

Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet Nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése 2013. év

A **Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet** (9653 Répcelak, Petőfi S. u. 50.; Cg.:18-02-000133; továbbiakban Takarékszövetkezet) a Hpt. 137/A §-a, a 234/2007. (IX.4.) korm. rendelet előírásai, valamint belső szabályzatai alapján az alábbiakban tesz eleget a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének.

1. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Takarékszövetkezet a jogszabályi előírásoknak megfelelően, a Takarékszövetkezeti Integráció által kidolgozott és elfogadott elvek alapján készített szabályzatok szerint végzi kockázatkezelő tevékenységét.

Az alapelvek és módszerek az elmúlt egy évben nem változtak.

A szabályzat szerint évente készítendő kockázati stratégia főbb elvei:

- A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát, tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjed ki:
 - Kockázatvállalási politika
 - Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
 - Kockázati szerkezet
 - Kockázatkezelés szervezete
- A kockázati stratégiát az ügyvezetők készítik el, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.
- A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
- A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetetlenség elve*)

- A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében. *(Együttműködés elve)*
- A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
- A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat 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 a pénzügyi felügyeletet ellátó szervek ajánlásainak. *(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.
- 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.

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

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét, szervezeti felépítését úgy alakította ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A kockázatkezeléssel foglalkozók legfontosabb feladata, hogy preventív és proaktív módon járuljanak hozzá a célok teljesüléséhez azáltal, hogy a működés során esetlegesen keletkező problémák, hiányosságok a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség szerint még azt megelőzően azonosításra és kezelésre kerüljenek. Elsődleges szűrő szerepet töltenek be, garantálva a biztonságos működést.

Elkülönül a kockázatkezelés, a belső ellenőrzés és a megfelelőség biztosítási funkció. A feladatok elkülönítése egyrészt a munkaköri leírásokban, másrészt belső utasítások, szabályzatok segítségével valósult meg.

A kockázatkezelő munkatárs főbb feladatai:

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

A belső ellenőrzés magában foglalja a

- folyamatba épített ellenőrzést,
- vezetői ellenőrzést,
- vezetői információs rendszert,
- a független belső ellenőrzést.

Egy belső ellenőrt foglalkoztatunk, aki a munkaköri leírásban és a Belső ellenőri kézikönyvben foglaltak szerint végzi feladatait.

A Takarékszövetkezetnél nincs külön **megfelelőség biztosítási** szervezeti egység, ezt a feladatot az intézményvédelmi alap látta el, mely tartotta a kapcsolatot a Takarékszövetkezet belső ellenőrzésével.

A Takarékszövetkezet belső ellenőrzésének compliance feladatai:

- vezető állású személyekre és munkavállalókra vonatkozó összeférhetetlenségi előírások betartásának biztosítása,
- belső szabályzatok jogszabályi megfelelőségének vizsgálata.

A Takarékszövetkezet együttműködik az intézményvédelmi alappal az alábbi területeken:

- Módszerek fejlesztése, módszertani kérdések
- Elemzések, dokumentumok tartalmi elemeinek kialakítása
- Belső, valamint az intézményvédelmi alappal szóló jelentések tartalmi és formai követelményeinek kialakítása
- Adatgyűjtés, adatszolgáltatás, adatminőség ellenőrzés
- Belső szabályzatokkal kapcsolatos szttenderdek kialakítása

A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az ügyvezető igazgató a felelős.

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

- Havonta kell számolni a szavatoló tőkét és a minimális szavatoló tőke követelményt, a hitelezési kockázatoknál kitettségi-osztály bontásban;
- Havonta kell számolni a számszerűsített kockázatok belső tőkeszükségletét a tőkepuffer nélkül, hitelezési kockázatoknál kitettségi-osztály bontásban;

- Negyedévente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét;
- Évente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének meghatározásához az önértékelést.

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

Az ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

1.2 Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.

A 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.) a pénzügyi felügyelet 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 követendő nyomon.

Kockázati típusok:

- **Hitelezési kockázat**

A hitelezési kockázat az ügyfelek és partnerek felé fennálló követelések nemteljesítéséből fakadó kockázat, amikor az ügyfél, vagy a partner nem tudja szerződés szerint (vagy nem pontosan a szerződés feltételei szerint), határidőben teljesíteni a hitelintézet felé fennálló kötelezettségeit.

A **hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint** számítja a Takarékszövetkezet.

- **Működési kockázat**

A működési kockázat annak a kockázata, hogy a Takarékszövetkezetet közvetlen vagy közvetett pénzügyi veszteség, illetve a jó hírnevét, vagy az üzletmenet folytonosságát fenyegető, jelentős kár éri.

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

- **Koncentrációs kockázatok**

A túlzott koncentrációk kialakulásának megelőzésére a Takarékszövetkezet limiteket határoz meg az alábbi területeken:

- egy adóscsoportra vonatkozó belső limitek
- adósok portfólió szintű koncentrációja
- ágazati koncentráció
- biztosítéki koncentráció (egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni közvetlen és közvetett kitettségek)
- területen kívüli koncentráció
- termék- termékcsoport limitek

A **koncentrációs** kockázatok belső tőkeszükségletének meghatározásánál az alábbi elvek érvényesülnek:

- a limitek meghatározása stressz feltételezésen alapul,
- **a kockázatok fedezetét** a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül meghatározott **tőkepuffer** jelenti;
- limiten felül a túllépést szavatoló tőkével kell fedezni.

- **Kereskedelmi könyvön kívüli kamatkockázat**

azon jelenlegi és jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén a takarékszövetkezet jövedelmezőségére, tőkehelyzetére hatnak

A Takarékszövetkezet az ún. duration gap elemzés módszertanával, a forint hozamgörbe párhuzamos elmozdulását feltételezve méri a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat hatását.

A meghatározott **limiten belül a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat tőkefedezetét a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer jelenti**, a limiten felül a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatot szavatoló tőkével kell fedezni.

- **Likviditási kockázat**

annak kockázata,

- hogy a Takarékszövetkezet - pénzeszközök hiánya miatt - nem képes a vele szemben fennálló, esedékes és jogos kötelezettségnek eleget tenni, illetőleg annak kielégítése érdekében csak kedvezőtlen feltételek mellett tud eszközöket értékesíteni és/vagy pótlólagos forrást bevonni,
- hogy a Takarékszövetkezet nem képes időben valamely (befektetési) eszközét eladni vagy átadni, és ezért vesztesége keletkezik.

A likviditási kockázat belső tőkeszükségletét a **tőkepuffer** jelenti.

- **Reziduális kockázat**

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

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

- **Reputációs kockázat**

A reputációs vagy jó hírnév kockázata a kevésbé számszerűsíthető kockázatok közé tartozik. A reputációs kockázatokat jelentő események hatása főként elmaradt haszonban jelentkezik, amelyet nehéz számszerűsíteni, ezért a Takarékszövetkezet ezekre belső tőkeszükségletet nem határoz meg.

A reputációs kockázat tőkefedezetét a belső tőkeszükségletnél meghatározott tőkepuffer jelenti.

A Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet reputációs kockázatát csökkenti, hogy az intézményvédelmi alap tagja.

- **Irányítási kockázat**

A Takarékszövetkezet belső szervezeti felépítését úgy alakítja ki és a Szervezeti és Működési Szabályzatában oly módon szabályozza, hogy érvényesüljenek kockázatkezeléssel kapcsolatos követelmények.

A Takarékszövetkezet az irányítási kockázat minimalizálása érdekében a lényeges kockázati típusokra vonatkozóan elkészítette és folyamatosan karbantartja az egyes kockázatok kezelésével kapcsolatos fontosabb funkciókat, a felelős szervezeti egységeket vagy a felelős személyeket, valamint a funkció gyakorlásának gyakoriságát.

A Takarékszövetkezet **az irányítási kockázatra belső tőkeszükségletet nem határoz meg, annak fedezetét a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül meghatározott tőkepuffer jelenti.**

1.3A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hkr.) a sztenderd módszer esetén az alábbi fedezeteket ismeri el a tőkekövetelmény mérséklőként, ha azok a Hkr.-ben meghatározott feltételeket kielégítik:

- a) a mérlegen belüli nettósítás,
- b) a repóügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodás,
- c) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- d) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
- e) az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak,
- f) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja,
- g) garancia és készfizető kezesség

h) hitelderivatíva

A Takarékszövetkezet a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

Az ingatlanfedezet (lakó- és lakóingatlanok nem minősülő ingatlan) a hitelezési kockázat sztenderd módszerénél nem számít biztosítéknak, mivel a Hkr. a sztenderd módszer keretében kifejezetten erre a célra létrehozott kitettség-kategóriába különíti el az ingatlanfedezettel fedezett kitettségeket. Azon kitettségek esetében, amelyek ingatlanfedezettel fedezettek, és teljesülnek azok a feltételek, amelyek mellett az ingatlanfedezet a Hkr. szabályai alapján kockázatmérséklő eszközként számítható be, kedvezményes kockázati súlyt rendelhet a Takarékszövetkezet.

Így ebben az esetben a kedvezményes kockázati súly révén közvetlenül érvényesül az ingatlanfedezet kockázatcsökkentő hatása, az alacsonyabb tőkekövetelményen keresztül.

A kockázatmérséklés figyelembe vételénél általános alapelvnek tekinthető, hogy ha a kitettség súlyozásánál a kockázatmérséklést már figyelembe vették, akkor a fedezet kockázatmérséklésként nem számítható be. További megkötés, hogy nem vehető figyelembe a kockázatmérséklés, ha a kitettség lejárata hosszabb, mint a fedezeté.

Amennyiben egy kitettség mögött több elismerhető fedezet is van, akkor a Hkr. 159. § (1) alapján: Ha a kockázattal súlyozott kitettség értéket sztenderd módszer szerint számító hitelintézet egy kitettséget több hitelkockázati fedezet típussal fedez, akkor a hitelintézetnek a kitettséget úgy kell részekre osztania, hogy az egyes kitettség-részekhez egy hitelkockázati fedezet tartozzon. A kockázattal súlyozott kitettség értéket az egyes kitettség-részekre külön-külön meg kell határozni.

A kockázatmérséklés figyelembe vételével kapcsolatosan általános szabály, hogy a kitettség tőkekövetelménye a kockázatmérséklés figyelembe vételét követően nem lehet magasabb, mint a kockázatmérséklés hatásának figyelembe vétele nélkül.

2. Javadalmazási politika

A Takarékszövetkezet rendelkezik a Hpt. 69/B.-E.§. pontjában meghatározott javadalmazási politikával.

A Takarékszövetkezet alapvető célja olyan Javadalmazási Politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van a Takarékszövetkezet üzleti és kockázati stratégiájával, érdekeivel és kockázattűrő képességével.

A Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikája a Takarékszövetkezet közép- és hosszú távú szemléletét tükrözi, alapelve a Takarékszövetkezet üzleti céljainak és a munkavállalók céljainak a hosszú távú összehangolása.

A Takarékszövetkezet alapvető célja, hogy dolgozóit ösztönözze a teljesítmény növelésére, támogassa mind a munkatársak személyes fejlődését, mind a Takarékszövetkezet sikerességét. A munkavállalók számára minden évben meghatározásra kerülnek az alapvető célkitűzések, a teljesítménymérés feltételei, amelyben a Takarékszövetkezet üzleti teljesítményét, a szervezeti egységek eredményességét és a munkavállalók egyéni teljesítményét értékeli.

A Takarékszövetkezet a javadalmazáskor figyelembe vesz többek között olyan speciális banki értékeket is, mint a magas fokú pénzügyi kultúra, az etikus piaci magatartás, a modern és hatékony ügyfélkezelés.

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

A szabályzat – a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendeletben megfogalmazott arányosság elvét követve - kiemelt személyként a Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetőjét és ügyvezető igazgatóját kezeli. Részükre csak teljesítmény-értékelés után kerülhet sor alaphíven felüli juttatás kifizetésére. A prémium mértéke a 9/3/2013. számú igazgatósági határozat szerint az éves alaphír maximum 55%-a.

A 2013. évre megfogalmazott teljesítménymutatók az alábbiak:

- A nem teljesítő hitelek részaránya nem haladhatja meg a 7 %-ot. (25 %-os arány)
- A takarékszövetkezet tőkeemfelelési mutatójának meg kell felelnie a jogszabályi előírásoknak, illetve az Integrációs elvárásoknak (minimum 10 %). A SREP vizsgálat előírásai szerint a belső tőkekövetelmény szintje 114 % (25%-os arány).
- A likviditási kockázatomérés mutatószámai feleljenek meg a limit előírásoknak (25 %-os arány)
- Az adózás előtti eredmény
 - minimum 85%-os teljesítés esetén a prémium összege 25%
 - minimum 75%-os teljesítés esetén a prémium összege 20%
 - minimum 70%-os teljesítés esetén a prémium összege 10%
 - 70% alatti teljesítés esetén 0%
 (25 %-os arány)

A prémiumfeltételek értékelésének határideje: a tárgyévét követő év február 25-e.

A kifizetés halasztási időtartam nélkül, készpénzben történik. A kifizetésre nem kerülhet sor, ha a Takarékszövetkezet a Hpt-ben előírt tőkekövetelményeknek nem, vagy a kifizetés nyomán nem felelne meg.

3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

S.sz.	Megnevezés	2012.XII.31.	2013.XII.31.	Index%
01	Jegyzett tőke (3A111)	8 269	8 291	100%
02	Tőketartalék (3A112)	28 196	28 196	100%
03	Eredménytartalék	224 048	251 635	112%
04	Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöv.vagyon	0	0	
05	Általános tartalék	42 573	44 049	103%
06	Általános kockázati céltartalék a korr.mfőösszeg 1,25%-ig	0	0	
07	Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	27 587	13 279	48%
08	Visszavásárolt saját részjegyek összege	4	60	
09	Immateriális javak , a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	15 102	15 816	105%
10	Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya			
11	ALAPVETŐ TŐKE	315 567	329 694	104%
12	Alarendelt kölcsöntőke	6 798	6 798	100%
13	Értékelési tartalék (számviteli)	57 614	57 614	100%
14	Járulékos tőkelemek csökkentése 3A2132, 3A22	5 438	2 719	
15	JÁRULÉKOS TŐKE	58 974	61 693	105%
16	Levonások előtti szavatoló tőke 3A3	374 541	391 387	104%
17	Tőkemódosítás a PIBB miatt 3A41 csökkentő t.			
18	Limit túllépések tőkekövetelménye 3A51			
19	Egyéb korrekciók +,-			
20	SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálójaja)	374 541	391 387	104%

4. A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

4.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata

Belső tőkemegfelelés értékelés folyamata mindazon tevékenységet magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet vezető testületei biztosítják, hogy

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- 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, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz,
- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez jelentős 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 folyamatát a Takarékszövetkezet Igazgatósága fogadja el, és évente felülvizsgálja.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

- Kockázati stratégia meghatározása;
- Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések;
- 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 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.

4.2. A Hpt.76. § (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét **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 kitétség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitétséget a Hkr.-ben meghatározott következő kitétségi osztályok valamelyikébe sorol be:

- a) központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitétség,
- b) regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitétség,
- c) közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség,
- d) multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség,
- e) nemzetközi szervezettel szembeni kitétség,
- f) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség,
- g) vállalkozással szembeni kitétség,
- h) lakossággal szembeni kitétség,
- i) ingatlannal fedezett kitétség,
- j) késedelmes tétel,
- k) fedezett kötvény formájában fennálló kitétség,
- l) értékpapírosítási pozíció,
- m) kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség, vagy
- n) egyéb tétel.

A kitétségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr.-ben foglaltakat, a Pénzügyi Felügyeletnek szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, a pénzügyi felügyelet az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A hitelezési kockázat tőkekövetelményét a kockázattal súlyozott kitétség-érték hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele után meghatározott összegének 8%-a jelenti.

Tőkekövetelmény összege kitettségi osztályonként

e Ft		
Kitettségi osztály	Súlyozott kitettségi érték	Tőkekövetelmény összege
Központi kormány és központi bank	0	0
Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	11 436	915
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2 467	198
Vállalkozások	333 259	26 661
Lakosság	782 592	62 608
Ingatlannal fedezett kitettségek	250 733	20 058
Késedelmes kitettségek	67 659	5 413
Egyéb kitettségek	190 003	15 200
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	1 638 149	131 053

4.3. Hitelezési és felhígulási kockázat

4.3.1. A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatokban való megközelítése

A.) Késedelmes tétel

a kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel.

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

a) lakossággal szembeni kitettség esetén

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

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

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

A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételre az alábbi 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.

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

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

A kilencven napot meghaladóan késedelembe 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.

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

Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a pénzügyi felügyelet által a hitelkockázat-mérséklésre vonatkozóan meghatározottak szerint megfelelőnek tekintett hitelkockázat-mérséklő tétellel teljesen fedezett, valamint az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább az értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéknek a 15%-a, akkor 100%-os kockázati súlyt kell alkalmazni.

B. Hitelminőség-romlás

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

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

A stressz teszt által mért tőkeszükségletet a két tényező eredményének összege adja.

A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitettségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet nettó összkitettsége meghaladja az 5%-ot.

4.3.2. Az értékvesztések elszámolására és visszairására, a céltartalékok képzésére és felhasználására vonatkozó megközelítések és módszerek

A céltartalék képzés és értékvesztés elszámolás során a Takarékszövetkezet a 2000. évi C. törvény valamint " A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szülő 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet alapján jár el.

Az eszközminősítés számviteli követelményeinek szabályai szerinti eszközminősítés alapján a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba történő besorolással a tételhez a súlysávon belül hozzárendelt mérték határozza meg. Az értékvesztésnek, illetve a kockázati céltartaléknak az értékelés időpontjában szükséges szintjét, amelyet negyedévente az eszközminősítéssel együtt felül kell vizsgálni és a korábban elszámolt értékvesztés, megképzett kockázati céltartalék összegét erre a szintre kell változtatni további értékvesztés elszámolással, céltartalék képzéssel, vagy a meglévő értékvesztés visszairásával, céltartalék felszabadításával.

Az értékvesztés, illetve annak visszaírása, vagy a céltartalék-képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározása során a Takarékszövetkezet az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- a veszteség keletkezésének valószínűsége és nagysága,
- a megtérülés valószínűsége,
- az eszköz minősítési kategóriája,
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírások.

Eszközök esetében, amennyiben a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszaírásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

Befektetési és forgatási célú értékpapírok esetén a várható piaci érték meghatározásakor a Takarékszövetkezet a kibocsátó tartós piaci megítélését, ennek tendenciáját, a befektetés tőzsdei vagy tőzsdén kívüli árfolyamát, a jegyzett tőke/saját tőke arányát annak tendenciáját, illetve azt veszi figyelembe, hogy lejáratkor, beváltáskor a kibocsátó várhatóan megfizeti-e és milyen értékben az értékpapír névértékét.

A Takarékszövetkezet forgatási és befektetési célú állampapírokban való kihelyezései kockázatmentesnek minősülnek, így azok kapcsán értékvesztés elszámolására nem kerül sor.

Az átvett eszközök, készletek, egyéb követelések esetében a Takarékszövetkezet a megtérülés valószínűségét vizsgálja.

Ügyfélkövetelések esetében a Takarékszövetkezet a bruttó könyv szerinti érték 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 visszaírásával a könyvszerinti értéket növelni kell, de maximum a bekerülési érték erejéig.

A befektetési és forgatási célú értékpapírok esetében, ha a minősítéskori piaci érték jelentősen és tartósan magasabb az értékpapír könyv szerinti értékénél, úgy az értékvesztés visszaírásával növeli a Takarékszövetkezet a könyv szerinti értéket, de maximum a beszerzési ár illetve a névérték erejéig.

A Takarékszövetkezet a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez. Ugyancsak céltartalékot képez a nyugdíjra és végkielégítésre valamint a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

4.3.3. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege kitettségi osztályonkénti bontásban

Kitettségi osztály	Állomány e Ft
Központi kormányok és központi bankok	5 216 149
Regionális Kormányral és Helyi Önkormányzatokkal szemben	74 325
Hitelintézetekkel szemben	629 188
Vállalkozással szemben	437 206
Lakossággal szemben	1 184 434
Ingatlannal fedezett	631 845
Késedelmes tételek	59 597
Egyéb tételek	256 782
Összesen	8 489 526

4.3.4. A kitettségek földrajzi - legalább országonkénti - megoszlása kitettségi osztályonként

A Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet.

4.3.5 A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása a teljes kitettséghez viszonyítva

Ágazat megnevezése	2013 év
Kormányzati szervek	61,44 %
Regionális kormány	0,88 %
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	3,52 %
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0,21 %
Feldolgozó ipar	0,42 %
Villamos energ-, gáz-, gőzellátás, légkond.	
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennyezéscsökkentés	
Építőipar	0,29 %
Kereskedelem, gépjárműjavítás	0,90 %
Szállítás, raktározás	1,69 %
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0,07 %
Információ, kommunikáció	0,03 %
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	7,41 %
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0,50 %
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolg. támogató tev.	0,47 %
Egyéb és be nem sorolt tevékenységek	22,17 %

4.3.6. Kitettségek futamidő szerinti csoportosítása (e Ft)

Ügyfélkategória	Futamidő			
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	lejárat nélküli
Központi kormány	4 674 563	201 343	340 243	
Önkormányzatok	21 363	52 962		
Hitelintézetek	605 546			23 642
Nem pénzügyi vállalk.	230 636	79 072	154 701	
Lakosság	299 110	117 596	1 061 949	
Egyéni vállalkozók	154 172	89 387	126 459	
Egyéb	143 424			113 358
Összesen	6 128 814	540 360	1 683 352	137 000

4.3.7. Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek eredeti értékének megoszlása ügyfélkategória szerint

Ügyfélkategória	Összeg e Ft
Önkormányzatok	0
Nem pénzügyi vállalkozás	105 735
Lakosság	70 915
Egyéni vállalkozók	11 936
Egyéb	0

4.3.8. Elszámolt és visszaírt értékvesztés összege e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Értékvesztés képzése minősítés miatt	Visszaírás adott évi ráfordítás csökkentésével	Visszaírás adott évi bevétel növelésével	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelés					0
Ügyfelekkel szembeni követelés	177 270	99 116	65 983	37 670	166 246
Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés	0				
Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.	0				
Értékpapírok, részesedések forg.i célra	0				
Értékpapírok, részesedések bef.i célra	20				0
Követelés fejében átvett eszköz (készlet)	1 544	0	0	0	0
Egyéb követelés	42 172	2 731	0	0	20 571
ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	221 006	101 847	65 983	37 670	186 817

4.3.9. A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek földrajzi - legalább országokénti - megoszlás szerinti bontásban

A Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet.

5. Sztenderd módszer

A Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet a pénzügyi felügyelet által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el a kockázati súlyok meghatározásakor.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A.§ értelmében **sztenderd módszer szerint**, a hitelkockázat-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 Pénzügyi Felügyeletnek szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, a Pénzügyi Felügyeletnek az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső minősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségénél a pénzügyi felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandók. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

Kitettségi értékek a hitelezéskockázat-mérséklési módszerek (CRM) alkalmazása után e Ft

Kitettségi osztály	Kitettség nettó értéke	Kiáramló (-) beáramló (+) tételek (CRM)	Kitettség korrigált értéke
Központi kormányok és központi bankok	5 216 149	159 533	5 375 682
Regionális Kormánnyal és Helyi Önkormányzatokkal szemben	74 325	0	74 325
Hitelintézetekkel szemben	629 188	23 471	652 659
Vállalkozással szemben	437 206	-56 623	380 583
Lakossággal szemben	1 184 434	-101 303	1 083 131
Ingatlannal fedezett	631 845	-17 547	614 298
Késedelmes tételek	59 597	-7 531	52 066
Egyéb tételek	256 782	0	256 782
Összesen	8 489 526	0	8 489 526

Szavatoló tőkéből levont kitettség nincs.

6. Hitelezési kockázat-mérséklés

6.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai

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

6.2. Biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási ügyletet kizárólag fedezet kikötése mellett vállal.

A fedezetre vonatkozó szerződéses feltételeket írásba kell foglalni.

A kockázatvállalási döntés során a Takarékszövetkezetnek meg kell győződnie a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, jelenlegi és várható jövőbeni értékéről, terhelhetőségéről és hozzáférhetőségéről, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt figyelemmel kíséri az ezekben bekövetkezett esetleges negatív és pozitív változásokat.

A fedezet típusának meghatározásakor a Takarékszövetkezet az ügylet jellegét, az ügyfél és partnerminősítést, valamint a fedezetek értékállandóságát veszi figyelembe.

A fedezettség optimalizálása, azaz a fedezetek megosztása érdekében a Takarékszövetkezet által kockázatosnak minősített konstrukciók esetében az adott ügylethez többféle biztosíték együttes alkalmazását kötheti ki.

A vállalt kockázat minősítésekor a Takarékszövetkezet nem veszi figyelembe azt a biztosítékot:

- amely esetében a biztosíték érvényesítését megkísérelte, de azt 24 hónapon belül realizálni nem tudta,
- amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékeként adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat.

A fedezetek értékelésénél figyelembe kell venni azt, hogy a biztosíték könnyen mobilizálható és értékesíthető legyen. Kerülni kell a nehezen értékesíthető fedezetek elfogadását.

A fedezetek értékállandóságát hosszú lejáratú hitel esetén évente szükséges megvizsgálni, az éves ügyfélminősítéssel párhuzamosan és azzal egy időben.

A biztosítéknak azon túl, hogy a hitelszerződés időpontjában fedezetet kell nyújtania a tőke és egy évi járulékos követelésre, eleget kell tennie annak a követelménynek is, hogy ez a fedezettségi szint a hitel teljes futamideje alatt, a mindenkori tőke és aktuális járulékos követelések erejéig biztosítva legyen. Ennek érdekében a Takarékszövetkezetnek mérlegelnie kell

- a fedezet várható állagromlását, értékesíthetőségének változását,
- a fedezet jogi érvényesíthetőségét, annak időtartamát és az ezalatt bekövetkező potenciális veszteségeket.

6.3. Az elismert biztosítékok fő típusai

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

- a) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- b) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét,
- c) az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak,
- d) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja,
- e) garancia és készfizető kezesség.

6.4. Garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriái a Takarékszövetkezetnél:

- Központi kormány, központi bank: BBB
- Hitelintézet és befektetési vállalkozás: BBB
- Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás: BBB

6.5. A hitelezéskockázat-mérséklés során felmerült piaci- vagy hitelezéskockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

A hitelezéskockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációk a Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezetnél jelenleg nincsenek.

6.6. Az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva került figyelembe vételre

Garancia nyújtó	Kitettség teljes összege e Ft
Központi kormány készfizető kezessége	
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezessége	213 692
AGHVA Zrt készfizető kezessége	32 500

A Takarékszövetkezet a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az AGHVA Zrt. által nyújtott garanciáknak a Magyar Állam általi viszontgaranciáját fogadta el hitelezéskockázat-mérséklő tételként.

6.7. Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett, teljes kitettség értékek kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály	Fedezett, összes kitettség (eFt)
Központi kormány és központi bank	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	
Vállalkozások	125 840
Lakosság	104 852
Ingatlannal fedezett kitettségek	
Késedelmes kitettségek	
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló	
Egyéb kitettség	
Összesen	230 692

7. Kereskedési könyv

A Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezetnek 2011. évben kereskedési könyvvezetési kötelezettsége nem állt fenn.

8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (eFt)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	23 309
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	333
Összesen	23 642

Részvény értékesítésére, értékvesztés elszámolására 2013-ban nem került sor. A Nyugat-Magyarországi Garancia Szövetkezet ellen indult végelszámolás miatt a fennálló részesedésünkre 100 %-os értékvesztést képeztünk 2009-ben. A Szövetkezet végelszámolása befejeződött, ezért 2013-ban a nyilvántartásunkból kivezetésre került.

9. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőiből keletkezik.

A banki könyvi kamatkockázat (kereskedési könyvön kívüli) mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik.

A Takarékszövetkezet a lejáratall rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, illetve a betét felmondást, valamint a lejárat nélküli szerződések tartós részét nem modellezi.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz tartozó instrumentumok nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította devizanemenként a portfólió nettó jelenértékének változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya.

Időszak / Devizanem	HUF
2013. I. negyedév	17,82 %
2013. II. negyedév	15,56 %
2013. III. negyedév	21,31 %
2013. IV. negyedév	19,20 %

10. Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a tevékenységében rejlő, illetve a Takarékszövetkezetet belülről és/vagy kívülről fenyegető, mindazon működési kockázatot számba veszi és osztályozza, amelyek fenyegetik a Takarékszövetkezet célkitűzéseinek megvalósítását annak révén, hogy tényleges vagy potenciális közvetlen vagy közvetett negatív pénzügyi hatással, a Takarékszövetkezet jóhírnevének romlásával, jogi hatásokkal vagy az üzletmenet folytonosságát veszélyeztető hatással járnak.

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

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.

Megnevezés	2010	2011	2012	Átlag
Bruttó jövedelem	318 907	345 368	389 745	351 340

A Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbiek szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka, **amely 2013. december 31-én 52.701 e Ft,**

Répcelak, 2014. május 23.

**Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet
Igazgatósága**