

R É T K Ö Z
T A K A R É K S Z Ö V E T K E Z E T
4600 Kisvárda, Szent László u. 68.
Cg.:15-02-050264
Adószám: 10113189-2-15

Nyilvánosságra hozott hitelintézeti információk

2013.

A RÉTKÖZ TAKARÉKSZÖVETKEZET

a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendeletben foglaltaknak eleget téve az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2013. december 31-i adatok alapján

KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

A belső tőke megfelelés értékelési 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 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. Tőke tervezés – 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 rendelkezésre álló tőkével.

1. Kockázati stratégia

A Rétköz Takarékszövetkezet Igazgatósága a 2013. október 22-én megtartott ülésén a 70/2013/VIII.(X.22.) számú határozata alapján a 2013-, 2014-, 2015-es gazdasági évekre vonatkozó Kockázati Stratégiája felülvizsgálatát nem hajtotta végre, mivel a 2013. évi CXXXV. törvény 15.§ (2) a) bekezdésének rendelkezései alapján a kockázatkezelés részletes szabályairól a Takarékbank Zrt. fogad el a szövetkezeti hitelintézetekre kötelező szabályzatot.

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

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

1.1. 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.

A kockázatvállalási politika egyrészt magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza a vezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat.

1.1.1 Kockázatkezelési alapelvek:

- A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
- 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*).
- A kockázatkezelési módszerek és folyamatok kialakításánál alkalmazza a Takarékszövetkezet az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésre bocsátott szabályzatokat, illetve együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel (*Együttműködés elve*).
- A Takarékszövetkezet a kockázatok a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- Minden lényeges kockázatot azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatok limitekkal kezeli, a nem számszerűsíthető kockázatoknál pedig kontrollokat alkalmaz (*Lényeges kockázatok kezelésének elve*).
- A Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozást alkalmaz, és biztosítja a szabályzatainak egymással való összhangját.
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázatok mértékével, bonyolultságával (*Költség-haszon elve*).
- 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 OTIVA erre vonatkozó ajánlásának (*Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve*).

- A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet is.
- 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
- 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 Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

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 munkatárs a felelős. A kockázatkezelő munkatárs tevékenysége az üzleti területektől elkülönül, felügyeletét közvetlenül az elnök-ügyvezető látja el.

1.1.2 Kockázatkezelési célok

1. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takarékszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
3. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a standardizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó

adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.

5. A Takarékszövetkezet az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák az MNB-nek küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti adatszolgáltatás struktúráját.
6. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.
7. A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
8. A Takarékszövetkezet törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

1.2. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

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

A kockázati étvág meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy az intézmény megfelelő kockázati limiteket állítson fel.

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

A kockázati étvágot a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

A Rétköz Takarékszövetkezet 2014. május 23-án megtartott Közgyűlésén a I/5/2014.számú (V.23.) KGY.határozata alapján mérsékelt kockázati étvág elfogadásáról döntött.

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. § (2) alapján a Felügyelet által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény összege,
- d) Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

¹ Az arány meghatározásánál a Takarékszövetkezet abból indul ki, hogy a Felügyelet a 2. pillér keretében nem ír elő többlet-tőkekövetelményt.

1.3. A kockázatkezelés szervezete

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A Takarékszövetkezet szervezeti felépítése, valamint az SZMSZ-ben rögzített szervezeti egységek feladat meghatározása alapján a kockázatvállalás, és a kockázatkezelés szervezetileg elkülönült egymástól.

A Takarékszövetkezet olyan belső védelmi vonalakat alakít ki és működtet, amely elősegíti a szervezet prudens, hatékony és megbízható, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését. Az intézmény belső védelmi vonalát a felelős belső irányítás és a belső kontroll funkciók alkotják.

A felelős belső irányítás megvalósítását a Takarékszövetkezet a megfelelő szervezeti felépítés és testületi rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja.

A hatékony és átfogó, az intézmény összes tevékenységére és szervezeti egységére kiterjedő belső kontroll funkció megvalósítása érdekében Kockázati kontroll-, valamint Belső ellenőrzési rendszert alakít ki és működtet.

1.4. Tőketervezés

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

A tőketervezés magában foglalja a következőket:

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

A tőketervezés a Takarékszövetkezet tervezésének szerves része, melynek keretében az üzleti tervvel és a kockázati stratégiával összhangban – gördülő módon - három évre előre éves bontásban számszerűen határozza meg a szabályozási, valamint belső szempontból rendelkezésre álló tőke, valamint a minimális szabályozási tőkekövetelmény és a belső

tőkeszükséglet jelen szabályzatban meghatározott fő elemeit. A tőketervezést a következő 12 hónapos időszakra – gördülő módon – negyedéves bontásban is el kell végezni.

2. Lényeges kockázatok és a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása

A Takarékszövetkezet lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a.) a szabályozás szerint a Takarékszövetkezetnek a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie;
- b.) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Takarékszövetkezet vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- c.) az MNB a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tartja.

A Takarékszövetkezet a lényegesnek minősített kockázatait az alábbiak szerint csoportosítja:

- az 1. pillér alatti kockázatok, amelyekre a szabályozás meghatározza a minimális tőkekövetelmény számításának lehetséges módjait;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, ezért limitekkel kezelhetők. Ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatok, és a likviditási kockázat;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek nem-számszerűsíthetők, csak minőségi ismérvekkel becsülhetők, ezért limitekkel nem, hanem csak egyéb kontrollokkal ellenőrizhetők
- a Felügyelet által kiadott, jelenleg a SREP Kézikönyv 1. számú mellékletében felsorolt, különösen kockázatosnak tekintett portfóliók és termékek kockázatai. Ezek a hitelezési kockázat kezelésén belül követendők nyomon.

A Takarékszövetkezet a működésével összefüggésben az alábbiakban felsorolt kockázatokat vizsgálja:

- **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.
- **Koncentrációs kockázat:** az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokból fakadó kockázatok együtteséből ered.
- **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, illetve 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 kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik.

3. 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

3.1. Kockázatmérséklő eszközök

A fedezetek, jogi biztosítékok elismerhetősége tekintetében a Takarékszövetkezet

- a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a *standard módszer szerint*, valamint
- a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a *pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint* számítja.

A Takarékszövetkezet – mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet – a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe. Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedetzként olyan kockázat-mérséklési eljárást ismer el a Takarékszövetkezet, amelynek alapján jogosult a fedezetül szolgáló vagyontárgy – bírósági végrehajtás keretében, vagy bíróságon kívül történő – értékesítése vagy megtartása alapján a biztosított követelés kielégítésére az ügyfél nem teljesítése, fizetése képtelensége esetén.

Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedetzként olyan hitelezési kockázat-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 kockázatmérséklés figyelembe vételénél általános alapelvnek tekinthető, hogy ha a kitettség súlyozásánál a kockázatmérséklést már figyelembe vették, akkor a fedezet kockázatmérséklésként nem számítható be. A Takarékszövetkezet, mint egyszerű módszert alkalmazó hitelintézet számára további megkötés, hogy nem veheti figyelembe a kockázatmérséklést, ha a kitettség lejárata hosszabb, mint a fedezeté.

A tőkekövetelmény számításához elismerhető kockázatmérséklési eljárásokkal kapcsolatos, részletes szabályokat a Takarékszövetkezet Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza, így különösen:

- a fedezetek, biztosítéktípusok definiálására, csoportosítására,
- a fedezetek bevonására, elismerhetőségi feltételeire,

- a fedezetek fedezeti értékének meghatározására
- a fedezetek felülvizsgálatára, gyakoriságára és nyilvántartására vonatkozó előírásokat.

A Takarékszövetkezet a fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeresen időközönként figyeli és ellenőrzi, valamint utólagosan is felülvizsgálja.

SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A Takarékszövetkezet 2013. évi auditált adatai alapján:

a) Alapvető, járulékos és kiegészítő tőke összege:

adatok ezer Ft-ban

Alapvető tőke összege:	622 883
Járulékos tőke összege:	4 664
Kiegészítő tőke összege:	-

b) Alapvető tőke pozitív és negatív összetevői:

adatok ezer Ft-ban

Alapvető tőke pozitív elemei:	
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek:	41 119
Befizetett jegyzet tőke:	34 309
Visszavásárolt saját részvény névértéke:	
Tőketartalék:	6 810
Alapvető tőkeként elismert tartalékok:	587 848
Általános kockázati céltartalék a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-áig:	0
Alapvető kölcsöntőke:	0
Alapvető tőke negatív elemei:	-6 084
Egyéb levonások az alapvető tőkéből:	-6 084

c) Járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:

adatok ezer Ft-ban

Járulékos tőke pozitív elemei:	4 664
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe számítható rész:	
Értékelési tartalékok:	
Járulékos kölcsöntőke:	
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke:	4 664

Járulékos tőke negatív elemei:	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része:	
Járulékos tőke limit feletti része:	

d) A Hpt. 5. számú melléklet 13. és 14. pontja szerinti értékek:

adatok ezer Ft-ban

A Hpt. 5. számú melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető tőke összege:	622 883
és járulékos tőke összege:	4 664
A Hpt. 5. számú melléklet 14. c) pontjában meghatározott levonandó értékek:	0

e) A Hpt. 5. számú melléklet 17. pontja szerinti érték:

adatok ezer Ft-ban

Kockázatok fedezésére figyelembe vehető alapvető és járulékos tőke összege:	627 547
--	----------------

A TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE

1. A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvei és stratégiája

A tőkemegfelelés követelményrendszerét szabályozó hazai jogszabályok, jogszabály módosítások előírják, hogy a Takarékszövetkezetnek a tőkemegfelelés megfelelőségére belső értékelési folyamattal kell rendelkeznie. Az MNB erre vonatkozó útmutatója, valamint a hitelezési kockázat sztenderd módszerét alkalmazó hitelintézetek számára kiadott Felügyeleti vezetői körlevelének megfelelően a közös intézményvédelmi rendszerhez tartozó kis intézmények számára az intézményvédelmi rendszer kidolgozta azokat az eljárásokat, módszereket, melyeket a tagok közösen alkalmaznak.

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

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

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz
- 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 Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó szabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága elfogadta és évente felülvizsgálja.

2. A kitettségi osztályokra vonatkozóan a HPT. 76§-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelményét, kitettségi osztályonkénti bontásban

adatok ezer Ft-ban

Kitettségi osztályok	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok:	0
Regionális kormányok és helyi önkormányzatok:	10
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások:	15 543
Vállalkozások:	2 101
Lakosság:	57 679
Ingatlannal fedezett követelések:	26 462
Késedelmes tételek:	2 053
Egyéb tételek:	18 920
Összesen	122 768

Kockázatok tőkekövetelménye, tőkemegfelelés	
Megnevezés	2011.12.31.
Kockázatok szabályozás által előírt tőkekövetelménye	238 400
ebből: - hitelezési	122 768
- működési	74 256
- pozíció.-devizaárfolyam és árukock.	1 643
Tőkemegfelelés	392 257
Tőkemegfelelési index (%)	264,54

3. A Takarékszövetkezet a hitelezési és a felhígulási kockázatra vonatkozó, a késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítése

A felhígulási kockázatra, azaz a behajtható összeg kockázatára a szabályozás a sztenderd módszernél nem határoz meg tőkekövetelményt.

3.1. Késedelem

A Takarékszövetkezet az egyszerűsített és egyedi minősítési eljárás alá vont ügyletek során az ügyfél tőke-, kamatfizetési, illetve egyéb törlesztési kötelezettségének a fizetési késedelme nem lakossági ügyleteknél 15 napot, lakossági ügyleteknél a 30 napot meghaladja.

A minimum, illetve a belső tőkeszükséglet meghatározásakor a 196/2007. sz. Korm. rendelet előírásaival összhangban a Takarékszövetkezet késedelmes tétel kitettségekbe sorolja azokat a kitettségeket, amelyeknél a késedelem 90 napot meghaladó, illetve összegszerűségében a 196/2007. sz. Korm. rendelet 68§ (5) bekezdésének megfelelő.

3.2. Hitelminőség-romlás

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat esetében stressz tesztekkel vizsgálja azt, hogy a hitelportfolió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, valamint miként növekedik a késedelmes tételek mögötti tőkeszükséglet.

A számításra vonatkozó általános szabályok:

1. Mérlegen kívüli tételek lehívása - A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét 20%-kal kell csökkenteni, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni, feltételezve a megnyitott hitelkeretek lehívását, illetve garanciák beváltását.

2. 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.

3. 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.

4. Hitelintézetekkel szembeni kitettségek - A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során - az ország minősítésének romlásán kívül - más hatással nem kell számolni. A más országokban bejegyzett hitelintézetekkel szembeni kitettségek esetében az állomány 1 ezrelékét kell átsorolni a késedelmes tételek közé a 100%-os

kockázati súlyozási kategóriába, 50%-os értékvesztést feltételezve. (Megj: A Takarékszövetkezetnek nincs külföldi bankközi állománya.)

5. Fedezett kötvények - A fedezett kötvényeknél és a kollektív befektetési formákban lévő kitettségek 3%-ánál 15%-os értékvesztést kell feltételezni, ezeket azonban nem kell átsorolni a késedelmes tételek közé.

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

- 50%-os súlyozást rendelve a lakóingatlanl fedezett kitettség részekhez
- 100%-os súlyozást rendelve az egyéb ingatlanl 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.

A Takarékszövetkezet az alábbi 5 eszközminősítési kategóriát alkalmazza:

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

Az egyszerűsített minősítési eljárás során a törlesztési rend betartása (késedelmes idő), azaz a kintlévőségek törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulását veszi figyelembe.

4. Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A céltartalékképzés és értékvesztés elszámolás során a Takarékszövetkezet a 2000. évi C. törvény, valamint „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 250/2000.(XII.24.) Korm. rendelet alapján jár el.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalékképzés, -felszabadítás, illetve – felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget veszi figyelembe a Takarékszövetkezet. Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést számol el, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával az eszköz könyv szerinti értékét növeli.

A mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez a Takarékszövetkezet.

Ügyfélkövetelések esetében a Takarékszövetkezet a bruttó könyv szerinti értékét és a várható megtérülés arányát veszi figyelembe. Amennyiben a kettő arányában a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik, úgy értékvesztést számol el.

Amennyiben a minősítés során az ügyfélkövetelés várható megtérülése magasabb a könyv szerinti értéknél, azaz a minősítési kategória javul, úgy az értékvesztés visszairásával a könyv szerinti értéket növelni kell, de maximum a bekerülési érték erejéig.

Peresített követelések, illetve a peres ügyekkel kapcsolatos nyilvántartásokat és a peres ügyekkel kapcsolatos értékvesztést, visszairást vagy a céltartalék képzést, illetve felszabadítást a perösszeg és a pernyerési esélyek figyelembevételével kell meghatározni.

5. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értékét kitettségi osztályonkénti bontásban

Ezt az információt a Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A § 4/b pontja alapján védett információnak minősítette, így annak nyilvánosságra hozatalától tartózkodik.

6. A kitettségek földrajzi- legalább országonkénti –megoszlását kitettségi osztályonként

A Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet.

7. A kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlását kitettségi osztályonként

Ezt az információt a Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A § 4/b pontja alapján védett információnak minősítette, így annak nyilvánosságra hozatalától tartózkodik.

8. A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok ezer Ft-ban

Hitelek:	Hátralévő futamidő szerint			Összesen
	0-1év	1-5év	5 éven túl	
Nem pénzügyi vállalkozások	118 935	60 392	13 056	192 383
Háztartások	457 367	536 928	881 345	1 875 640
Összesen	576 302	597 320	894 401	2 068 023

9. Gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél kategória szerinti megoszlásban összesítve a késedelmes tételt és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségeket, az elszámolt és visszaírt értékvesztést, illetve képzett és felhasznált céltartalékot, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeget

9.1. Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek

adatok ezer Ft-ban

90 napot meghaladó késedelmes tételek megoszlása	
Ügyfél kategória	
Nem pénzügyi vállalkozás	0
Lakosság	169 724
Egyéni vállalkozók	6 616
Összesen	176 340

9.2. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve a képzett és felhasznált céltartalék összege

adatok ezer Ft-ban

A tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás					
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhaszn.	Záró
01	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0	0
02	KC. Függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre.	5 693	3 159	4 162	4 690
03	Általános kockázati céltartalék	10 658	0	10 658	0
04	Egyéb céltartalék	0	0		0
05	Céltartalékok összesen	16 351	3 159	14 820	4 690

Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
Nem pénzügyi vállalkozások	5 006	0	1 847	3 159
Háztartások	266 155	78	85 714	180 519
Lakosság	253 144	78	79 488	173 734
Egyéni vállalkozók	13 011		6 226	6 785
Egyéb	0	0	0	0
ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN	271 161	78	87 561	183 678

10. A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségeket – az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve – földrajzi – legalább országonkénti – megoszlás szerinti bontásban

A Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet, így nyilvánosságra hozatali adata nincs.

SZTENDERD MÓDSZER

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tökekövetelményét 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 MNB-nek szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, az MNB 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 MNB által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján, az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyokat alkalmazza a Takarékszövetkezet.

HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS

- 1. A Takarékszövetkezet mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmaz.**
- 2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai**

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

A Takarékszövetkezet előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezési kockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek alapján jogosult a fedezetül szolgáló vagyontárgy ésszerű időn belüli - bírósági végrehajtás keretében vagy bíróságon kívül történő - értékesítése vagy megtartása alapján a biztosított követelés kielégítésére az ügyfél - vagy ahol a fedezet harmadik személy birtokában van, e harmadik személy – nem teljesítése, fizetéseképtelensége esetén, vagy egyéb, a felek megállapodása szerinti, a kielégítési jog megnyíltát eredményező hitelesemény beálltakor. A fedezetként elfogadott eszköz értéke és az ügyfél hitelminősége közötti korreláció nem lehet jelentős.

A Takarékszövetkezet a kockázatvállalásról történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez, illetőleg a leszámított váltóhoz kell csatolni.

A Takarékszövetkezet értékkel bíró fedezetként nem fogadja el:

- a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, ideértve a szövetkezeti részesedést is,
- b) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló, vagy összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, ideértve a szövetkezeti részesedést is,
- c) a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Ptk.-ban meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

3. Az elismert biztosítékok fő típusai

A Takarékszövetkezet, a vonatkozó jogszabályi előírások alapján a hitelezési kockázat-mérséklési eljárásának alkalmazása során a következő fedezeteket kezeli elismert hitelkockázati fedezetként:

3.1. Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

- a Takarékszövetkezetnél óvadékként kezelt pénz, vagy az ügyfél rendelkezési jogával nem érintett zárolt óvadéki számlán nyilvántartott fizetesiszámla-követelés,
- a Takarékszövetkezet javára zárolt és óvadékban hitelintézetenél, vagy befektetési vállalkozásnál elhelyezett pénz, vagy fizetesiszámla-követelés,
- a Takarékszövetkezet javára, a Takarékszövetkezetnél, vagy letétkezelőnél óvadékba adott és zárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyek kielégítik a jogszabályi feltételeket:
 - központi kormány, központi bank, a jogszabályban meghatározottnak megfelelő regionális kormány vagy helyi önkormányzat, a jogszabályban rögzítetteknek megfelelő közszektorbeli intézmény, a jogszabály szerinti multilaterális fejlesztési bank és a jogszabály szerinti nemzetközi szervezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet vagy export hitel ügynökség minősített és legalább 4. hitelminősítési besorolású,

- hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, a jogszabályi feltételeknek megfelelő regionális kormány vagy helyi önkormányzat, a jogszabály szerinti közszektorbeli intézmény, vagy multilaterális fejlesztési bank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
- vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
- olyan, hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, elismert külső hitelminősítő szervezet által nem minősített értékpapír, amely
 - a) elismert tőzsdén jegyzett,
 - b) nem minősül hátrasorolt kötelezettségnek,
 - c) a kielégítési sorrendben azonos helyen szerepel a hitelintézetnek más olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírával, amely elismert külső hitelminősítő szervezet által minősített és legalább 3. hitelminősítésű besorolású értékpapír,
 - d) a hitelnyújtó hitelintézet nem rendelkezik olyan információval, amely a c) pontban meghatározottnál alacsonyabb hitelminősítést indokolna, és
 - e) esetében az értékpapír likviditása (értékesíthetősége, átruházhatósága) megfelelő
- befektetési arany

A Takarékszövetkezet az ügyfele által vagy kapcsolt vállalkozása által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt fedezetként nem ismer el.

Egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek

A Takarékszövetkezet egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként elismeri

- az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre a Takarékszövetkezet javára zálogjogot alapítottak, valamint
- a más hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja.

3.2 Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

- Garancia és készfizető kezesség
 - központi kormány és központi bank garanciája vagy készfizető kezessége,
 - regionális kormány és helyi önkormányzat garanciája vagy készfizető kezessége,
 - multilaterális fejlesztési bank garanciája vagy készfizető kezessége,
 - nemzetközi szervezet (Európai Közösség, Nemzetközi Valutaalap, Nemzetközi Fizetések Bankja) garanciája vagy készfizető kezessége,
 - közszektorbeli intézmény (amely tevékenységét döntő mértékben helyi önkormányzat számára és a helyi önkormányzattól származó bevételből végzi) garanciája vagy készfizető kezessége,
 - hitelintézet garanciája vagy készfizető kezessége,

- vállalkozás garanciája vagy készfizető kezessége, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szmt. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha
 1. az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik
- a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás garanciája vagy készfizető kezessége.

A fenti utolsó rendelkezés alapvetően a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. (a továbbiakban: MV Zrt.) és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott készfizető kezességet, garanciát érinti:

A PSZÁF E/I-1196/2007. számú határozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kérelme alapján a társaságot hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásként ismerte el. Ezzel a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. saját kockázatára vállalt készfizető kezességet a kockázati súlyozás szempontjából úgy kell kezelni, mint a magyarországi hitelintézetek által nyújtott bankgaranciát vagy bankkezességet.

A PSZÁF EN/I-1599/2010. számú határozata alapján az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2011-től - hasonlóan a GHG Zrt.-hez - hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő (ekvivalens) pénzügyi vállalkozásként működik.

A PSZÁF E/I-566/2008. számú határozata alapján az MV Zrt. hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő (ekvivalens) pénzügyi vállalkozásként működik.

➤ Ingatlan biztosíték

Egy kitettség akkor tekinthető ingatlannal fedezett kitettséggnek, ha az ingatlan, mint fedezet elismert hitelkockázat mérséklő tétel, azaz az ingatlanra vonatkozó, CRR által meghatározott elismerhetőségi feltételek teljesülnek.

3.3. Egyéb biztosítékok:

A Takarékszövetkezet az egyéb biztosítékok csoportjában azokat a biztosítékokat szerepelteti, amelyeket a hatályos jogszabályok alapján hitelkockázat-mérséklésre nem vehet figyelembe, de a saját, belső értékelés szerinti fedezetértékelése során értékkel figyelembe veheti:

- ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog beleértve a keretbiztosítéki jelzálogjogot, a kézizálogjogot),
- követelést terhelő dologi biztosíték (követelésen fennálló zálogjog)
- jelzálog egyéb ingatlanon
- közraktári jegy zálogjegyének zálogjogosultra történő forgatásával alapítható, közraktárban elhelyezett árukra fennálló zálogjog,
- magánszemély készfizető kezessége,
- európai szabályozási feltételek szerinti 3-as hitelminősítési besorolásnál rosszabb vállalatok garanciáját, készfizető kezességét.

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

A hitelezési kockázat- mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációk a takarékszövetkezetnél jelenleg nincsenek.

5. Olyan kitettségek – mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva került figyelembe vételre

A Rétköz Takarékszövetkezet tőkekövetelményt mérséklő biztosítékként a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által nyújtott garancia állam által viszontgarantált részét fogadta el. Ezen kitettségek értéke 2013. december 31-én 40.981 eFt volt.

KERESKEDÉSI KÖNYV

A Takarékszövetkezet 2013. évben kereskedési könyvet nem vezetett, így december 31-ére vonatkozóan adatszolgáltatása nincs.

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK ÉS POZÍCIÓK

A Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel együttműködési megállapodás keretében több szolgáltatást nyújt ügyfeleinknek. A takarékszövetkezet számlavezető bankja a MTB Zrt. befektetési szándékkal vásárolt MTB Zrt. részvényeket, mely könyv szerinti értéke: 56.008 eFt. Egyéb befektetési szándékkal vásárolt részvényünk: Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt. részvények 300.000.- Ft értékben; Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvények 225.000.- Ft értékben. Más részvényekben való kitettsége a Takarékszövetkezetnek nincs.

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/J.§ értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja, amelynek összege a 2013. évi auditált adatokat figyelembe véve: **74.256 eFt.**

JAVADALMAZÁSI POLITIKA

1. A javadalmazási politika céljai és alapelvei

A Takarékszövetkezet a Hpt. 69/B. § (1) pontja szerint méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének megfelelő módon és mértékben belső szabályzatban meghatározott javadalmazási politikával rendelkezik, melyet az Igazgatóság a 2013. április 24-én megtartott ülésén a 35/2013/III. (IV.24) számú határozatával elfogadott.

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege tekintetében nem éri el az 5% piaci részesedést, így – a Hpt. 69/B § (6) bekezdésében foglaltak figyelembe vételével – külön javadalmazási bizottságot nem hozott létre.

A Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikája összhangban áll a Takarékszövetkezet üzleti és kockázati stratégiájával, közép- és hosszú távú érdekeivel, valamint a hatékony és eredményes kockázatkezelésével.

Ennek alapján a Takarékszövetkezet a következő szempontokat vette figyelembe a Javadalmazási politika kialakítása során:

- megfelelő képpen tükrözze az intézmény kockázatvállalási képességét és hajlandóságát,
- ne ösztönözze túlzott kockázatvállalásra a munkavállalókat,
- olyan megfelelő érdekeltségi rendszert alakítson ki az intézmény vezető állású személyek, valamint a munkavállalók részére, amely a hosszú távú célok megvalósulását preferálja a rövid távú érdekekkel szemben.

A Takarékszövetkezet a dolgozó munkavégzését azzal ismeri el, hogy bizonyos juttatásokat minden munkavállaló számára alanyi jogon, a munkaviszony létrejöttéből adódóan, a teljesítmény értékelésétől függetlenül biztosít a dolgozónak.

A Javadalmazási Politika megfogalmazásakor folyamatosan szem előtt tartja a Takarékszövetkezet az üzleti szemlélet erősítését, az ügyfél-orientáltság fejlesztését, a csapatmunka ösztönzését és a belső együttműködés erősítését.

2. A Javadalmazási politika személyi hatálya

A Javadalmazási politika hatálya az intézmény vezető állású személyeire, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókra és az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókra terjed ki, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázatvállalására, úgy mint a :

- vezető állású személyek,
- a kockázatkezelő,
- a belső ellenőr,
- a compliance,

- valamint, az I. számú Cenzúrabizottság valamennyi tagja.

A Takarékszövetkezet a 131/2011 (VII.18) Korm. rendelet alapján méretével, belső szervezetével, tevékenysége jellegével, körével, nagyságrendjével, összetettségével és jogi formájából eredő sajátosságaival adódóan egyszerűsítetten határozza meg.

Az arányos alkalmazás módját és alkalmazásának indokait a Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikájáról szóló belső szabályzat rögzíti.

3. A Javadalmazás típusai

A Hpt. 69/C 1. bekezdése értelmében meg kell határozni a teljes javadalmazáson belül az alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányát. A hitelintézet belső szabályzataiban rögzíti a teljes javadalmazáson belül az alapbér hányadát, melynek olyan mértékűnek kell lennie, hogy rugalmas javadalmazási politika érvényesülhessen, és lehetőség legyen arra, hogy adott esetben a teljes javadalmazás kizárólag alapbérből álljon. Az ügyvezetők, belső ellenőr, compliance, az I. sz. Cenzúra Bizottság valamennyi tagja, kockázatkezelő rögzített javadalmazásban részesülnek, részükre teljesítményjavadalmazás nem kerül meghatározásra.

- Bérjellegű juttatások: a kiemelt személyek személyi alapbérre jogosultak.
- Béren kívüli juttatások: Erzsébet utalvány, melynek mértéke 2013. január 01-től havi 8.000.- Ft értékű utalvány; Allianz Hungária Önkéntes nyugdíjpénztár (munkáltatói hozzájárulás a bruttó bér 4%-a mértékéig)

2013. üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege a kiemelt személyek részére 57.629 eFt volt.

Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetés 5.411 eFt, és végkielégítés nem történt.

2013-ben ki nem fizetett, halasztott javadalmazás, valamint odaítélt halasztott javadalmazás nem történt.

4. A javadalmazási politika rendszeres felülvizsgálata

A Javadalmazási politikát az Igazgatóság fogadja el, végrehajtásáért a Felügyelő Bizottság a felelős.

A Javadalmazási politikát a Takarékszövetkezet belső ellenőrzése évente minimum egy alkalommal ellenőrizni köteles.

Kisvárd, 2014. Május 26.

