

**PÁTRIA TAKARÉKSZÖVETKEZET**  
**NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI TÁJÉKOZTATÓJA**  
**A 2013. PÉNZÜGYI ÉVRE**

**2014. május 16.**

## **A nyilvánosságra hozatal célja**

A Pátia Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Kormányrendeletben, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény 137/A. §-ban megfogalmazottak értelmében a lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

Lényeges információ olyan információ, amelynek elhagyása, vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését, vagy értékítéletét.

## **KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK**

### **A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok**

A Takarékszövetkezetnek a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartására törekedve kialakította kockázatvállalási elveit és módszereit.

#### **Kockázati stratégia**

A Takarékszövetkezet rendelkezik kockázati stratégiával. A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A kockázati stratégia tartalmazza a Takarékszövetkezet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

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

A kockázati stratégiát az igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

#### **Kockázatvállalási politika**

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

#### **Kockázatkezelési alapelvek**

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. (Biztonságos működés elve)

2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (Összeférhetetlenség elve)
3. 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)
4. A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. 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)
6. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
7. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)
8. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek/bankoknak és az intézményvédelmi rendszer erre vonatkozó ajánlásának. (Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)
9. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
10. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelési módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
11. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
  - a. kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása,
  - b. kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése,
  - c. kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését,
  - d. kockázatok alakulásának figyelése,
  - e. kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések.
12. A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. (Tiltott tevékenységek elve)
13. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

## Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvága, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni, mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem, és milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot.

A kockázati étvágát a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A kockázati étvágot a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

## Kockázati szerkezet

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

A kockázati szerkezetet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a szabályozási minimális tőkekövetelmény nagyságával jellemezzük.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választható módszerek:

- hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetében sztenderd módszer
- partnerkockázati kitettségek: piaci árazás módszere
- devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- működési kockázat – alapmutató módszer

## A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

### Kockázatkezelési szervezet

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

A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési folyamatban megkülönbözteti a kockázatok azonosítását, mérését, kezelését, figyelemmel kísérését (monitorálását) és a kockázatok jelentését. A Takarékszövetkezet kockázatkezelési szervezete biztosítja minden lényeges kockázat kezelését.

A Takarékszövetkezet a szervezeti felépítést úgy alakítja ki, hogy a kontrollfunkciók függetlensége a legfelső szintig biztosított legyen. A Takarékszövetkezetben a kockázati kontroll funkciók két fő letéteményese az igazgatóság és a felügyelőbizottság.

Az igazgatóság irányítja a Takarékszövetkezet üzleti tevékenységét, gazdálkodását, gondoskodik az eredményes működéshez szükséges szervezeti, személyi és tárgyi feltételek megteremtéséről.

### A kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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

Tőketervezés során szükséges, hogy a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje, meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott fedezet álljon rendelkezésre. A Takarékszövetkezet a működésével összefüggésben az alábbi lényeges kockázatokot határozza meg:

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 Felügyelet a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tartja,
- d.) a Felügyelet által készített SREP módszertani útmutató 1. számú mellékletében felsorolt különösen kockázatosnak tekintett portfóliók és termékek.

A lényegesség szempontjából a Takarékszövetkezet az alábbi kockázati típusokat minősíti lényeges (1), nem-lényeges (2), nincs, nem-jellemző (3) fokozatok közül valamelyikkel.

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 kereskedési könyvön kívüli 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 módszertani útmutató 1. számú mellékletében felsorolt, különösen kockázatosnak tekintett portfóliók és termékek kockázatai. Ezek a hitelezési kockázat kezelésén belül követendők nyomon.

A Takarékszövetkezet a szabályozási tőkemegfelelését a Hpt. 76. §-ában és a kapcsolódó jogszabályokban foglaltak szerint számolja.

A belső tőkemegfelelést a Takarékszövetkezet a belső célokra meghatározott tőke és a belső tőkeszükséglet különbségeként számolja.

A Takarékszövetkezet - havi gyakorisággal - közvetlenül a felügyeleti adatszolgáltatás beküldését megelőzően meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőkemegfelelését, 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;
- legalább negyedévente – a felügyeleti adatszolgáltatáshoz illeszkedően - kell elvégezni a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét;
- évente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének meghatározásához az 5.1.3.1. pontban meghatározott önértékelést.

A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőkemegfelelésről negyedévente készít jelentést az igazgatóságnak és a felügyelő bizottságnak, a vezetői testület, az eszköz –forrás gazdálkodási bizottság a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi.



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

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

A Takarékszövetkezet biztosítja a hitelezési kockázatmérséklésre alkalmazott eljárási rendjeinek, szabályzatainak, az általa fogantatott intézkedéseknek és a döntések eredményeként a hitelkockázati védelemnek az irányadó joghatóság előtti érvényességét és érvényesíthetőségét.

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

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

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

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet évente elvégzi a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának felülvizsgálatát, amelyet a Takarékszövetkezet igazgatósága hagy jóvá. A felülvizsgálat minimálisan az alábbiakra terjed ki:

- a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó módszertan változásai, amennyiben a változtatást kellően megalapozott tényezők indokolják;
- a kockázati stratégia felülvizsgálata, új 3 éves időszakra történő továbbgörgetése;
- a tőketerv felülvizsgálata, új 3 éves időszakra történő továbbgörgetése;
- a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatával kapcsolatos szervezeti változások és felelősségi körök változása;
- a mellékletekben foglalt kockázatkezelési szabályzatok lényegi változásai.

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatát a belső ellenőrzés a rendes évi munkaterv keretében évente megvizsgálja.

## JAVADALMAZÁSI POLITIKA

### **A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatra vonatkozó információk**

A javadalmazási politikát az igazgatóság fogadja el. A Takarékszövetkezet a javadalmazási politika hatályba lépésével egyidejűleg a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően javadalmazási bizottságot állít fel. A javadalmazási bizottság felügyeli az ügyvezetők javadalmazását, előkészíti a javadalmazási politikát és annak változásait, a javadalmazási bizottság háromtagú, döntéseit egyszerű szótöbbséggel hozza. A határozatképesség feltétele legalább kettő tag részvétele a döntésben. Elnöke a felügyelőbizottság elnöke, tagja egy igazgatósági tag és egy felügyelőbizottsági tag.

### **A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk**

A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű és takarékszövetkezeti teljesítmények figyelembe vétele a teljesítményjavadalmazások rendszerén keresztül biztosított. Ennek formája a prémium és jutalék, amelynek kifizetése készpénzben történik. A teljesítményjavadalmazás a teljesítményfüggő juttatások összessége.

### **A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzőire, beleértve a teljesítménymérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a halasztási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információk**

A teljesítményjavadalmazásra való jogosultság megszerzése a Takarékszövetkezet kockázatvállalását jelentős mértékben befolyásoló, a Hpt. 69/B. § (2) bekezdéssel érintett személyekre, ügyvezetői körben a Takarékszövetkezet hosszú távú teljesítményéhez kötött.

A teljesítménymutatók adott évi értékének helyessége a Takarékszövetkezet könyvvizsgálójának, mint független szakértő írásbeli igazolása alapján állapítható meg.

A teljesítménymérési időszak az az időszak, amely alatt az érintett személyre vonatkozóan az egyéni, illetve takarékszövetkezeti teljesítményt mérjük. A teljesítményjavadalmazás mértéke ezen időszak végén kerül megállapításra a munkavállaló részére. A teljesítmény értékelése során, a teljesítménymutatók megállapításakor a kifizetést megelőző három naptári év teljesítménymutatói kerülnek figyelembe vételre. Ez alól kivételt jelent a javadalmazási politika alkalmazásának első két éve. A teljesítményjavadalmazás megállapításakor három év helyett 2011-ben egy év, 2012-ben kettő év teljesítménymutatói kerülnek figyelembe vételre. A PÁTRIA Takarékszövetkezet első éve a 2012. Induló adatokat a 2012. január 1. napi végleges vagyonszármazéki adatai adják.

A Takarékszövetkezet javadalmazási politikája az arányosság elvének alkalmazásával lehetővé teszi a Takarékszövetkezet stratégiájában megfogalmazott célok elérését és a kockázatvállalási politikájához való igazodást.

Az arányosítás lehetőségével élve a Takarékszövetkezet a prémium kifizetésekor nem alkalmaz több évre történő elhatárolást és a prémium összegét készpénzben fizeti ki.

A teljesítménymutatók meghatározása úgy történik, hogy a teljesítményjavadalmazás legmagasabb értéke, a Takarékszövetkezet eredményének növekedése esetén is, csak abban az esetben fizethető ki, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak oly mértékben, amely az intézmény prudens működését veszélyezteti.

Névre szóló prémium feladatot tűz ki az igazgatóság azon vezetőkre, akiknek a munkaköre a Takarékszövetkezet teljesítményére számszerűsíthetően mérhető hatással vannak.

**A teljesítménnyel kapcsolatos ismérvek, amelyeken a részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul**

A prémium mértéke ügyvezetők esetében a munkaszerződésben az éves bruttó alapbér százalékában került meghatározásra, amelynek összege az éves alapbér 100 %-a.

**A teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzőire és feltételrendszerére vonatkozó információk**

A kifizetést a Takarékszövetkezet ügyvezetői esetében a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság hagyja jóvá. Az igazgatóság és a felügyelőbizottság jogosult a tárgyév folyamán a prémium tárgyevi csökkentéséről, illetve elmaradásáról is dönteni. (pl. a Takarékszövetkezetre ható külső politikai, gazdasági, pénzügyi tényezők, veszteséges gazdálkodás, egyéb a Takarékszövetkezet üzleti eredményét befolyásoló események stb. miatt). A teljesítményjavadalmazás kifizetésére nem kerülhet sor, amennyiben a Takarékszövetkezet a Hpt. tőkére vonatkozó szabályainak már nem felelne meg.

**A javadalmazásra vonatkozó – üzleti egységekre lebontott – összesített információk**

A Takarékszövetkezet egy üzleti egység.

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

2013-ban kifizetett javadalmazás összege 81,7 millió forint.

**Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege állandó és teljesítményjavadalmazás szerinti bontásban, valamint a javadalmazásban részesülők száma**

A javadalmazásban részesülők száma négy fő.

2013-ban kifizetett javadalmazás összege:

- állandó (rögzített) javadalmazás 45,3 millió forint
- teljesítmény-javadalmazás 36,4 millió forint

**A teljesítményjavadalmazás összege és formája készpénz, részvények, részvényhez kötött eszközök és egyéb kategóriák szerinti bontásban**

Teljesítményjavadalmazás csak készpénzben történt.

**Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések és végkielégítések száma, a legmagasabb végkielégítésre kifizetett összeg, valamint az ezekkel érintettek száma**

Az üzleti év során kettő végkielégítés történt 69,4 millió forint, illetve 38,5 millió forint összegben.



**A ki nem fizetett, halasztott javadalmazás összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban**

Nulla forint.

**Az üzleti évben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege**

Nulla forint.

### SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

|                                                                        |                |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Alapvető tőke                                                          | 4 317,862 M Ft |
| Pozitív összetevők                                                     |                |
| Befizetett jegyzett tőke                                               | 431,910 M Ft   |
| Lekötött tartalék                                                      | 45,720 M Ft    |
| Általános tartalék                                                     | 471,716 M Ft   |
| Eredménytartalék                                                       | 3 334,530 M Ft |
| Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény              | 33,986 M Ft    |
| Negatív összetevők                                                     |                |
| Immateriális javak                                                     | 31,033 M Ft    |
| Járulékos tőke                                                         | 4,518 M Ft     |
| Pozitív összetevők                                                     |                |
| Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke                           | 4,518 M Ft     |
| Levonások                                                              |                |
| Alapvető tőkéből                                                       | 4,450 M Ft     |
| Levonás az alapvető tőkéből az 50-50%-os arányú levonás miatt          | 4,450 M Ft     |
| Levonás limittúllépés miatt                                            | 34,232 M Ft    |
| Járulékos tőkéből                                                      | 4,450 M Ft     |
| Levonás az alapvető tőkéből az 50-50%-os arányú levonás miatt          | 4,450 M Ft     |
| Levonás limittúllépés miatt                                            | 0,068 M Ft     |
| Kockázatok fedezésére figyelembe vehető levonások utáni szavatoló tőke | 4 248,147 M Ft |
| Összes alapvető tőke                                                   | 4 248,147 M Ft |
| Összes járulékos tőke                                                  | 0 M Ft         |

## A TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE

### A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelésének értékelési folyamata mindazon folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet vezető testületei biztosítják, hogy

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

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 76/K. § (2) bekezdése szerint belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása.
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések.
3. Tőketervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

### Sztenderd módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályonként

|                                                                                            |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Tőkekövetelmény minimális szintje                                                          | 1 808,093 M Ft |
| Összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhígulási és nyitvaszállítási kockázatokra | 1 331,318 M Ft |
| Sztenderd módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint                            | 1 331,318 M Ft |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok                                             | 5,936 M Ft     |
| Központi kormányok és központi bankok                                                      | 0 M Ft         |
| Közszektorbeli intézmények                                                                 | 0 M Ft         |

|                                                                    |              |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|
| Multilaterális fejlesztési bankok                                  | 0 M Ft       |
| Nemzetközi szervezetek                                             | 0 M Ft       |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások                        | 123,193 M Ft |
| Vállalkozások                                                      | 514,635 M Ft |
| Lakosság                                                           | 237,310 M Ft |
| Ingatlannal fedezett követelések                                   | 251,900 M Ft |
| Késedelmes tételek                                                 | 11,058 M Ft  |
| Fedezett kötvények                                                 | 0 M Ft       |
| Kollektív befektetési értékpapírok                                 | 0 M Ft       |
| Egyéb tételek                                                      | 187,286 M Ft |
| Összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra | 21,600 M Ft  |
| Összes tőkekövetelmény a működési kockázatra                       | 455,175 M Ft |

### A hitelezési és a felhígulási kockázatra vonatkozóan

#### a) a késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítése

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

1. A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételre a 2.-5. alatti pontokban foglalt kivétellel a kitettségnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék figyelembe vételével számított összegéhez - a 2.-5. bekezdésben meghatározott eltéréssel - a következő kockázati súlyokat kell alkalmazni.

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

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

- a) lakossággal szembeni kitettség esetén
  - a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
  - 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
  - a kettőszázötvenezer forintot, vagy
  - az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

2. 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.

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

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

5. Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a 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.

Hitelminőség romlás esetén alkalmazott értékelési szempontrendszer:

- a. ügyfél-, illetve partnerminősítés: az ügyfél pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, ezekben bekövetkező változások;
- b. törlesztési rend betartása (késedelmi idő): tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása;
- c. az ügyfélhez kapcsolódó országkockázat és az abban bekövetkezett változás;
- d. a fedezeteként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás;
- e. a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában). Alapvetően a befektetések, a követelés fejében kapott készletek és a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében;
- f. a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség. Alapvetően a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelését szolgáló besorolásnál alkalmazandó.

A Takarékszövetkezet az alábbi öt eszközminősítési kategóriát alkalmazza:

1. problémamentes
2. külön figyelendő
3. átlag alatti
4. kétes
5. rossz

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

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalékképzés, -felszabadítás, illetve -felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget kell figyelembe venni. Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

Az értékvesztés illetve a céltartalék elszámolt összege nem haladhatja meg a kapcsolódó tétel bekerülési értékét. Az értékvesztés visszairás illetve a céltartalék felszabadítás összege nem haladhatja meg a tételhez kapcsolódóan már elszámolt értékvesztés, vagy megképzett céltartalék összegét.

Az értékvesztés visszairásánál, illetve a céltartalék felszabadításánál a várható megtérülés, illetve veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség változását írásban dokumentálni kell és azt hiteldossziához, illetve az adott tételhez kapcsolódó analitikus nyilvántartáshoz kell csatolni.

Az egyedileg minősített tételeknél az egyedileg elszámolt értékvesztés, illetve megképzett kockázati céltartalék halmozott állományának a tétel bekerülési értékéhez (illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékéhez), a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékéhez viszonyított aránya eszközminősítés szerinti besorolással meghatározott súlysávokon belül kell legyen.

A devizaeszközök és a deviza alapú forintfizetésre szóló eszközök, valamint a devizában fennálló mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a devizabekerülési értéket (illetve a devizabekerülési érték törlesztésekkel csökkentett összegét) és a mérlegen kívüli kötelezettség devizaértékét a számviteli politikában meghatározott, értékeléskori devizaárfolyamon kell forintra átszámítani és a tétel besorolása szerinti súlysávban hozzárendelt mértékben kell az ahhoz kapcsolódó értékvesztés, kockázati céltartalék szükséges szintjének forintértékét meghatározni. E tételek esetében az értékvesztést, illetve annak visszairását, a kockázati céltartalék képzését, illetve annak felhasználását, felszabadítását devizában is nyilván kell tartani. Az ilyen eszközöknél, illetve mérlegen kívüli tételeknél, ha a várható megtérülés devizaneme és a tétel devizaneme nem azonos, akkor a megtérülés devizában kifejezett értékét az adott deviza - értékelés időpontjában fennálló, - a számviteli politikában meghatározott értékeléskori árfolyamán kell forintra átszámítani és figyelembe venni az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék szükséges szintjének meghatározásakor.

Peresített követelések, illetve a peres ügyek miatti függő kötelezettségek esetében az értékvesztés elszámolását, az értékvesztés visszairását vagy a céltartalékképzést, illetve felszabadítást a perösszeg és a pernyerési esélyek figyelembevételével kell meghatározni.

A mérlegen kívül nyilvántartott peres ügyekkel kapcsolatos nyilvántartásokat és a peres ügyekkel kapcsolatos értékvesztést, visszairást, valamint a kockázati céltartalékképzést és -felszabadítást a belső ellenőrzésnek kiemelten kell kezelnie.

Eszköz-eladásnál vagy halasztott fizetéssel eladott eszközök esetében a vevő által érvényesíthető visszkereseti jog miatt a visszkereseti jogból eredően fennálló függő kötelezettséget az értékelés során minősíteni kell, és indokolt esetben kockázati céltartalékot kell utána képezni. Kockázati céltartalék képzésére legfeljebb az eladási ár mértékéig kerülhet sor. Ha a visszkereseti jog érvényesítéséről a vevő lemond, de az eszközértékesítéshez bármilyen mérlegbeli vagy mérlegen kívüli tételt keletkeztető hitelintézeti kockázatvállalás tartozik (halasztott fizetés stb.), akkor az így keletkező tételt szintén értékelés alá kell vonni.

Egy szerződésből adódó mérlegen belüli követelések és mérlegen kívüli kötelezettségek minősítése együtt történik, azokat azonos minősítési kategóriába kell sorolni, illetve azonos mértékű értékvesztést és céltartalékot kell rá elszámolni, illetve képezni.

A Takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot nem képez.



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

M Ft

| Kitettségi osztályok                           | 2013.12.31. | átlag      |
|------------------------------------------------|-------------|------------|
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 13 179,499  | 12 124,489 |
| Központi kormányok és központi bankok          | 370,981     | 664,766    |
| Közszektorbeli intézmények                     | 698,281     | 710,121    |
| Multilaterális fejlesztési bankok              | 0           | 0          |
| Nemzetközi szervezetek                         | 0           | 0          |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások    | 9 680,700   | 10 554,644 |
| Vállalkozások                                  | 7 472,048   | 7 822,323  |
| Lakosság                                       | 4 941,038   | 5 305,452  |
| Ingatlannal fedezett követelések               | 7 367,268   | 7 102,665  |
| Késedelmes tételek                             | 149,479     | 570,544    |
| Fedezett kötvények                             | 0           | 0          |
| Kollektív befektetési értékpapírok             | 0           | 0          |
| Egyéb tételek                                  | 5 113,460   | 4 984,133  |

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

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

e) a kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

M Ft

| Ügyfélkategória                       | Helyi önkormányzatok | Vállalkozások | Lakosság  | Ingatlannal fedezett követelések | Késedelmes tételek |
|---------------------------------------|----------------------|---------------|-----------|----------------------------------|--------------------|
| Helyi önkormányzatok                  | 370,226              | 0,000         | 0,000     | 0,000                            | 0,000              |
| Egyéb pénzügyi közvetítők             | 0,000                | 442,419       | 0,000     | 0,000                            | 27,961             |
| Nem pénzügyi vállalatok               | 0,000                | 6 058,450     | 1 301,416 | 2 191,546                        | 55,499             |
| Háztartás - lakosság                  | 0,000                | 209,687       | 2 352,875 | 4 519,467                        | 59,084             |
| Háztartás - egyéni vállalkozó         | 0,000                | 36,902        | 221,916   | 210,055                          | 5,215              |
| Háztartást segítő nonprofit intézmény | 0,000                | 2,407         | 19,714    | 3,468                            | 0,000              |
| Mindösszesen                          | 370,226              | 6 749,865     | 3 895,921 | 6 924,536                        | 147,759            |

**f) a kitétségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitétségi osztályonként**

M Ft

| Ügyfélkategória                       | Helyi<br>önkormány-<br>zatok | Vállal-<br>kozások | Lakosság  | Ingatlannal<br>fedezett<br>követelések | Késedelmes<br>tételek |
|---------------------------------------|------------------------------|--------------------|-----------|----------------------------------------|-----------------------|
| Rövid                                 | 0,000                        | 1.794,655          | 1.297,885 | 231,502                                | 66,420                |
| Hosszú, legfeljebb 5 éves<br>lejáratú | 10,000                       | 2.216,087          | 1.267,006 | 1.181,802                              | 43,035                |
| Hosszú, 5 éven túli lejáratú          | 360,226                      | 2.739,123          | 1.331,030 | 5.511,232                              | 38,304                |
| Mindösszesen                          | 370,226                      | 6.749,865          | 3.895,921 | 6.924,536                              | 147,759               |

**g) gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve**
**1. a késedelmes tétel és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétség**

M Ft

| Megnevezés                            | Hitelminőség-romlás |                              |             |
|---------------------------------------|---------------------|------------------------------|-------------|
|                                       | Bruttó érték        | Értékvesztés/<br>céltartalék | Nettó érték |
| Hitelek                               | 1.933,235           | -1.413,157                   | 520,078     |
| Pénzügyi és befektetési vállalkozások | 279,610             | -251,649                     | 27,961      |
| Nem pénzügyi vállalatok               | 1.233,167           | -909,580                     | 323,587     |
| Háztartások - lakosság                | 399,513             | -236,199                     | 163,314     |
| Háztartások - egyéni vállalkozók      | 20,945              | -15,729                      | 5,216       |
| Egyéb                                 | 0,000               | 0,000                        | 0,000       |
| Mérlegen kívüli tételek               | 0,039               | -0,019                       | 0,020       |
| Egyéb függő kötelezettség             | 0,039               | -0,019                       | 0,020       |

**2. az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összege**
**Értékvesztés**

M Ft

| Megnevezés                       | Nyitó<br>állomány | Képzés  | Előző évi<br>visszaírás | Tárgyévi<br>visszaírás | Záró<br>állomány |
|----------------------------------|-------------------|---------|-------------------------|------------------------|------------------|
| Pénzügyi vállalatok              | 236,588           | 35,070  | 0,000                   | 7,950                  | 263,708          |
| Nem pénzügyi vállalatok          | 894,563           | 409,154 | 137,080                 | 239,080                | 927,557          |
| Háztartások - lakosság           | 287,936           | 204,258 | 128,565                 | 120,031                | 243,598          |
| Háztartások - egyéni vállalkozók | 15,962            | 16,068  | 6,151                   | 10,149                 | 15,730           |
| Egyéb                            | 0,000             | 0,908   | 0,908                   | 0,000                  | 0,000            |
| Külföld                          | 0,001             | 0,000   | 0,000                   | 0,001                  | 0,000            |
| Összesen                         | 1.435,050         | 665,458 | 272,704                 | 377,211                | 1.450,593        |

**Céltartalék**

M Ft

| Megnevezés                                      | Nyitó állomány | Képzés | Felhasználás | Felszabadtítás | Záró állomány |
|-------------------------------------------------|----------------|--------|--------------|----------------|---------------|
| Egyéb függő kötelezettség                       | 9,175          | 8,100  | 0,000        | 15,364         | 1,911         |
| Számviteli előírások szerinti egyéb céltartalék | 0,000          | 0,000  | 0,000        | 0,000          | 0,000         |
| Általános kockázati céltartalék                 | 13,776         | 0,000  | 13,776       | 0,000          | 0,000         |
| Összesen                                        | 22,951         | 8,100  | 13,776       | 15,364         | 1,911         |

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

A Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet, így nyilvánosságra hozatali adatát lásd fent.

**Kitettségek, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, elszámolt értékvesztése és a képzett céltartaléka**

**Értékvesztés**

M Ft

| Megnevezés                            | Értékvesztés nyitó állománya | Értékvesztés képzése |                | Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével |                          |                | Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt) |                          |                | Értékvesztés változása összesen | Értékvesztés záró állománya |
|---------------------------------------|------------------------------|----------------------|----------------|-------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|---------------------------------|-----------------------------|
|                                       |                              | Minősítés miatt      | Egyéb ok miatt | Minősítés miatt                                       | Eszköz értékesítés miatt | Egyéb ok miatt | Minősítés miatt                                                            | Eszköz értékesítés miatt | Egyéb ok miatt |                                 |                             |
| Pénzügyi és befektetési vállalkozások | 236,588                      | 35,070               | 0,000          | 0,000                                                 | 0,000                    | 0,000          | 7,950                                                                      | 0,000                    | 0,000          | 27,120                          | 263,708                     |
| Nem pénzügyi vállalatok               | 894,563                      | 408,455              | 0,699          | 121,822                                               | 14,878                   | 0,380          | 148,286                                                                    | 90,713                   | 0,081          | 32,994                          | 927,557                     |
| Háztartások - lakosság                | 287,936                      | 202,841              | 1,417          | 69,504                                                | 57,872                   | 1,189          | 88,764                                                                     | 31,090                   | 0,177          | -44,338                         | 243,598                     |
| Háztartások - egyéni vállalkozók      | 15,962                       | 16,068               | 0,000          | 4,513                                                 | 1,638                    | 0,000          | 9,967                                                                      | 0,182                    | 0,000          | -0,232                          | 15,730                      |
| Egyéb                                 | 0,000                        | 0,908                | 0,000          | 0,908                                                 | 0,000                    | 0,000          | 0,000                                                                      | 0,000                    | 0,000          | 0,000                           | 0,000                       |
| Külföld                               | 0,001                        | 0,000                | 0,000          | 0,000                                                 | 0,000                    | 0,000          | 0,001                                                                      | 0,000                    | 0,000          | -0,001                          | 0,000                       |
| Összesen                              | 1.435,050                    | 663,342              | 2,116          | 196,747                                               | 74,388                   | 1,569          | 254,968                                                                    | 121,985                  | 0,258          | 15,543                          | 1.450,593                   |

**Céltartalék**
**M Ft**

| Megnevezés                      | Nyitó állomány | Képzés | Felhasználás     |                    | Felszabadítás            |       | Árfolyam |           | Záró állomány |
|---------------------------------|----------------|--------|------------------|--------------------|--------------------------|-------|----------|-----------|---------------|
|                                 |                |        | Értékvesztés-hez | Egyéb veszteséghez | Minősítés javulása miatt | Egyéb | Nyereség | Veszteség |               |
| Egyéb függő kötelezettség       | 9,175          | 8,100  | 0,000            | 0,000              | 15,364                   | 0,000 | 0,000    | 0,000     | 1,911         |
| Általános kockázati céltartalék | 13,776         | 0,000  | 13,776           | 0,000              | 0,000                    | 0,000 | 0,000    | 0,000     | 0,000         |
| Összesen                        | 22,951         | 8,100  | 13,776           | 0,000              | 15,364                   | 0,000 | 0,000    | 0,000     | 1,911         |

**SZTENDERD MÓDSZER**

A takarékszövetkezetek a Felügyelet által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

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

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségnél a 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.

A Takarékszövetkezet a nem kereskedési könyvi tételekre vonatkozóan hitelminősítést nem alkalmaz.

**HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS**

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

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

## **A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elveit és pontjai**

A kockázatvállalás során a Takarékszövetkezet elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és mér fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok minden esetben fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre.

A Takarékszövetkezet szabályzata a fedezetek számviteli szempontból történő értékelése céljából, az ügyfél/partner vagyoni-pénzügyi helyzetének figyelembevételével tartalmazza:

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

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

- a) a csőd- és felszámolási szabályokra, a biztosíték érvényesíthetőségére, illetve az érvényesíthetőségét korlátozó előírásokra csődeljárás vagy felszámolás esetén,
- b) a közhatalóságok biztosítékkal kapcsolatos különleges jogaira (pl. adóhatóság végrehajtási jog),
- c) a biztosíték jelen és jövőbeli terhelhetőségére,
- d) jelzálog biztosíték esetén a szabályszerű közhiteles nyilvántartásba történő bejegyzésre.

A Takarékszövetkezet a prudens működés biztosítása érdekében a szükséges kockázatcsökkentés mértékét és az alkalmazott hitelkockázat-csökkentő eszközöket az ügylet és ügyfél kockázatossága figyelembe vételével határozza meg.

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási döntéseinek elsősorban azon kell alapulnia, hogy az ügyfél elsődleges forrásból legyen képes eleget tenni fizetési kötelezettségének. Ezen elsődleges forrás természetes személy ügyfél esetén az ügyfél jövedeme, jogi személyiségű ügyfél esetében a cash-flow.

A Takarékszövetkezet jogi személyiségű ügyfeleivel kapcsolatos kockázatvállalásai során törekednie kell olyan eszközök biztosítékként történő lekötésére, amelyek kellően likvidék ahhoz, hogy amennyiben az elsődleges forrásból nem térülne meg a Takarékszövetkezet követelése, úgy ezen másodlagos forrásokból a lehető legrövidebb időn belül a Takarékszövetkezet követelése maradéktalanul kielégítésre kerüljön.

A Takarékszövetkezet hitelkapcsolat létesítése esetén – a potenciális hitelkockázatok lefedése, a megtérülés biztonsága érdekében – az ügyfelekkel/partnerekkel létrejött szerződésben/ügyletekben meghatározott mértékű biztosíték nyújtását köti ki.



A Takarékszövetkezet preferálja azokat a hiteligénylőket, akik/amelyek a hitelhez jutás megkönnyítése érdekében igénybe veszik a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., valamint az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány és egyéb garanciát szolgáltatók szolgáltatásait is.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 77. §-a alapján a pénzügyi intézmény - ide nem értve a pénzügyi holding társaságot - köteles a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő, igazgatóság által elfogadott belső szabályzatot kidolgozni és alkalmazni. A Takarékszövetkezet kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köthet.

Alapvető szabályt határoz meg a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 78. §-a is, amely szerint:

1. A hitelintézetnek a kockázatvállalásról történő döntés előtt meg kell győződnie a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez, kell csatolni.
2. A hitelintézet fedezetként nem fogadhatja el:
  - a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
  - b) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
  - c) a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt.-ben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,
3. A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a hitelintézet rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását és a jelen pont 1. bekezdésében foglaltakat.

Kockázatvállalási ügyletek fedezete céljából csak olyan - az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által - felajánlott biztosíték fogadható el, amely(nek)

- a) fizikai megléte (hozzáférhetősége, tárolási helye, stb.), jogi státusza, valamint a tulajdonosi rendelkezési jog hitelt érdemlő dokumentumokkal alátámasztott és ellenőrizhető,
- b) A fedezetek/et dokumentumainak összegyűjtésére, nyilvántartására, rendszeres értékelése, valamint a terhelhetőség és a szabad érvényesíthetőség ellenőrzésére.
- c) ténylegesen értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható,
- d) biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

A felajánlott biztosítékok elfogadhatóságát még a befogadásuk előtt meg kell vizsgálni.

Nem fogadhatók el biztosítékként olyan vagyoni eszközök (azok az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát,
- forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel,
- forgalmi értéke piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában egyedi jellegük, az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóság és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg.

A felajánlott biztosítékok csak akkor alkalmazhatók, ha – a hatályos jogszabályok normái szerint - az adott biztosíték esetében a Takarékszövetkezet zálogjogra, engedményezésre, átruházásra stb. vonatkozó jogosultságát szerződésbe foglalták.

### **Az elismert biztosítékok fő típusai**

- fő (önálló) biztosítékok
  - elismert biztosítékok
  - nem elismert biztosítékok
- kiegészítő biztosítékok

A kockázatvállalásokhoz kapcsolódó, illetve előírható jogi biztosítékok fajtái az alábbiak:

#### Dologi biztosítékok

- zálogjog dolgokon
  - = jelzálogjog
    - ingatlanon
    - ingóságon
  - = kézzzálogjog
    - ingóságon,
- vagyont terhelő zálogjog,
- zálogjog jogokon és követelésen,
- keretbiztosítéki zálogjog egyaránt kiköthető ingó, ingatlan és vagyont terhelő zálogjog esetén,
- közraktári jegy zálogjegyenek a zálogjogosultra történő forgatásával alapítható, a közraktárban elhelyezett árukra fennálló zálogjog,
- óvadék,
- opció (kivéve, ha a vételi jog a kötelezett által lakott lakóingatlanra vonatkozik).

#### Személyi biztosítékok

- bankgarancia és egyéb garancia,
- készfizető kezesség.

#### Egyéb biztosítékok

- engedményezés,
- nemteljesítés esetére fedezet nyújtó életbiztosítási kötvény vagy szerződés, melynek kedvezményezettje a Takarékszövetkezet.

A fedezetek vonatkozásában megkülönböztetünk a hitelezési kockázat kezeléséről és a tőkekövetelményről szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet által a standard módszert használó hitelintézetekre vonatkozó, tőkekövetelmény szempontjából befolyással bíró fedezeteket. Ezen fedezetek egyrészt a kitétségi tőkekövetelmény szempontjából meghatározott súlyát határozzák meg:

- a) ingatlannal fedezett kitétségek
  - lakóingatlannal fedezett kitétségek,
  - egyéb ingatlannal fedezett kitétségek,

másrészt a hitelezési kockázat tőkekövetelményét csökkentő tényezők, amelyek a következők lehetnek:

- b) előre rendelkezésre bocsátott fedezetek
  - pénzügyi biztosítékok – óvadék,
  - készpénz,
- c) előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek
  - garancia, készfizető kezesség,
  - központi kormányzat viszontgaranciája.

A tételek számviteli szempontból való minősítése során a jelen szabályzat szerinti fedezetként figyelembe vehető biztosítékok (ingó és ingatlan vagyontárgyak, immateriális javak), valamint jogi kikötések és szerződések nem feltétlenül felelnek meg a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló kormányrendeletben meghatározott, hitelkockázat-mérséklés során figyelembe vehető hitelkockázati fedezeteknek.

A Takarékszövetkezet üzleti döntéseinél törekszik a tőkekövetelmény csökkentésére lehetőséget adó fedezetek alkalmazására.

**A garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet (Hkr.) 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái**

A Takarékszövetkezet a 2013. évben hitelezéskockázat-mérséklés céljából a Garantíqa Hitelgarancia zRt., valamint az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott garanciák Magyar Állam általi viszont garanciáját fogadta el. Hitelderivatívát mint hitelezési kockázatmentesítő eszközt a Takarékszövetkezet nem alkalmaz.

**A hitelezési kockázatmentesítés során felmerülő piaci vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információ**

Nem merült fel piaci vagy hitelezési kockázati koncentrációval kapcsolatos lényeges információ.

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

**Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett teljes kitettség értéke**

M Ft

| Megnevezés                                                                 | Garancia           |                               | Pénzügyi biztosítékok:<br>egyszerű módszer |                               | Egyéb előre<br>rendelkezésre bocsátott<br>fedezetek |                            |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                                            | Mérleg-<br>tételek | Mérlegen<br>kívüli<br>tételek | Mérleg-<br>tételek                         | Mérlegen<br>kívüli<br>tételek | Mérleg-<br>tételek                                  | Mérlegen<br>kívüli tételek |
| Vállalkozások                                                              | 257,777            | 24,786                        | 277,857                                    | 28,742                        | 0,000                                               | 0,000                      |
| Lakosság                                                                   | 221,214            | 92,237                        | 70,827                                     | 25,102                        | 0,000                                               | 0,000                      |
| Ingatlannal fedezett<br>követelések                                        | 5,986              | 0,000                         | 2,739                                      | 0,995                         | 0,000                                               | 0,000                      |
| Késedelmes tételek                                                         | 6,963              | 0,000                         | 0,110                                      | 0,000                         | 0,000                                               | 0,000                      |
| Egyéb tételek                                                              | 0,000              | 0,000                         | 2.072,272                                  | 0,000                         | 0,000                                               | 0,000                      |
| Elismert pénzügyi<br>biztosítékok által<br>fedezett kitettségek<br>értékei | 491,940            | 117,023                       | 2.423,805                                  | 54,839                        | 0,000                                               | 0,000                      |

### KERESKEDESI KÖNYV

A Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pont 2. és 3. alpontja szerint számított, a partnerkockázat miatt felmerülő, valamint az értékpapírosítási pozíciók egyedi kamatláb-kockázataira vonatkozó tőkekövetelménye

2. a külön jogszabályban meghatározottak szerint a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíció- és nagykockázatvállalások tőkekövetelménye

Nulla forint.

3. a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat és árukockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelménye

Összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra 21,6 M Ft.

### KERESKEDESI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

Takarékszövetkezet vagyoni érdekeltségei között tart nyilván részvényeket, amelyek könyv szerinti értéke 422 millió forint. A tulajdonszerzés hosszú távra, üzleti és stratégiai célból történt. A befektetések minősítése – egy kivételével - problémamentes, a cégek működése stabil, értékvesztés képzése nem volt indokolt. A problémás befektetés mögött 100% értékben értékvesztés áll. Az előző évben részvény és egyéb vagyoni érdekeltséget megtestesítő értékpapír értékesítésére nem került sor.

## **A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek, valamint a kamatkockázat mérésének gyakorisága**

A pénzügyi közvetítői tevékenység alapvető sajátossága a kamatozó eszközök és források meghatározó aránya – jellemzően - a mérlegben, illetve a mérlegen kívül. A hitelintézeti tevékenység komplex jellegéből adódóan a finanszírozó állományok és azok forrásának jellemzői jelentősen eltérhetnek, ezért minden hitelintézetnek kell bizonyos mértékű kamatkockázattal számolnia.

Kamat(láb)kockázat a piaci kockázat (kamat-, devizaárfolyam-, részvényárfolyam-kockázat) egy formája.

A kamatkockázat a piaci kamatláb változásának a Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetére, kamateredményére gyakorolt lehetséges hatása. A kamatkockázat annak a jelenlegi, illetve jövőbeni kockázata, hogy a Takarékszövetkezet nyeresége (közvetve a tőkéje) csökken vagy teljes mértékben elvész a piaci kamatlábak, hozamok szintjének, arányainak változásából eredően.

Kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A Takarékszövetkezet a lejáratral rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, a lejárat nélküli szerződések tartós részét, illetve a betétfelmondást nem modellezi.

A Takarékszövetkezet a kamatláb kockázatát egy számba sűrítve is megadja. A kamatkockázat mértéke a megadott paraméterekkel elvégzett stressz teszt eredményével egyezik meg.

A Takarékszövetkezet – a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság ajánlásával összhangban - a Takarékszövetkezet sztenderd kamatláb sokkot feltételező számítást (stressz tesztet) végez minden olyan devizanemre, amelyekben denominált, a kereskedési könyvön kívüli könyvben nyilvántartott eszközeinek, forrásainak és mérlegen kívüli ügyleteinek összege meghaladja a mérlegfőösszeg 5 %-át.

A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat mérését – a sztenderd kamatláb sokkokat feltételező - az ún. duration gap elemzés módszertanával végzi. Ez azt jelenti, hogy a Takarékszövetkezet – az arányosság elvét betartva – a kamatsokk eszközértékre gyakorolt hatását (változását) nem közvetlenül a jelenérték számítással számolja ki, hanem egy közelítő módszert alkalmaz.

A duration gap elemzés a hagyományos statikus gap elemzésből indul ki. A statikus gap elemzés lényege, hogy a kamatozó eszközöket és forrásokat, valamint a mérlegen kívüli tételek átárazódási sávokba sorolva meg kell határozni minden egyes lejáratú sávban a nettó kitettséget (pozíciót), mely nem más, mint az oda eső kamatozó eszközök és források különbsége (más néven gap).

A duration gap elemzés annyiban jelent továbblépést az előző módszerhez képest, hogy figyelembe veszi az eszközök és a források hozam-érzékenységet is, melyet az átlagos hátralévő futamidő, a duration fejez ki. A duration gap elemzés a gap elemzést finomítja annyiban, hogy az egyes lejáratú sávokhoz hozzárendel egy átlagos duration értéket, és egy feltételezett hozamelmozdulás mellett számítja ki az adott lejáratú sávba eső nettó pozíció értékváltozását. Mint ilyen, képes kifejezni a Takarékszövetkezet üzleti értékének (gazdasági értékének) változását a kamatok/hozamok esetleges elmozdulása esetén.



A duration gap alapú módszer esetén a cél az üzleti érték (gazdasági érték) változásának becslése a kamatváltozások (kamatsokk) hatására, az eszközök és a források értékében bekövetkező változásból levezetve.

A számítás alapját egy közelítő számítás jelenti a Takarékszövetkezet üzleti értékének változására meghatározott nagyságú bázispontos párhuzamos (a hozamgörbe minden pontjára kiterjedő) kamatelmozdulás esetén.

A kamatkockázat mérése havi gyakorisággal történik.

A bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatlábváltozás hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulását, devizanem szerinti bontásban

A Takarékszövetkezet csak HUF mutatót készít.

| Időszak              | Súlyozott pozíció | Súlyozott pozíció/<br>szavataló tőke |
|----------------------|-------------------|--------------------------------------|
|                      | millió forint     |                                      |
| 2013. január 31.     | 591,129           | 14,85%                               |
| 2013. február 28.    | 659,106           | 16,57%                               |
| 2013. március 31.    | 737,484           | 18,55%                               |
| 2013. április 30.    | 710,358           | 16,64%                               |
| 2013. május 31.      | 703,081           | 16,46%                               |
| 2013. június 30.     | 714,424           | 16,72%                               |
| 2013. július 31.     | 680,716           | 15,98%                               |
| 2013. augusztus 31.  | 709,338           | 16,70%                               |
| 2013. szeptember 30. | 690,029           | 16,24%                               |
| 2013. október 31.    | 701,555           | 16,51%                               |
| 2013. november 30.   | 657,103           | 15,58%                               |
| 2013. december 31.   | 607,688           | 14,30%                               |

## ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

A Takarékszövetkezet nem számol értékpapírosításra tőkekövetelményt, így nincs nyilvánosságra hozandó információ.

## PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE

A Takarékszövetkezet partnerkockázatként a közvetítő útján történő pénzváltási tevékenység végzése esetén a partner nem teljesítése esetén keletkező kockázatát határozza meg.

A Takarékszövetkezet a közvetítői pénzváltási tevékenység végzése során határidős ügyleteket köt, amely ügyletek esetében a partnerkockázat meghatározásakor a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza.

A piaci árazás szerinti módszer alkalmazásakor a Takarékszövetkezet kiszámítja az ügylet jelenlegi kitettség értékét, azaz a piaci árak felhasználásával számított pótlási költséget és ezek közül kiválasztja a pozitív értékkel rendelkező ügyleteket.

A piaci árazás szerinti módszer alkalmazásakor a Takarékszövetkezet kiszámítja az ügylet lehetséges jövőbeni kitettség értékét. A számítás során az egyes ügyletek szerződés szerinti értékét meg kell szorozni a jogszabályban előírt százalékos értékkel.

Az ügylet aktuális pótlási költségének és a lehetséges jövőbeni hitelezési kockázatának összege a kitettség értéke.

A partnerkockázat tőkekövetelménye a szabályozói minimum tőkekövetelményben (1. pillér) kerül megállapításra.

### MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A Takarékszövetkezet a működési kockázat szabályozás által meghatározott tőkekövetelményét és a működési kockázat belső tőkeszükségletét is a Hpt. 76/J §. (1) bekezdés a) pontjában és az Mkr. 3. §-ában meghatározott alapmutató módszere szerint számítja.

Összes tőkekövetelmény a működési kockázatra 455,175 M Ft.

Gyömrő, 2014. május 16.

**PÁTRIA Takarékszövetkezet**

**1.**



Boris Jánosné  
elnök ügyvezető



Csoltkó Endréné

gazdasági ügyvezető igazgató

