

Nyilvánosságra hozatali tájékoztató

2013. december 31.

A Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) kormányrendeletben előírt szabályoknak történő megfelelés körében a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

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

A Takarékszövetkezet kockázati stratégiája a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. Ez által is biztosítja a Takarékszövetkezet hosszú és rövid távú pénzügyi stabilitását.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (jogutód: MNB) a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutató szerint a kockázati stratégia tartalmazza a Takarékszövetkezet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

- 1) Kockázatvállalási politika
- 2) Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság
- 3) Kockázati szerkezet
- 4) Kockázatkezelés felépítése, szervezeten belüli elhelyezése.

A Takarékszövetkezet, kockázati stratégiájának figyelembe vételével, a kockázatkezelés folyamatában, a napi működésében, a kockázat vállalással kapcsolatos döntéshozatalokban az alábbi alapelveket alkalmazza:

- Biztonságos működés elve:
A Takarékszövetkezet üzleti tevékenységét mindenkor oly módon végezze, hogy az ne veszélyeztesse biztonságos működését.
- Felkészülés elve:
A Takarékszövetkezet új termékek, szolgáltatások bevezetésekor, új üzletágak indításakor az azokhoz kapcsolódó kockázatokat felméri, s ennek megfelelően a kockázatkezelési módszerek, kontroll folyamatok kialakítása megtörténik a termék bevezetése előtti felkészülési időszakban.
- Tiltott tevékenységek nem végzésének elve:
A Takarékszövetkezet jogszabályba ütköző, illetve tiltott tevékenységeket nem végez.

- Kockázatkezelés hatékonyságának elve:
A kockázatok azonosításának, mérésének, kezelésének elengedhetetlen feltétele a kockázatkezelési rendszerek hatékonyságának folyamatos fejlesztése.
- KNOW YOUR COUSTOMER, azaz ismerd meg ügyfeled elve:
A Takarékszövetkezet, a fokozódó piaci verseny esetében is fontosnak tartja az elmúlt éveket jellemző, ügyfél centrikus, személyes, jó kapcsolat kialakítását és fenn tartását, ennek segítségével az ügyfélben rejlő kockázatok csökkentését.

A Takarékszövetkezet nem vállal kockázatot:

- pártok finanszírozásában,
- spekulációs célú ingatlan finanszírozásban
- pénzmosás, fegyverkereskedelem finanszírozásában
- jogszabályi előírásba ütköző tevékenység finanszírozásában.

A Takarékszövetkezet fentiekén túl:

- kerüli az olyan pénzügyi konstrukciókat, ahol a hitel visszafizetésének forrása nem ellenőrizhető, vagy a hitelnyújtás pillanatában a rendelkezésre álló jövedelemből megalapozottan nem feltételezhető a hitel visszafizetésének képessége,
- kockázatainak csökkentése érdekében kerüli a kizárólag biztosítékra alapított hitelezési stratégiát, vagyis a hitel visszafizetésének forrása a képződő jövedelem, cash flow kell, hogy legyen, és nem a fedezetből való megtérülés a cél,
- nem tartja alkalmazhatónak, hogy a piaci részesedés növelése érdekében a hitelezési feltételek, így a jövedelemigazolás, az APEH igazolások bekérése, a fedezettségre vonatkozó követelmények a hitelkockázat fedezettel való biztosítása, azaz a hitel-fedezet arányok (LTV) enyhítésre, lazításra kerüljenek.

A Takarékszövetkezet kockázati stratégiájának fontos része a kockázati szervezet – kockázatkezelési szervezet kialakítása, kockázatkezelő működtetése - létrehozása. A kockázatkezelő alkalmazásával, a kockázat kezelési és kockázati kontroll funkciók létrehozásával és működtetésével a Takarékszövetkezet biztosítja a kockázatkezelés hatékonyságának megteremtését. A kockázatkezelés az üzleti területtől független, és szervezetileg elkülönült.

A kockázatkezelési folyamatot a vonatkozó jogszabályok, ajánlások, és a Takarékszövetkezet követelményei figyelembevételével négy lényeges fázisra különítjük el, ezek pedig:

- kockázatok azonosítása
- kockázatok mérése
- kockázatok kezelése
- ellenőrzés, visszacsatolás.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jogutód: MNB) által publikált a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatóban foglaltak figyelembe vételével a

Takarékszövetkezet meghatározta a működése során relevánsnak minősülő kockázati típusokat, melyek a következők:

- hitelkockázat
- piaci kockázat
- reziduális kockázat
- koncentrációs kockázat
- kamatláb-kockázat
- likviditási kockázat
- reputációs kockázat
- stratégiai kockázat
- működési kockázat
- vezetési – ellenőrzési kockázat
- külső tényezők kockázata.

A kockázatkezelési folyamat a számszerűsíthető kockázattípusokra vonatkozóan kalkulálja a tőkeszükségletet.

A tőkemegfelelés elengedhetetlen része a kockázatok mérése és a kockázatokra elkülönített tőkének a tényleges kockázatokkal történő összevetése.

A Takarékszövetkezet azzal is törekszik a kockázatmérséklésre, hogy a hitelezési tevékenysége keretében a kockázatvállalással járó ügyletek engedélyezésekor a követelést fedezetekkel is biztosítja. A kockázatmérséklési célzattal befogadott hitelkockázati fedezeteket (biztosítékokat) és a fedezettséget minden hitel előterjesztésben rögzíteni kell.

A Takarékszövetkezetnél az ügylet fennállása alatt a folyamatos utógondozás végzése kötelező, amelynek keretében többek között a biztosítékok meglétét, állapotát is rendszeres időközönként ellenőrzi.

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

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

II. A prudenciális szabályok alkalmazása

A Takarékszövetkezet nem tartozik az összevont alapú felügyelet alá, így ezzel kapcsolatos nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nincs.

III. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

a.) Az alapvető tőke összege:	1319,232 millió Ft
A járulékos tőke összege:	176,901 millió Ft
A kiegészítő tőke összege:	0 millió Ft
b.) Az alapvető tőke pozitív összetevői:	1324,389 millió Ft
Az alapvető tőke negatív összetevői:	5,157 millió Ft

c.) A járulékos tőke pozitív összetevői:	176,901 millió Ft
A járulékos tőke negatív összetevői:	0 millió Ft
d.) A Hpt. 5.sz. melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető tőke összege:	1319,232 millió Ft
és járulékos tőke összege:	176,901 millió Ft
A Hpt. 5.sz. melléklet 14. pontjának c. alpontjában meghatározott levonandó értékek:	0 millió Ft
e.) A Hpt. 5.sz. melléklet 17. pontja szerinti érték:	1356,785 millió Ft

IV. A hitelintézet tőkemegfelelése

a) a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A belső tőkeszámítás egy olyan eljárás, amely biztosítja azt, hogy mind a felügyeleti, mind az irányítási funkciót ellátó vezető testületek:

- megfelelően azonosítsák, mérjék, összesítsék a Takarékszövetkezet kockázatait,
- a Takarékszövetkezet kockázati profiljának megfelelő tőkét tartson,
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt folyamatosan fejlessze.

A Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvei a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (jogutód: MNB) tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója figyelembe vételével:

- a belső tőkeszükséglet számításával a Takarékszövetkezet a tevékenységével, kockázataival összhangban lévő tőkeszint elérésére törekszik
- a tőkemegfelelés belső értékelési eljárását és a belső tőkecélok meghatározását a kockázati stratégia és működési környezetnek megfelelően végzi a Felügyeleti elvárásokkal összhangban
- a belső tőkeszükséglet számítási folyamat a Takarékszövetkezet valamennyi releváns kockázatát figyelembe veszi.

b) A Takarékszövetkezet kitettségi osztályaira vonatkozóan a Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének

a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban:

A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitettségi osztályonként:

- Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség tőkekövetelménye:	0 millió Ft
- Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség tőkekövetelménye:	4,765 millió Ft
- Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség tőkekövetelménye:	0,001 millió Ft
- Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség tőkekövetelménye:	25,323 millió Ft
- Vállalkozással szembeni kitettség tőkekövetelménye:	56,850 millió Ft
- Lakossággal szembeni kitettség tőkekövetelménye:	40,939 millió Ft
- Ingatlannal fedezett kitettség tőkekövetelménye:	115,132 millió Ft
- Késedelmes tételek tőkekövetelménye:	68,100 millió Ft
- Egyéb tételek tőkekövetelménye:	80,015 millió Ft

c) A késedelem és a hitel-minőség romlásnak a belső szabályzatában való megközelítése

Késedelmes tételek azok az ügyletek, amelyek a Hkr. 13.§(1) és 68§(5) bekezdése értelmében késedelmesnek bizonyulnak.

Hitelminőség-romlás: az ügyfél fizetési moráljának, illetve a hitel minősítési kategóriájának romlása.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmesnek tekintett tételeket és a hitelminőség romlásakor alkalmazott eljárási folyamatokat belső szabályzatában rögzítette. Ennek megfelelően a késedelmes, illetve hitel-minőségromlást szenvedett kitettségek után a Takarékszövetkezet értékvesztést, céltartalékot számol el amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és a várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteség jellegű különbség mutatkozik.

Átstrukturált hitelek (követelések) az adós vagy a pénzügyi intézmény kezdeményezésére a - követelést keletkeztető eredeti - szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is), amelyek esetében

a) a szerződésmódosításra a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós, pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt, visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerinti nem tud eleget tenni és

b) a szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket - az azonos típusú, azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó piaci feltételektől (a továbbiakban: általános piaci feltételektől) eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon és - jelentősen megváltoztatja, amely vonatkozhat többek között a visszafizetések (kamat- és/vagy a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására (átárazására például kamatkedvezmény formájában), a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére, továbbá

c) sor kerülhet a felek, vagy az adós és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások (tőke- és/vagy kamattartozások) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak, ilyen esetben ezen kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt a pénzügyi intézménynél (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált hitelnek (követelésnek) minősülnek.

Fenti követeléseket - a 250/2000 korm. rendelet 7. számú melléklet VII. fejezetének rendelkezései alapján – a Takarékszövetkezet nem sorolja problémamentes minősítési kategóriába, valamint az átstrukturálást megelőzően érvényes besorolás szerinti minősítésnél jobb kategóriába.

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

A céltartalék képzés és értékvesztés elszámolás során a takarékszövetkezet a 2000.évi C. törvény A számvitelről (továbbiakban: Szvt.), valamint „A hitelintézetek és pénzügyi

vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól” szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet (továbbiakban: Korm. Rendelet) alapján jár el.

A Takarékszövetkezet a forgatási és befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek után értékvesztést számol el, amennyiben a minősítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke és piaci értéke között tartós és jelentős összegű különbség mutatkozik, azaz veszteség keletkezése valószínűsíthető.

Az ügyfélkövetelések esetében a Takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteség jellegű különbség mutatkozik.

A Takarékszövetkezet az Szvt. és a Korm. rendelet értelmében értékvesztést számol el az átvett eszközök, a készletek és egyéb követelések után.

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

Értékvesztés és céltartalék visszairása:

Amennyiben a minősítés során az ügyfélkövetelés várható megtérülése magasabb a könyvszerinti értéknél, azaz a minősítési kategória javul, úgy az értékvesztés visszairásával 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 könyvszerinti értékénél, úgy az értékvesztés visszairásával növeli a takarékszövetkezet a könyvszerinti értéket, de maximum a beszerzési ár, illetve a névérték erejéig.

Értékvesztés és céltartalék felhasználása:

A Takarékszövetkezet az eszközök után elszámolt értékvesztést az egyéb ráfordítások növekedéseként, az értékvesztés visszairását pedig az egyéb ráfordítások csökkenéseként számolja el. Az értékvesztés visszairását az üzleti évben elszámolt értékvesztés összegéig az egyéb ráfordítások csökkentéseként, az üzleti évben elszámolt értékvesztést meghaladó visszairás összegét pedig az egyéb bevételekkel szemben számolja el.

e) a számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege:

- Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	11025,335 millióFt
- Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	109,560 millióFt
- Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	0,010 millióFt
- Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	3715,460 millióFt
- Vállalkozással szembeni kitettség	1014,315 millióFt
- Lakossággal szembeni kitettség	751,333 millióFt
- Ingatlannal fedezett kitettség	4038,447 millióFt
- Késedelmes tételek	1355,147 millióFt
- Egyéb tételek	1463,118 millióFt

A kitettség értékek átlagos értékét kitettségi osztályonkénti bontásban:

- Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	96,261 millióFt
- Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	2,390 millióFt
- Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	0,004 millióFt
- Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	1419,720 millióFt
- Vállalkozással szembeni kitettség	11,424 millióFt
- Lakossággal szembeni kitettség	0,267 millióFt
- Ingatlannal fedezett kitettség	5,417 millióFt
- Késedelmes tételek	1,846 millióFt
- Egyéb tételek	4,503 millióFt

f) A kitettségek földrajzi - legalább országonkénti - megoszlása kitettségi osztályonként:
A Takarékszövetkezet összes kitettsége magyarországi kitettségekből keletkezett.

g) A kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként:

- Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	11 121,834 millióFt
- Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	59,560 millióFt
I. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
II. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	59,560 millióFt
III. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
IV. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
V. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
- Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0,010 millióFt
I. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0,010 millióFt
II. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
III. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
IV. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
V. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
- Hitelintézetekkel szembeni kitettség	3655,706 millióFt
I. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	3655,706 millióFt
II. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
III. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
IV. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
V. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
- Vállalkozással szembeni kitettség	710,621 millióFt
I. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	26,552 millióFt
II. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	196,992 millióFt
III. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	100,192 millióFt
IV. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	249,159 millióFt
V. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	137,726 millióFt
- Lakossággal szembeni kitettség	682,314 millióFt
I. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	581,107 millióFt
II. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	41,552 millióFt
III. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	9,718 millióFt
IV. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	34,100 millióFt
V. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	15,837 millióFt

- Ingatlannal fedezett kitettség	3953,201 millióFt
I. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	3450,587 millióFt
II. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	211,669 millióFt
III. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	36,614 millióFt
IV. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	225,707 millióFt
V. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	28,624 millióFt
- Késedelmes tételek	793,840 millióFt
I. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	0 millióFt
II. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	22,216 millióFt
III. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	50,602 millióFt
IV. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	64,689 millióFt
V. kategóriájú adósokkal szembeni kitettség	656,333 millióFt
- Egyéb tételek	1484,955 millióFt

h) kitettségek korrigált értékének hátralévő futamidő szerinti csoportosítását kitettségi osztályonként millió Ft-ban

Kitettségi osztály	Rövidtáv	Hosszútáv	Összesen
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	7416,856	3704,978	11121,834
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	59,560	0	59,560
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	0,010	0	0,010
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	3655,706	0	3655,706
Vállalkozással szembeni kitettség	221,912	488,709	710,621
Lakossággal szembeni kitettség	132,158	550,156	682,314
Ingatlannal fedezett kitettség	62,579	3890,622	3953,201
Késedelmes tétel	465,434	328,406	793,840

i) ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve

1. a késedelmes tételt és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek ügyfélkategóriánkénti megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Ügyfélkategória	Megoszlás %
I. osztályú	2,2
II. osztályú	4,35
III. osztályú	6,13
IV. osztályú	7,83
V. osztályú	79,49
Mindösszesen:	100

2. az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg (adatok millió forintban)

Értékvesztés alakulása (Korm.r.25.§ 3.pont) HUF-ban					
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés	0	26 754	0	26 754
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	1 545 954	674 666	1 636 279	584 341
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés	0			0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.	0			0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra	0			0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra	330	32 670		33 000
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)	21 947	12 695		34 642
08	Egyéb követelés	2 753	3 815		6 568
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	1 570 984	750 600	1 636 279	685 305

Értékvesztés alakulása (Korm.r.25.§ 3.pont) EUR HUF-ban					
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	21	370	62	329
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés				0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra				0
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)				0
08	Egyéb követelés				0
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	21	370	62	329

Értékvesztés alakulása (Korm.r.25.§ 3.pont) USD HUF-ban					
Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	0	4	3	1
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés				
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra				
07	Követelés fejében átvett eszköz (készlet)				
08	Egyéb követelés				
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	0	4	3	1

S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró
01	Céltartalékl nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
02	KC. Függő és biztos jövőbeni kötelezetts.	152	0	152	0
03	Általános kockázati céltartalék	26 875	0	26 875	0
04	Egyéb céltartalék	0	0	0	0
05	Céltartalékok	27 027	0	27 027	0

adatok millió forintban

Ügyfélkategória	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
I. osztályú	19,077	7,609	1,530	25,156
II. osztályú	10,290	12,057	4,177	18,170
III. osztályú	16,766	17,987	4,948	29,805
IV. osztályú	27,754	18,775	8,764	37,765
V. osztályú	1 472,089	618,612	1 616,926	473,775
Mindösszesen:	1 545,976	675,040	1 636,345	584,671

3. a hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országokénti - megoszlás szerinti bontásban

A Takarékszövetkezet összes kitettsége magyarországi kitettségekből keletkezett.

V. Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számítja. A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a Hkr-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorol be.

Kitettségi értékek kitettségi osztályonként, valamint hitelkockázat mérséklési módszerek alkalmazása után millió Ft-ban:

Kitettségi osztályok	Hitelkockázat mérséklés előtt	Hitelkockázat mérséklés után
Központi kormányval, központi bankkal szembeni	11 125,056	11 121,836
Regionális kormányval helyi önkormányzattal szembeni	109,560	59,560
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0,010	0,010
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni	3 655,706	3 655,706
Vállalkozással szembeni	850,138	710,621
Lakossággal szembeni	722,198	682,313
Ingatlan fedezett	4 032,907	3 953,201
Késedelmes tételek	793,840	793,840
Egyéb tételek	1 497,674	1 484,955

A Takarékszövetkezetnél a szavatoló tőke összegét a külső hitelminősítéssel rendelkező kitettségek nem csökkentették. A Takarékszövetkezetnél nem kereskedési könyvi tételként a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok, valamint a rövidlejáratú MNB kötvények szerepelnek.

A Takarékszövetkezetnél a szavatoló tőkéből levont kitettség értékvesztéssel csökkentett értéke 139,352 millió Ft.

VI. Hitelezési kockázat mérséklés

a.) Mérlegen belüli és kívüli nettósítást a Takarékszövetkezet nem alkalmaz.

b.) A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A Takarékszövetkezet alapvető üzleti elképzelése, hogy az ügyfelei a hiteleket elsősorban jövedelmeikből fizessék vissza. Ezen túlmenően az ügyleteknek még egy visszafizetési forrással is szükséges rendelkezni, amit jogi biztosítéknak nevezünk.

A kockázat kiszűrése, minimalizálása szükségessé teszi a figyelembe vehető biztosítékok körének az értékelés módjának, a szükséges biztosítékok mértékének meghatározását és a biztosítékok meglétének ellenőrzését.

A Takarékszövetkezet hitelezési tevékenysége keretében a kockázatvállalással járó ügyletek engedélyezésekor a követelését – az általános szabályok szerint – fedezetekkel kell biztosítani.

Az ügylethez tartozó egy vagy több fedezet együttes értékének biztosítani kell a követelés teljes fedezettségét.

A Takarékszövetkezet által befogadható biztosítéki kör terméktípusonként változhat. A kockázatvállalási döntés során a Takarékszövetkezet meggyőződik a szükséges fedezetek, biztosítékok meglétéről, értékéről, terhelhetőségéről. A fedezetek meghatározásakor a Takarékszövetkezet az ügylet jellegét, az ügyfél és-partner minősítést, valamint a fedezetek értékét veszi figyelembe.

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

Az előzőek alapján, a felajánlott biztosítékok csak akkor fogadhatók el, ha a Takarékszövetkezet jogai a biztosítékokra vonatkozóan kikényszeríthetőek. Ennek teljesülése érdekében a biztosíték befogadása előtt típustól függetlenül vizsgálni kell, hogy arra vonatkozóan nem áll-e fenn bárkinek az érvényesítést akadályozó joga, vagy követelése, az érvényesítéshez valamennyi okirat rendelkezésre áll-e, illetve, hogy azok beszerzését akadályozza-e valamilyen körülmény.

Az ingatlan biztosítékok értékelésénél az ingatlan nyilvántartásban nyilvántartott biztosíték az ún. hitelbiztosítéki értéke minősül fedezeti értéknek. A hitelbiztosítéki érték az arra feljogosított szakértő által a – piaci-forgalmi értéken túl – a kényszerértékesítés esetére meghatározott speciális szempontokon alapuló érték. Az ingatlan biztosítékon kívüli biztosítékok esetében a piaci, vagy forgalmi, vagy könyv szerinti értéket a Takarékszövetkezet fedezetértékelési szabályzatában rögzített diszkontrátával számított, úgynevezett diszkontált értéken vesszük figyelembe biztosítéki értéként.

Nem vehető figyelembe a biztosíték értékének megállapítása során az olyan biztosíték,

- 1) amely esetében a hitelintézet a biztosíték érvényesítését megkísérelte, de azt huszonnégy hónapon belül realizálni nem tudta,
- 2) amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaul adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,
- 3) amely az ingatlanra vonatkozó jelzálogjog esetén a jelzálog bejegyzés sorrendjét figyelembe véve a megelőző jelzálog bejegyzések összegével együtt meghaladja a biztosíték piaci értékének vagy a vagyonerőtelő által megállapított értékének (ha ez utóbbi az alacsonyabb) hetven százalékát.

A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt.

c) Az elismert biztosítékok fő típusai a Takarékszövetkezetnél

A hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye alapján elismert biztosítékok fő típusai:

- Pénzügyi biztosítékok
- Ingatlan biztosítékok
- A garancia és készfizető kezesség (mint elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek)

A biztosítékokra vonatkozó jogi és alkalmazási szabályokat a Takarékszövetkezet Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza.

d.) A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriái a Hkr. 108.§.(1) bek. alapján:

A Takarékszövetkezetnél 2013. évben a Hkr. szerint csak a Központi kormány, AVHGA és a Hitelgarancia Zrt által vállalt garancia került elfogadásra.

e.) A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számítja. A hitelezés koncentrációs kockázatát belső tőkemegfelelés értékelési folyamata során a Takarékszövetkezet rendszeres időközönként vizsgálja.

f.) Olyan kitettség jelenleg nincs a Takarékszövetkezetnél, mely esetében a mérlegen belüli és kívüli nettósítást követően készfizető kezességet, vagy hitelderivatívát vett figyelembe a Takarékszövetkezet.

g.) Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett teljes kitettség értéke a Takarékszövetkezetnél a 2013. december 31.-i auditált adatok alapján 4889,046 millió Ft.

VII. Kereskedési könyv

A Takarékszövetkezet a kereskedési könyv vezetéséről szóló szabályzata alapján saját joggal nem végez kereskedési célú értékpapír vásárlást, a Kereskedési könyvbe kizárólag a Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt. portfóliókezelésében lévő értékpapírok tartoznak bele.

A Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt. portfóliókezelésében lévő állomány kizárólag rövid és közepes lejáratú állampapírokból, illetve államilag garantált rövid kötvényekből áll.

A Kereskedési könyvbe tartozó értékpapírok 2013.12.31-i záró piaci értéke 510,508 millió Ft.

Tekintettel arra, hogy a Takarékszövetkezet kereskedési szándékkal tartott, azaz a Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt. által portfóliókezelte kereskedési portfóliók összértéke meghaladja a Kkr. 12§ (2) a) pontjában meghatározott értéket, ezért a 244/2000 Kormányrendeletnek megfelelően számítja a Takarékszövetkezet a kereskedési könyvi pozíciók tőkekövetelményét. A kereskedési könyvi pozíciók tőkekövetelménye 2013. 12. 31-én: 2.499 e Ft.

Fentiek mellett a kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatának mérésére a Takarékszövetkezet kamatláb sokk stressz tesztet alkalmaz. A tesztet el kell végezni minden olyan devizanemre, amelyekben a denominált, nem a kereskedési könyvben nyilvántartott eszközök források és mérlegen kívüli ügyletek összege meghaladja az összes banki könyvi tétel volumenének 5 %-át. A Takarékszövetkezet esetében ez a volumen csak forintban valósul meg. A forint esetében 300 bázispontos kamatkockázati stressz teszt kerül alkalmazásra, melynek mérése negyedéves gyakorisággal történik.

VIII. Értékpapírosítás

Értékpapírosítási ügyletekkel nem rendelkezik a Takarékszövetkezet, így ezen kockázati típussal kapcsolatos tőkekövetelmény számításra sem kerül sor.

IX. Partnerkockázat

A Takarékszövetkezet származtatott ügyletekkel, vagyis olyan befektetési ügyletekkel, amelyek értékét más értékpapírok mögöttes termékének árfolyama határozza meg, tehát értéke másból „származik” nem foglalkozik.

X. Működési kockázat

A Takarékszövetkezet működési kockázatát a Működési kockázatról szóló 200/2007.(VII.30.) Korm. Rendelet 3.§-ában meghatározott ún. alapmutató módszere alkalmazásával számítja. Az alapmutató módszere alapján számított működési kockázat tőkekövetelményének értéke 2013. évre vonatkozóan a Takarékszövetkezetnél a 2010., 2011., 2012. évi auditált adatok alapján 140,161 millió Ft.

XI. Takarékszövetkezet javadalmazási politikája

A./ Javadalmazási irányelvek 2013. évre vonatkozóan

A Takarékszövetkezet 2013. évi javadalmazási irányelvei az alábbiak szerint foglalhatóak össze.

a.) Állandó (fix) javadalmazási elemek

- munkavállalók vonatkozásában: személyi alapbér
- választott tisztségviselők vonatkozásában: tiszteletdíj

b.) Változó, teljesítmény javadalmazási szabályok a Takarékszövetkezetre vonatkozóan:

1./ Kiemelt személyi kör vonatkozásában:

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (Hpt), valamint a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII.18.) számú Kormányrendelet, továbbá a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Elnökének 3/2011. (VIII.04.) számú ajánlása alapján a Takarékszövetkezet kiemelt vezetői esetében szabályokat fogalmaz meg a teljesítményjavadalmazás vonatkozásában.

A szabályozás alapján azok a vezetők, akiknek a tevékenységes lényeges hatással van a pénzügyi kockázati profiljára a teljesítmény alapú javadalmazást az értékelési szempontok figyelembevételével számolja el úgy, hogy

- 50 százalékat az Igazgatósági határozatot követően,
- 50 százalékat a halasztás szabályai szerint fizeti ki.

Kiemelt személyi körbe a Takarékszövetkezet ügyvezető igazgatója és az ügyvezetők tartoznak.

A teljesítményjavadalmazást teljes egészében, 100 százalékban pénzeszköz formájában kell kifizetni.

2./ Egyéb vezetők, munkavállalók vonatkozásában:

A teljesítményjavadalmazás elemei:

- prémium,
- jutalom,
- jutalék,

3./ Általános ösztönzők, valamennyi munkavállalóra kiterjedően:

- Kollektív Szerződés szerinti törzsgárda jutalom,
- jutalom, mely nem kapcsolható a személy mért teljesítményéhez (13. havi fizetés)

c.) Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása

A Takarékszövetkezet tisztségviselői díjazásának megállapítása a Küldöttgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. A díjazás határozott összegű, havonta esedékes. A tiszteletdíj összege az alábbi szempontok figyelembevételével kerül megállapításra:

- mértékének igazodnia kell a felelősség mértékéhez,
- nem okozhat túl nagy anyagi terhet a Takarékszövetkezet számára,
- arányban álljon a tisztségviselők tevékenységével és
- a Takarékszövetkezet előző éves gazdasági eredményével.

B./ Javadalmazás 2013. évre vonatkozóan

1./ Ügyvezetők

2012. évre vonatkozó teljesítmény célát az Igazgatóság határozatban fogadta el, melynek értékelését követően a Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikai Szabályzatában foglaltaknak megfelelően 2013. évben kifizetés nem történt.

2./ Tisztségviselők

A Takarékszövetkezet igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjai a 2013. évi küldöttgyűlésen megállapított és elfogadott díjazásban részesültek.

3./ Munkavállalók

A munkavállalók változó javadalmazása 2013 évben teljesítmény értékelést követően, a meghatározott célok teljesítése alapján megtörtént. A teljesítmény cél az Igazgatóság jóváhagyásával fiók hálózatra mérten került kiírásra.

Pilisvörösvár, 2014. május 30.