatos ismérvek

A teljesítményértékelés eszközei:

Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni az egyén – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló –, az érintett szervezeti egység és a Takarékszövetkezet eredményét, így a teljesítmény értékelésében pénzügyi és kockázati mutatók, valamint személyes kritériumfajták szerepelnek.

A teljesítményértékelés alapja a Takarékszövetkezet hosszú távú teljesítménye.

A kockázatmérés során a Takarékszövetkezet mennyiségi és minőségi követelményeket is alkalmaz. A kockázat mérése során mérlegen belüli és mérlegen kívüli kockázatokat is figyelembe kell venni, amelyhez a belső tőkekövetelmény számítási folyamat (ICAAP) eredményeit is fel kell használni.

Az Integrálódott Hitelintézet által alkalmazott teljesítménymutatóknak a következő szempontokat tartalmazzák:

- a) a nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- b) a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke,
- c) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,

d) az elért adózás előtti eredmény.

A teljesítménymutatók takarékszövetkezeti szinten kerülnek értékelésre.

Teljesítményjavadalmazás és bármely más készpénzben kapott juttatás jellemzőire és feltételrendszerére vonatkozó információk

Éves teljesítményértékelés, a kifizethető javadalmazás meghatározása:

Az értékelési periódus letelte után a Takarékszövetkezet a Javadalmazási Politikában meghatározott elvek mentén határozza meg a munkavállaló részére kifizethető teljesítményjavadalmazás mértékét. A munkavállaló részére kifizethető konkrét prémium összegének meghatározása évente egyszer történik, a teljesítményértékelés időpontja a tárgyévet követő április 30. napjáig.

Összesített információk a javadalmazásról a vezető állású személyekre és a Hpt. 69/B§ (2) bekezdés szerinti belső szabályzatban meghatározott, a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyekre lebontva

Kiemelt személyi kör (speciális személyi hatály)

A Javadalmazási Politikában meghatározott általános személyi körön belül egy ennél szűkebb személyi körre az általános szabályokon túl speciális szabályokat is meghatároz.

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

- a Takarékszövetkezetet vezető első számú vezetőjeként és belső igazgatósági tagként az elnök-ügyvezetőre,
- a Takarékszövetkezet ügyvezetőjeként és belső igazgatósági tagként az ügyvezető-igazgatóra,
- A Takarékszövetkezet ügyvezető- főkönyvelőjére,
- A Takarékszövetkezet hitel-üzletág Igazgatójára,
- a Takarékszövetkezet kockázatkezelésért felelős vezetőjére.

A kiemelt személyi kör részére kifizetett javadalmazás 2013. évben 61,486mFt, mely rögzített javadalmazás (alapbér+cafeteria stb.), teljesítményjavadalmazás (prémium előleg) a tárgyévben nem volt. A javadalmazásban részesülők száma 5 fő.

5. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

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

A jogszabályok szerint a Takarékszövetkezet egy, a kockázattal súlyozott eszközök 8%-át meghaladó minimum szavatoló tőkével kell rendelkeznie.

A szavatoló tőke elemei: alapvető tőke, járulékos tőke és kiegészítő tőke.

Rónasági Takarékszövetkezet szavatoló tőke számítása 2013.12.31

Megnevezés	Összeg (mFt)
Alapvető tőke	1393,880
Járulékos tőke	92,799
Alapvető tőke pozitív elemei	
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	244,990
Befizetett jegyzett tőke	250,000
Visszavásárolt saját részvények névértéke	-5,010
Tőketartalék	0,000
Alapvető tőkekeként elismert tartalékok	1149,272
Általános kockázati céltartalék	0,000
Alapvető kölcsöntőke	0,000
Alapvető tőke negatív elemei	
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-0,382
Járulékos tőke pozitív elemei	
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0,000
Értékelési tartalékok	80,299
Járulékos kölcsöntőke	0,000
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	12,500
Járulékos tőke negatív elemei	
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0,000
Járulékos tőke limit feletti része	0,000
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	
Levonások az alapvető tőkéből	0,000
Levonások a járulékos tőkéből	0,000
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	1486,679

6. A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE

A Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvei és stratégiája

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat

Belső tőkemegfelelés értékelés folyamat mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, hogy

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

A Hpt. 76/K §-a (2) szerint belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 13/C §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát.

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.

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata kiterjed a Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatára, a kockázatok mérésére, kezelésére, figyelésére és jelentésére, valamint a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározására, folyamatos meglétének ellenőrzésére és a tőkemegfelelés jelentésekre, a minimális tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítására.

Belső tőkeszükséglet számítás: A hitelintézet a minimális tőkeszükségletét határozza meg a bank saját módszertanának segítségével, a PSZÁF-nak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatáról szóló útmutatójában foglaltak figyelembe vételével.

Tőkemegfelelés: a rendelkezésreálló tőke és a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke különbsége:

- Szabályozói tőkemegfelelés – a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény különbsége
- Belső tőkemegfelelés – a belső tőke és a kockázatok fedezéséhez a belső szabályzat szerint számított tőkeszükséglet különbsége

(Belső tőke: A Takarékszövetkezet belső szabályzatában lefektetett módszertan szerinti, saját számítása által belső célokra meghatározott tőke.)

Kockázatok összesítése

A különböző típusú kockázatok számszerű mértékének kifejezője szabályozásban az adott kockázati típushoz meghatározott tőkekövetelmény, a belső tőkeszükséglet számításnál a jelen szabályzatban előírtak szerint számított tőkeszükséglet, mivel a nem-várt veszteséget tőkenagyság mértékben kell kifejezni.

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 konzervatív megközelítést jelent, mert azon a feltételezésen alapul, hogy a jelen szabályzatban leírtak szerint mért kockázatok mindegyike egyszerre következik be. Az „építőkocka” elv alkalmazását indokolja, hogy a sztenderd módszerek alkalmazása nem teszi lehetővé a kockázatok közötti összefüggések számszerűsítését.

Rónasági Takarékszövetkezet Tőkekövetelmény számítása 2013.12.31.

Megnevezés	Összeg (mFt)
SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	509,079
Központi kormányok és központi bankok	0,000
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0,000
Közszektorbeli intézmények	0,000
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1,590
Vállalkozások	110,619
Lakosság	48,539
Ingatlannal fedezett követelések	251,262
Késedelmes tételek	39,164
Egyéb tételek	57,905

A Takarékszövetkezet hitelezési és a felhígulási kockázatára vonatkozóan

a) a késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése:

Felhígulási kockázatot a Takarékszövetkezetnek nem kell kimutatnia, ennek megfelelően erre vonatkozóan tőkekövetelményt sem kell számolnia. Ugyanakkor nyilvánosságra hozza a hitelezési kockázatra vonatkozóan az alábbiakat:

1) A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételre a következő kockázati súlyokat kell alkalmazni.

- a) 150%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke kevesebb, mint a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a,

b) 100%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a.

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

a) lakossággal szembeni kitettség esetén

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

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

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

2) A kilencven napot meghaladóan késedelembé esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez

- 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a,
- Egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

3) A kilencven napot meghaladóan késedelembé esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni

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

5) 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.

b) az értékvesztések elszámolása és visszairása a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

Általános szempontok

Az értékvesztés elszámolásához (visszaírásához), valamint a céltartalék-képzés, - felszabadítás és - felhasználás mértékének meghatározásához a Takarékszövetkezeti kockázatok vizsgálata alapján megállapított minősítésekből kell kiindulni.

Az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét, a minősítési kategóriákba történő besorolással az adott kinnlevőséghez, befektetéshez, követelések fejében kapott készlethez vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettséghez egyedi elszámolás, illetve képzés esetén a súlysávon belül hozzárendelt mérték, egyszerűsített elszámolás, illetve képzés esetén a tételesen (konkrétan) hozzárendelt százalékos mérték határozza meg.

Az elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék szintjét a Takarékszövetkezet, a minősítéssel együtt havonként felülvizsgálja.

Az értékvesztés vagy annak visszaírása, illetve a céltartalék-képzés, - felszabadítás, vagy - felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni:

- a várható veszteség valószínűségére és nagyságára,
- a várható megtérülés valószínűségére,
- az eszköz minősítési kategóriájára és
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

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

Kitettségi osztályok	Mérlegen belüli és kívüli kitettségek (bruttó érték)(mFt) 2013.12.31.
Állammal szembeni kitettségek	7708,581
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek	6766,508
Önkormányzatokkal szembeni kitettségek	0
Lakossággal szembeni kitettségek	1823,173
Ebből:KKV	1095,189
Vállalkozókkal szembeni kitettségek	3757,94
Ebből:KKV	2093,376
Lakóingatlanlannal fedezett kitettségek	2632,386
Egyéb ingatlanlannal fedezett kitettségek	2628,199
Lejárt tételek	1263,013
Egyéb eszközök	951,336
Összesen	27531,136

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

A Rónasági Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet, ezáltal nem tud adatot kimutatni.

e) a kitettségek gazdasági ágazat szerinti megoszlása

MNB srsz.	Nemzetgazdasági ágak;ágazatok (mFt)	2013.12.31
1	Mezőgazdaság,vadgazdálkodás,erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	788,534
2	Bányászat, bányászati szolgáltatás	34,336
3	Feldolgozó ipar	1853,22
4	ebből: élelmiszeripar, ital,dohánytermék gyártása	1584,497
5	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag,-termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	161,028
6	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	73,526
7	gép,gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	0,000
8	textília, ruházati termék gyártása, bőr-,bőrtermék,lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-,papírtérkép gyártás, nyomdai sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása	34,169
9	egyéb nem fém ásványi termék gyártása	0,000
10	Villamos energia-,gáz, gőzellátás, légkondicionálás	0,000
11	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0,000
12	Építőipar	208,326
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás	1269,442
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	95,280
15	Információ, kommunikáció	0,000
16	Szállítás,raktározás	185,019
17	Pénzügyi biztosítási tevékenység	26,025
18	Ingatlanügyek	719,588

19	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	244,239
20	Egyéb tevékenységek	6,012
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	5430,021
22	LIMIT	3716,698

f) a kitétségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitétségi osztályonként

Szektorok hitel állománya	2013.12.31
Helyi önkormányzatok hitele-rövid	0,000
Helyi önkormányzatok hitele hosszú	0,000
Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése	0,000
Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel hosszú	10,000
Egyéb pénzügyi közvetítők-Pénzügyi és befekt. Vállalkozásoknak nyújtott hitel-rövid	0,000
Egyéb pénzügyi közvetítők-Pénzügyi és befekt. Vállalkozásoknak nyújtott hitel-hosszú- legfeljeb 5 éves lejáratra	5,659
Egyéb pénzügyi közvetítők-Pénzügyi és befekt. Vállalkozásoknak nyújtott hitel-hosszú- 5 éven túli lejáratra	226,884
Egyéb püi.közv., püi. kieg.tev. Végzőknek biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-32,359
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll. Nélkül.)- folyószámla hitel	1557,669
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)- lakáscélú hitel-hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratú	0,000
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll. Nélkül.)-egyéb hitel- rövid	688,024
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-egyéb hitel-hosszú-legfeljebb 5 éves lejáratú	1747,479
Nem pénzügyi vállalatok (jár.váll.nélkül)-egyéb hitel-hosszú- 5 éven túli lejáratú	2160,266
Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-723,417
Háztartások-Lakosság-folyószámla hitel	15,205
Háztartások-Lakosság-fogyasztási hitel-rövid	9,274
Háztartások-Lakosság-fogyasztási hitel-hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratú	131,531
Háztartások-Lakosság-fogyasztási-hitel-hosszú 5 éven túli lejáratú	35,820

Háztartások-Lakosság- fogyasztási hitel szabadfelhasználású jelzáloghitel-rövid	0,000
Háztartások-Lakosság-lakáscélú hitel-hosszú legfeljebb 5 éves lejáratú	20,023
Háztartások-Lakosság-lakáscélú hitel-hosszú 5 éven túli lejáratú	41,528
Háztartások-Lakosság-lakáscélú hitel-hosszú-legfeljebb 5 éves lejáratú	173,091
Háztartások-Lakosság-lakáscélú hitel-hosszú-5 éven túli lejáratú	2317,640
Háztartások-Lakosság-egyéb hitel-rövid	40,091
Háztartások-Lakosság- egyéb hitel -hosszú-legfeljebb 5 éves lejáratú	0,000
Háztartások-Lakosság-egyéb hitel- hosszú- 5 éven túli lejáratú	0,000
Háztartások-Lakosság-hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-234,098
Háztartások-Önálló vállalkozók-folyószámla hitel	313,205
Háztartások-Önálló vállalkozók-egyéb hitel-rövid	120,569
Háztartások-Önálló vállalkozók-egyéb hitel-hosszú-legfeljebb 5 éves lejáratú	430,307
Háztartások-Önálló vállalkozók-egyéb hitel-hosszú - 5 éven túli lejáratú	742,377
Háztartások-Önálló vállalkozók-hitelek értékvesztése, értékelési különbözete	-45,006
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények folyószámla hitel	0,530
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitel rövid	12,248
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele-hosszú legfeljebb 5 éves lejáratú	0,000
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése	-0,005
Összesen	9764,535

g)(1) késedelmes tételek ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve

Ügyfélkategória	Késedelmes tételek 10CS tábla szerint 2013.12.31
Jogi sz. váll.	790,894
Nem jogi sz. váll.	17,768
Házt.-Ev.	208,247
Házt.-Lakosság	246,104
Összesen	1263,013

g)(2) az elszámolt és visszaírt értékvesztés, ill. képzett és felhasznált céltartalék ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve

2013.12.31	Értékv. nyitó állománya	Értékv. Képzés	Értékv. Visszaírás	Értékv. Záró állománya
Hitelek	912,286	402,045	279,446	1034,885
Hitelek-Belföld- Pénzügyi vállalatok	15,650	19,292	2,583	32,359
-ebből: Hitelek-Belföld-Pénzügyi vállalkozások	15,650	19,292	2,583	32,359
Hitelek nem pénzügyi vállalatoknak	622,612	280,425	179,620	723,417
Hitelek Háztartásoknak	273,516	102,223	96,635	279,104
Hitelek önálló vállalkozóknak	61,718	32,435	49,147	45,006
Hitelek lakosságnak	211,798	69,788	47,488	234,098
Hitelek-Egyéb	0,508	0,105	0,608	0,005
Egyéb követelések	22,474	0,746	11,200	12,020
Egyéb eszközök	23,016	32,968	11,818	44,166

2013.12.31	Nyitó állomány	Képzés	Felszabadítás	Záró állomány
Céltartalék változása	20,171	51,304	67,593	3,882

(2) Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó nyilvánosságra hozatal:

2013.12.31. Megnevezés (mft)	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzés	Értékvesztés felszabadítás	Értékvesztés záró állománya
Jogi személyiségű vállalkozások	300,476	146,266	0,000	446,742
Nem jogi személyiségű vállalkozások	1,200	0,600	0,000	1,800
Háztartások-Lakosság	5,886	15,493	0,000	21,379
Háztartások-Egyéni vállalkozók	63,097	31,929	0,000	95,026

7. SZTENDERD MÓDSZER

Takarékszövetkezet által kiválasztott külső hitelminősítő szervezetek

A Takarékszövetkezet a PSZÁF által elismert hitelminősítő szervezetek fogadta el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. § értelmében *sztenderd módszer szerint*, a hitelezéskockázat-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(196/2007.Korm. rendelet) 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 kitettségénél 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.

8. HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS

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

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

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

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

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

A szabályzat a biztosítékok jogi érvényesíthetőségével kapcsolatosan utal azokra a tényezőkre vagy lényeges szabályokra, amelyeket a biztosítéki szerződésre vonatkozó jogrendben – a jogszabályok vagy a Takarékszövetkezeti belső szabályzatok alapján – ajánlott különösen figyelni:

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

Az elismert biztosítékok fő típusai

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

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

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

Csoportosítás (a HKR szerint)	Minősítés kategória					
	1 (AAA – AA-)	2 (A+- A-)	3 (BBB+- BBB-)	4 (BB+- BB-)	5 (B+- B-)	6 (CCC+- CCC-)
a) központi kormány és központi bank,				1		

A PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján a hitelezési kockázatok koncentrációja alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni közvetlen és/vagy közvetett kitettségek olyan eloszlását kell érteni, amikor az

ügyfelek/partnerek viszonylag kis számú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti az intézmény üzletszerű (szokásos és elvárható jövedelmezőségű folyamatos) működését. Az egyes ügyfelek és kereskedelmi partnerek kifejezés nem csupán az egyedi ügyfeleket/partnereket fedi le, hanem az egymással szoros (tulajdonosi és/vagy finanszírozási) kapcsolatban álló egyedi ügyfelek/partnerek csoportjait is. A szabályozás és a gyakorlat az egyedileg jelölt/megnevezett „kis-számú csoport” eseteire a nagykockázati kitettség megnevezést használja. A koncentráció ennél bővebb fogalom, ide értve az alábbi okokat:

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

Koncentrációs kockázatok

A koncentrációs kockázatok minden Takarékszövetkezetnél a lényegesnek minősülő kockázatok közé tartoznak.

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.

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

2013.12.31. (mFt)	Kitettség er.ért hit.egy.ért.tény. Nélkül	Garanciák	Pénzügyi bizt. Egyszerű módszer	Egyéb előre rend.bocs.fed.
Összes Kitettség	27531,136	1649,92	695,781	0

Kitettségi osztályok	Fedezett összes kitettség (mFt) Nettó érték
	2013.12.31
Állammal szembeni kitettségek	7 708,581
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek	6 766,508
Önkormányzatokkal szembeni kitettségek	0,000
Lakossággal szembeni kitettségek	1 808,960
Ebből:KKV	1 087,436
Vállalkozókkal szembeni kitettségek	3 579,379
Ebből:KKV	1 987,467
Lakóingatlanl fedezett kitettségek	2 602,679
Egyéb ingatlanl fedezett kitettségek	2 595,658
Lejárt tételek	479,268

Egyéb eszközök	895,150
Összesen	26 436,183

9. KERESKEDÉSI KÖNYV

Kereskedési könyvet a Rónasági Takarékszövetkezet nem vezet.

10. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

A kereskedési könyvben nem szereplő részvényekben levő kitettségekkel kapcsolatban a Takarékszövetkezet a következőket hozza nyilvánosságra:

Egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozás

2013.12.31 (eFt)	MTB Zrt.	Hitelgarancia Zrt.	Banküzlet Zrt.	Bács-Metak Kft.
Saját tőke:	15 472 000	11 674 27 3	120 030	5 219
Jegyzett tőke	2 735 000	4 811 600	79 200	3 400
Részesedési arány	0,6244%	0,004%	0,13%	4,41%
2012. mérleg sz. eredménye	248 000	-2 742 450	10 982	

2013.12.31 (eFt)	Solt és Vidéke Tksz.	Szabadszállás és Vidéke Tksz.
Saját tőke:	277 474	4449 448
Jegyzett tőke	150 974	100 000
Részesedési arány	3,33%	4,39%
2012. mérleg sz. eredménye	793	12 977

A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatára vonatkozó információk:

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

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változást méri. A mérés alapján kialakította a devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az

adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya. Ez látható az alábbi táblázatban.

Időszak / Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	JPY
2013. I.	3,39%	n.a.	n.a.	0%	n.a.	n.a.
2013. II.	2,47%	n.a.	n.a.	0%	n.a.	n.a.
2013. III.	0,8%	n.a.	n.a.	0%	n.a.	n.a.
2013. IV.	5,49%	n.a.	n.a.	0%	n.a.	n.a.

11. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázat azonosítása

A Takarékszövetkezeti tevékenységekben rejlő, illetve a Takarékszövetkezetet belülről és/vagy kívülről fenyegető, mindazon működési kockázatok számbavételét és osztályozását jelenti, amelyek fenyegetik a Takarékszövetkezet célkitűzéseinek megvalósítását annak révén, hogy tényleges vagy potenciális közvetlen vagy közvetett negatív pénzügyi hatással, a Takarékszövetkezet jó hírnevének romlásával, jogi hatásokkal vagy az üzletmenet folytonosságát veszélyeztető hatással járnak.

Működési kockázat számszerűsítése és értékelése

A működési kockázat számszerűsítése az a tevékenység, amelynek során a rendelkezésre álló információkból a működési kockázathoz Takarékszövetkezeti szinten szintetikusán, egy érték hozzárendelésére kerül sor.

A Takarékszövetkezetben a - Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) felé jelentendő - működési kockázat tőkekövetelményét a Mkr. szerint meghatározott alapmutató módszer kell kiszámítani.

Alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény számítás

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

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

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

A Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbieket szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka.

Az alapmutató módszere szerint a működési kockázat tőkekövetelménye évente egyszer változik. A PSZÁF-nak szolgáltatandó adatokról szóló mindenkor hatályos jogszabály szerint mivel a mutatót az auditált eredmény alapján kell számolni, a tőkekövetelményt akkor kell megváltoztatni, amikor a mérleg szerinti eredmény is bekerül a szavatoló tőkébe.

Az alapmutató módszere szerinti számításokat az Ügyvezető-igazgató végzi.

A működési kockázat tőkekövetelménye a Rónasági Takarékszövetkezetnél 2013.12.31-én a következő:

59	CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	148,268	E
-----------	---------------	--	---------	---