

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet tájékoztatója a 234/2007 kormányrendelet szerinti nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről.

A Rábaközi Takarékszövetkezet ezúton hozza nyilvánosságra az 1996 évi CXII törvény (Hpt.) 137/A.§, és a 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet (A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről) rendelkezéseinek megfelelően a rendeletben előírt információkat.

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

a) A kockázatkezelési elvek, módszerek:

A Rábaközi Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését.

A főbb követelmények a következők:

1. A számítások alapján meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetetlenség elve*)
3. A Takarékszövetkezet kockázatokát csak a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. (*Óvatosság elve*)
4. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokot limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (*Lényeges kockázatok kezelésének elve*)
5. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (*Költség-haszon elve*)

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

A kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

- 1) Kockázatvállalási politika
- 2) Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- 3) Kockázati szerkezet
- 4) Kockázatkezelés szervezete

1) Kockázatvállalási politika:

A Takarékszövetkezet által alkalmazott belső szabályzatai tartalmazzák kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelyeknek az egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

Ezek az elvek a következők:

- a prudens kockázatvállalás elve,
- az elfogadott legjobb piaci gyakorlat alkalmazásának elve,
- az összeférhetetlenség kezelésére és elkerülésére kialakított elv, valamint
- az új tevékenységek, üzletágak, termékek indításakor kockázatkezelési szempontjainak figyelembe vétele.

2)Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság:

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot képes felvállalni,
- a felvállalt kockázatból milyen mértékű megtérülés várható,
- rendelkezik-e valamely területen komparatív előnnyel,továbbá
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

3) Kockázati szerkezet:

A kockázati szerkezet alakulása arra ad választ, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése. A kockázati szerkezetet a Takarékszövetkezet a tárgyévre, a tárgyévet megelőző időszakra, a jövőre vonatkozóan pedig a stratégiai tervével azonos időszakra dolgozza ki.

4) Kockázatkezelési szervezet:

A Takarékszövetkezet a kockázatok alapos figyelésére, elemzésére egy kockázatkezelő munkakört alakított ki, de a kockázatok előzetes kiszűrésében alapvetően az illetékes döntési szinteken lévő személyek is részt vesznek. Az ügyintéző szervezetem belül 1 fő kockázatkezelő munkatárs tevékenységét közvetlenül az ügyvezető irányítása alatt látja el.

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet szervezeti felépítésében a belső ellenőrzés és a kockázatkezelés tevékenysége egymástól, valamint az egyéb szervezeti egységtől is elkülönül.

Egy fő belső ellenőr szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság végzi. A kockázatokat a belső ellenőr rendszeresen vizsgálja. Az ellenőrzés eredményéről tájékoztatja az ügyvezetést és a felügyelő bizottságot.

A takarékszövetkezet együttműködik az SZHISZ-vel illetve a Takarékbank-val számos kockázatkezeléssel kapcsolatos területen.(Pl. Adatgyűjtés, adatszolgáltatás, belsőtőkeszámítás stb.)

A kockázati stratégiát az elnök-ügyvezető készíti el, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A tőkemegfelelés elengedhetetlen része a kockázatok mérése és a kockázatokra elkülönített tőkének a tényleges kockázatokkal történő összevetése. A Takarékszövetkezet rendszeresen végzi a kereskedési könyvi kockázatok, illetve a tevékenység egészében felmerülő árfolyam-

és árukockázat szabályozás által megadott módszerekkel történő felmérését, a kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmény meghatározását, illetve annak áttekintését, hogy a kimutatott tőkekövetelmény folyamatosan rendelkezésre áll-e.

A Takarékszövetkezetnek azzal is törekednie kell a kockázatmérséklésre, hogy a hitelezési tevékenysége keretében a kockázatvállalással járó ügyletek engedélyezésekor a követelését – az általános szabályok szerint – fedezetekkel biztosítsa.

A hitelbiztosítéki szerződéseknek jogilag érvényesnek és bírósági úton végrehajthatónak/kikényszeríthetőnek kell lenniük.

A Takarékszövetkezetnél az ügylet fennállása alatt a folyamatos utógondozás végzése kötelező, amelynek keretében többek között a biztosítékok meglétét, állagát is rendszeres időközönként – esetenként helyszínen is – ellenőrizni kell.

A felülvizsgálatkor az ellenőrzésnek ki kell térnie arra is, hogy a biztosíték állaga, értéke forgalmazhatósága vagy jogi státusa nem sérült-e a Takarékszövetkezet hátrányára.

Az adós pozíciójának romlása esetén, illetve fedezet értékének elvonásának vagy csökkenésének megállapításakor azonnal intézkedni kell. (Pótlásról gondoskodni vagy a Ptk-ban lefektetett joggal élni.)

b)Javadalmazásra vonatkozó információk:

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet Igazgatósága a Hpt.1996.évi CXII. Törvény 69/B -69/E §-ban foglaltak alapján a 131/2011. (VII.18.) korm. rendelet valamint a PSZÁF Elnökének 3/2011. (VIII.04) sz. ajánlását figyelembe véve megalkotta a javadalmazás elveit - amelyet a javadalmazási politikában összegzett - , továbbá felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezetők javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a tagok hosszú távú érdekeinek figyelembevételével.

A Takarékszövetkezet a javadalmazásra vonatkozóan a szabályok kialakításánál és a nyilvánosságra hozatalnál élt a jogszabályokban biztosított arányosítás lehetőségével, tekintettel arra, hogy a mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot, és nincs olyan vezető tisztségviselője, vagy munkavállalója, akinek az intézménytől, vagy az intézménnyel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot.

A javadalmazási politika végrehajtásáért a takarékszövetkezet Felügyelő Bizottsága felel, amelyet a belső ellenőr évente felülvizsgál.

Takarékszövetkezetnél alkalmazott javadalmazási politika nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra, nem jutalmazható a takarékszövetkezet által meghatározott kockázati étvágyat meghaladó kockázatvállalás. A javadalmazási politikában a hosszú távú érdekek képviselik az elsőbbséget.

A teljesítménymutatókat úgy határozta meg, hogy a teljesítményjavadalmazás legnagyobb mértéke a takarékszövetkezet eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

A prudens működést jellemző mutatók közé tartoznak a következők:

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

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet összesen a fenti kategóriákra 7 mutatót dolgozott ki, melyekhez a takarékszövetkezet adottságaihoz illeszkedő arányokat rendelt.

Maximalizálta a prémiumra kifizethető összeget, amelyet az éves alapbér meghatározott mértékéhez kötött.

A prémiumkörbe tartozó vezetők teljesítményét évente mérik, veszteséges gazdálkodás esetén prémium nem fizethető.

A következőkben közzétételre kerül a belső szabályzatban meghatározott és a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazásával kapcsolatos összesített információk.

- az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás állandó részének összege 5 fő vonatkozásában 74,618.millió Ft volt. Teljesítmény javadalmazásban 2 fő ügyvezető részesült 3,876 millió Ft összegben.

c) Szavatoló tőkével kapcsolatos információk:

- Az alapvető tőke összege: 579,343 millió Ft.
- A járulékos tőke összege: 46,263 millió Ft.
- Az alapvető tőke pozitív összetevői: 580,136 millió Ft.
- Az alapvető tőke negatív összetevői: 0,793 millió Ft.
- A járulékos tőke pozitív összetevői: 46,263 millióFt,
- A járulékos tőke negatív összetevői: 0Ft.
- A Hpt. 5.sz. melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető és járulékos tőke összege: 625,606 millió Ft.
- A Hpt. 5.sz. melléklet 14. pontjának c. alpontjában meghatározott levonandó értékek: 0 Ft.
- A Hpt. 5.sz. melléklet 17. pontja szerinti érték: 625,606 millió Ft.

c)A tőke megfelelésre vonatkozó információ:

A belső tőkekövetelmény számítás egy olyan eljárás, amely biztosítja azt, hogy mind a felügyelési, mind az irányítási funkciót ellátó vezető testületek

- megfelelően azonosítják, mérik, összesítik az intézmény kockázatait,
- az intézmény kockázati profiljának megfelelő tőkét tart,
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet és azt folyamatosan fejleszti.

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet elvégezte belső tőkekövetelmény számítását.

A kockázatok fedezésére 333,220 millió Ft tőkeszükségletet határozott meg.

A hitelezési kockázatra tekintettel képzett tőkeszükséglet meghatározása az alábbi koncepció szerint történik:

- tőkeszükséglet = kockázattal súlyozott kitettség 8%-a
- A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározását a sztenderd módszerrel végzi.

A kockázattal súlyozott kitettség érték a szavatoló tőkéből le nem vont kitettség - a külön jogszabályban meghatározott - kockázati súllyal szorzott értéke

A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor minden kitettséget be kell sorolni a következő kitettségi osztályok valamelyikébe:

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

A felsorolt kitettségi osztályokba besorolt kitettséghez a 196/2007. (VII.30.) Korm. Rendelet szerinti külön jogszabályban meghatározott kockázati súlyt kell alkalmazni.

2.) A kitettség sztenderd módszer szerint számított értéke

- a) eszköz esetén annak könyv szerinti értéke,
- b) kitettségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a nyilvántartás szerinti értékének egyedileg megképzett kockázati céltartalékkal csökkentett összegének a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súllyal megszorított értéke,
- c) származtatott ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték, vagy
- d) repóügylet, értékpapír- vagy árukölcsönzési ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték.

Millió Ft-ban

SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	193,814
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális Intézmények	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	16,761
Vállalkozások	46,488
Lakosság	59,919
Ingatlannal fedezett követelés	32,264
Késedelmes tételek	9,637
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	28,745

3. Hitelezési kockázat mérséklés

Elismerhetőségi feltételek

- (1) A hitelintézet által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet lehet:
- a) a mérlegen belüli nettósítás,
 - b) a repóügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodás,
 - c) a biztosíték,
 - d) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét, az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, a nem hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja,
- (2) Az (1) bekezdés c) pontja szerinti biztosítéknak minősül:
- a) a pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék),
 - b) az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog),
 - c) az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog),
 - d) a pénzügyi lízing, és
 - e) követelést terhelő dologi biztosíték (különösen a követelésen fennálló zálogjog).
- (3) A hitelintézet által elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a garancia és a készfizető kezesség.
- (4) A hitelintézet által - az (1)-(3) bekezdésen kívül - elismerhető hitelkockázati fedezet a hitelderivatíva.

Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet

Elismerhető hitelkockázati fedezet a hitelintézet és ügyfele egymással szembeni követeléseinek mérlegen belüli nettósítása. Mérlegen belüli nettósítási megállapodás során az adott hitelintézetnél elhelyezett betétek és általa nyújtott hitelek egymással szembeni beszámítása eredményeként módosítható a kockázattal súlyozott kitettség érték és a várható veszteség értéke.

- (1) A repóügyletre, értékpapír- vagy áru-kölcsönzési ügyletre, és egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodást a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét alkalmazó hitelintézet ismerheti el hitelkockázati fedezetként, ha az ügylet tárgya megfelel a 196/2007.(VII.30.) Korm. rendelet 100-401. §-ban meghatározottnak.

Hitelezéskockázat-mérséklési technikák kombinációja sztenderd módszer szerint

- (1) 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.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottakat alkalmazza a hitelintézet akkor is, ha egy hitelkockázati fedezet nyújtójának hitelkockázati fedezete több eltérő lejáratú részből áll.

III/B. Kockázati súlyozás

A Takarékszövetkezet a kitettségeinek kockázati súlyozását a hatályos jogszabályokban foglaltaknak megfelelően végzi. Különösen ügyel a késedelmes tételek pontos besorolására, amelynek ismertetését a következőkben részletezzük:

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 kétszázötvenezer forintot, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

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 lakóingatlanon 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 hitelezési kockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

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

Hitelminőség-romlás mérése

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

- miként nő az értékvesztés és céltartalék képzés, és

- miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.

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

A hitelezési kockázat számításokat a PSZÁF-nak az új tőkemegfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatai alapján kell számítani több lépésben. A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitettségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet nettó összkitettsége meghaladja az 5%-ot.

A számításra vonatkozó általános szabályok:

1.Mérlegen kívüli tételek lehívása - A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét 20 %-kal csökkenteni kell, 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 lakóingatlannal fedezett kitettségek 5 %-át, az egyéb ingatlannal fedezett kitettségek 15 %-át a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitettségek munkalapján belül a fedezetlen állományba. Az átsorolt lakóingatlannal fedezett állomány 1 %-át a lakossági, 4 %-át vállalkozói, az átsorolt egyéb ingatlannal fedezett kitettségek 3 %-át lakossági, 12 %-át a vállalkozói kitettségek közé.

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 2 %-át külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.

4. Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok - kockázati súlyozása

Az átsorolt ingatlannal fedezett kitettségeknél meg kell határozni az átsorolt tételek értékvesztés hányadát 20%-nál nagyobb értékvesztést feltételezve

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

Az átsorolt állományokból a feltételezett értékvesztés hányad alapján meg kell határozni a 100%-os és a 150%-os kockázati súlyozás alá eső állományokat az alábbi tételeknél

- önkormányzatokkal szembeni kitettségek közül átsorolt tételek közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek közül átsorolt tételek
- vállalkozói kitettségek közül átsorolt tételek
- lakossági kitettségek közül átsorolt tételek

Értékvesztés hányad növelés késedelmes kitettségekre 10 %.

5. 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 (ha lényeges a kitettség) az állománynak a mellékletben meghatározott részét át kell

sorolni a késedelmes tételek közé a 100%-os kockázati súlyozási kategóriába, megfelelő értékvesztés elszámolását feltételezve.

A Takarékszövetkezet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben – különösen annak 7. számú mellékletében - foglaltaknak megfelelően készítette el a késedelmeknek és a hitelminőség-romlásnak a megközelítését.

A Takarékszövetkezet rendszeres időközönként, valamint minden mérleg fordulónapon felülvizsgálja a követelésállományát, és amennyiben szükséges értékvesztést számol el. Az értékvesztés mértékét a kintlévőség megtérülése, valamint behajthatóságának vizsgálata alapján határozza meg. Az értékvesztés/céltartalék növekedése, illetve csökkenése az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevételére előtti összegét kitettségi osztályonkénti bontásban a Felügyeleti COREP táblák alapján kell elkészíteni. **A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása :**

Ágazat megnevezése	2013		
	millió forint	%	
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	789,344	6,81	
Bányászat, bányászati szolgáltatás	22,821	0,19	
Feldolgozó ipar	104,254	0,89	
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás			
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés			
Építőipar	69,502	0,59	
Kereskedelem, gépjárműjavítás	379,757	3,28	
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	37,508	0,33	
Információ, kommunikáció			
Szállítás, raktározás	160,008	1,38	
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1753,566	15,10	
Ingatlanügylek	91,408	0,79	
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	36,725	0,32	
Egyéb tevékenységek	8158,640	70,32	
Összesen	11603,533	100,00	

Takarékszövetkezetünk csak Magyarországon nyújt szolgáltatást.

Millió forintban!

A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása:

Millió Ft-ban

Kitettségi osztályok	Hátralévő futamidő		
	1 éven belül	1-5 év közötti	5 éven túli
központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	5860,042	177,509	315,606
regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0,001		
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség			
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség			
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség			
hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	1260,768	620,000	
vállalkozással szembeni kitettség	241,419	140,675	224,986
lakossággal szembeni kitettség	227,180	471,585	329,106
ingatlan fedezett kitettség	58,161	177,037	851,065
késedelmes tétel	34,890	24,833	37,594
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség			
értékpapírosítási pozíció			
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség			
egyéb tétel	0,004	27,550	523,522
Összesen:	7682,465	1639,189	2281,879

A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása összesítve:

- késedelmes tétel és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettség :

Ágazat megnevezése	2013	
	millió forint	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	37,906	38,96
Bányászat, bányászati szolgáltatás		
Feldolgozó ipar	0,611	0,62
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás		
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés		
Építőipar	9,394	9,65

Kereskedelem, gépjárműjavítás	14,792	15,19
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0,803	0,84
Információ, kommunikáció		
Szállítás, raktározás	12,607	12,96
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0,352	0,36
Ingatlanügylek	10,555	10,85
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0,025	0,02
Egyéb tevékenységek	10,272	10,56
Összesen	97,317	100,00

A hitelminőség romlást elszenvedett kitettségekre elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve a képzett és felhasznált céltartalékkal kapcsolatos kimutatás:

Értékvesztések és a hitelezési veszteségekre megképzett céltartalékok (adatok ezer forintban):

	Hitelek	Garanciák és ki nem használt hitelkeretek	Összesen:
Egyenleg 2012. 12. 31. (nyitó egyenleg)	195,695	0,042	195,695
Eladott és leírt követelések értékvesztése			
Visszaírás/felszabadítás	202,162	0,048	181,992
Képzés	205,931	0,006	195,501
Árfolyamváltozások hatása			
Egyenleg 2013. december 31-én (Záró egyenleg)	199,464	0	195,737
Értékvesztés/céltartalék nettó változása	3,769	0	13,509
Eladott és leírt követelések értékvesztése			
Értékvesztéssel nem fedezett leírt követelések			

d) A sztenderd módszer alkalmazásával kapcsolatos információk:

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számítja ki. A hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint végzi.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendeletben meghatározott kitettségi osztályok valamennyikébe sorolja el.

A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a hatályos jogszabályokban (a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendeletben, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének szolgáltatandó adatszolgáltatásra vonatkozó hatályos rendeletben) foglaltakat, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének a tárggyal kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

e)Hitelezési kockázat-mérséklés

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

A Takarékszövetkezet által elfogadott fedezeteket fedezeti értékének számításának alapját

- az értébecslésben meghatározott érték,
- a könyvszerinti érték,
- járművek esetében az EUROTAX katalógus összehasonlító árai

képezik.

A Takarékszövetkezet az egyes fedezetcsoportokat

- érvényesíthetősége,
- értékállósága,
- ellenőrizhetősége

alapján alakította ki.

Az elfogadott fedezetek lehetnek:

- Likvid fedezetek
- Közraktárjeggyel biztosított fedezetek
- Ingatlanok
- Egyedileg beazonosítható, nevesített ingóságok
- Egyéb fedezetek
- Garanciák, készfizető kezességek.

Az elfogadott fedezetek további csoportosítás szerint lehetnek:

- az előre rendelkezésre bocsátott és
- az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek.

A Takarékszövetkezet nem fogadja el biztosítékként

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezet, vagy a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás a Gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott közvetlen irányítását biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,

- olyan gazdasági társaság üzletrészét vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyikben az adósnak befolyásoló részesedése van.

A Takarékszövetkezet a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a következőkben teszi közzé (FITCH hitelminősítő szervezet minősítése alapján):

1. Központi kormány és bank: hitelminősítési besorolás : **4** , minősítés : **BB+**
2. Hitelintézet és befektetési vállalkozás: azonos a központi kormányzat besorolásával
3. Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás:
Garantiqa Hitelgarancia Zrt : azonos a központi kormányzat besorolásával
Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány : azonos a központi kormányzat besorolásával.

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázat-mérséklésre a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott garanciákat Magyar Állam általi viszontgaranciáját fogadta el.

A kitettségek– mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vett figyelembe a Takarékszövetkezet:

Vállalkozásokkal szembeni kitettségek: 420,420 eFt

Lakossággal szembeni kitettségek: 132,774 eFt

Takarékszövetkezetünknel a hitelezési kockázat-mérséklés során piaci- vagy hitelezési kockázati koncentráció nem merül fel.

Kitettségek országonkénti megbontásban

A Takarékszövetkezet hitelezést csak Magyarország területén folytat, határon átnyúló tevékenységet nem végez.

Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett teljes kitettség értékét a következőkben mutatjuk be:

Millió forintban!

Hitelkockázat mérséklés	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettség nettósított értéke	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		
Kitettségi osztály		Garanciák	Pénzügyi biztosíték Egyszerű módszer	Egyéb előre rend. bocsátott fedezetek	Kiáramló helyettesített tételek	Beáramló helyettesítő tételek	Nettó kitettség a CRM figyelembevételével
Központi kormányok és központi bankok	5785,309					576,068	6361,377
Regionális kormány vagy helyi önkormányzat	0,001						0,001
Közszektorbeli intézménnyel	106,106	106,106			-106,106		0
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1754,030					130,498	1884,528
Vállalkozások	1074,337	420,420	30,380		-450,800		623,537

Lakosság	1177,837	132,774	17,032		-149,806		1028,031
Ingatlannal fedezett kitéttiségek	1133,530	47,266			-47,266		1086,264
Késedelmes tételek	97,316						97,316
Egyéb eszközök	475,067					47,412	522,479
Összesen	11603,533	706,566	47,412		-753,978	753,978	11603,533

f) Kereskedési könyv vezetésével kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet a 244/2000 Korm. rendelet alapján Kereskedési könyvet nem vezet

g) Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekre vonatkozó információk:

A Takarékszövetkezet pénzügyi befektetéseit között nincs többségi, vagy befolyásoló mértékűnek minősülő részesedés.

A pénzügyi intézményekben lévő részvények mérlegszerinti értéke 32,647 eFt. A Rábaközi Takarékszövetkezet nem rendelkezik olyan információval, amely a befektetési célú részvények után értékvesztés elszámolását tette volna szükségessé.

Értékesítés nem történt, így ebből származó eredménye sem volt a takarékszövetkezetnek.

Takarékszövetkezetünknek kamatkockázat az eszközök és források eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkezik.

A kamatkockázatot a Takarékszövetkezet a duration gap elemzés módszerrel méri. A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a lejáráttal rendelkező eszközök lejárat előtti előtörlesztését, a lejárat nélküli szerződések tartós részét (pl. folyószámla betét, folyószámlahitel), illetve a betétfelmondást nem modellezi.

Takarékszövetkezetünknek értékpapírosítási ügylet körbe tartozó ügylete nincs, és származtatott ügylettel sem foglalkozott.

h) Működési kockázattal kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező eredményét és szavatoló tőkéjét érintő - működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítja ki.

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

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

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

A számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell elvégezni.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség,
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek – ide nem értve a devizát – eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- az egyéb bevételek üzleti tevékenységből között szereplő, biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni. Ha ez az összeg egy év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell figyelembe venni. Ha az összeg két év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor kizárólag annak az évnek az adatát kell figyelembe venni, amelynek esetében az összeg pozitív.

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

A tőkekövetelmény összege a 2013.dec.31 .-én: 93,948 millió forint.

Csorna, 2014-05-27

„Rábaközi” Takarékszövetkezet
Igazgatósága