

Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet

Nyilvánosságra hozatali tájékoztató

2013.

A Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet (továbbiakban Takarékszövetkezet) a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137 A. §-a és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007.(IX.4.) Korm. rendeletben foglaltaknak eleget téve az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2013. december 31-i adatok alapján.

A hitelintézet a védett vagy bizalmas információt nem köteles nyilvánosságra hozni.

A Hpt. 137/A. § (4) bekezdése értelmében, az olyan információ tekintendő

- a) lényegesnek, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,
- b) védett információnak, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti,
- c) bizalmas információnak, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

Kockázatkezelési alapelvek:

Biztonságos működés elve: 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

Összeférhetetlenség elve: A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek.

Együttműködés elve: A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésre bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi alappal 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.

Lényeges kockázatok kezelésének elve: A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatot azonosítja, méri, figyeli, és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz, és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.

Költség-haszon elve: A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.

Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve: A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek.

Tiltott tevékenységek elve: 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.

A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.

A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.

A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

Kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák, folyamatok:

Kockázati stratégia

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

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

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

Kockázatvállalási politika

A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelési értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. 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.

Általános kockázatkezelési cél, hogy a Takarékszövetkezet, mint kis intézmény

- a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg;

- elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél a helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél;
- vezetőségének és alkalmazottainak munkája során a kockázattudatosság elve mindig érvényesüljön;
- lényeges kockázatainak alakulását a kockázatkezelő folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és meghatározott rendszerességgel jelentést készít az Ügyvezetés, Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.

A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésre bocsátott szabályzatokat.

Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvága, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kiténni, mely kockázatokat tart elfogadhatónak és melyeket nem, milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat. Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázati étvága a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra. A Takarékszövetkezet kockázati étvágát 3 éves időszakra határozza meg, figyelembe véve a gazdasági célkitűzéseket.

Kockázati szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitéettségek esetében – kitéettségi osztályonként mutatja be. A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégiai és a kockázati stratégia képzése.

Kockázatok azonosítását, mérését figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók

Kockázatkezelés szervezete

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A Takarékszövetkezet a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért a kockázatkezelő, a tőketervezésért az ügyvezetés (a kockázatkezelő és az ágazatvezető bevonásával) a felelős.

A Takarékszövetkezet olyan belső védelmi vonalakat alakít ki és működtet, amelyek elősegíti

- a szervezet prudens, hatékony és megbízható, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését;
- a szervezet eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét;
- a Takarékszövetkezet zavartalan és eredményes működését, a vele szembeni bizalom fenntartását.

A Takarékszövetkezet belső védelmi vonalát a felelős belső irányítási és a belső kontroll funkciók alkotják.

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

A Takarékszövetkezet a hatékony és átfogó, az intézmény összes tevékenységére és szervezeti egységére kiterjedő belső kontroll funkció megvalósítása érdekében

- Kockázat kontroll funkció (továbbiakban: kockázatkezelés)
- Megfelelőség biztosítási (compliance) funkciót
- Belső ellenőrzési rendszert alakít ki és működtet.

Kockázatmérési 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. A tőketervezés során szükséges, hogy a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatát megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza), meghatározza a kockázatok fedezéséhez belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályzatok szerinti meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre

A Takarékszövetkezet a működésével összefüggésben az alábbi kockázatokat határozza meg:

- Hitelezési kockázat: általánosságban annak a kockázata, hogy a Takarékszövetkezetnek egy szerződéses partnere felé kitettsége áll fenn, és a Takarékszövetkezetet veszteség éri a szerződéses partnere nem szerződés szerinti teljesítése miatt
- Devizaárfolyam kockázat: annak a kockázata, hogy különböző devizákban lévő nyitott pozícióból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.
- Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat: azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak.
- Működési kockázat: a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a Takarékszövetkezet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata.
- Koncentrációs kockázatok: olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokból fakadó kockázatok együtteséből ered.
- Likviditási kockázat: annak kockázata, ha a Takarékszövetkezet nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik.
- Reziduális (biztosítékok elfogadásából származó) kockázat: annak a kockázata, ha a Takarékszövetkezet által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak.
- Reputációs kockázat: a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a Takarékszövetkezettről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származik, és a Takarékszövetkezet külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánul meg.

- Irányítási kockázat: a felelős belső irányítás megvalósulásának kockázatát jelenti.
- Külső tényezők kockázata: magában foglalja a gazdaság- és jogi, szabályozói környezetből fakadó kockázatokat.

A szabályozók által meghatározott minimális tőkekövetelményt a Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatra a sztenderd módszerrel, a működési kockázatra az alapmutató módszerével határozza meg. Azokra a kockázatokra, amelyek nem számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, limiteket határoz meg (ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatok, és a likviditási kockázat), illetve amelyek csak minőségi ismérvekkel becsülhetők, azokat egyéb kontrollokkal ellenőrzi. A takarékszövetkezet a ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatását stressz tesztekkel méri.

A nem számszerűsíthető kockázatokra tőketartalékot (tőkepuffert) képez.

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

A Takarékszövetkezetben a Felelős belső irányításon belül a Belső kontroll funkció keretében a Kockázatkezelés önálló szervezeti egység. A Takarékszövetkezet 1 fő kockázatkezelőt alkalmaz, aki együttműködik az ügyvezetéssel és az ágazati vezetővel, valamint a belső ellenőrzéssel.

A kockázati kontroll funkció célja annak biztosítása, hogy a Takarékszövetkezet kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje és kezelje annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a szervezet folyamatos működését.

Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi, havi gyakorisággal meghatározza a szabályozói, valamint a belső tőkemegfelelést.

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

A Takarékszövetkezet évente elvégzi a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának felülvizsgálatát, amelyet a Takarékszövetkezet Igazgatósága hagy jóvá.

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveire és pontjaira, valamint a kockázatmérséklésre és 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 Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A Takarékszövetkezet biztosítja a hitelezéskockázat-mérséklésre 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 vagyontárgyakat ismer el, amelyek likvid és értékálló.

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

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

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

A fedezetek felülvizsgálata során a Takarékszövetkezet kiemelt figyelmet fordít a Hkr.-ben rögzített kapcsolódó rendelkezésekre. Ezek közül kiemelkedő, hogy a felülvizsgálatot kizárólag független ingatlanvagyon-értékelő végezheti abban az esetben, ha a piaci árhoz viszonyítva jelentősen csökken, vagy a nyújtott kölcsön értéke meghaladja a három millió eurót, vagy ennek megfelelő forintban vagy más devizanemben fennálló összeget, vagy a Takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének öt százalékát.

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

Az éves felülvizsgálat az adósok kockázati szempontú – jogi helyzetükre, gazdálkodási viszonyaikra és a Takarékszövetkezettel fennálló kapcsolatuk megítélésére kiterjedő – átfogó értékelését jelenti.

A fedezetek felülvizsgálata, újraértékelése az éven túli kockázatvállalás esetén nem lakóingatlanoknál éves gyakorisággal, lakóingatlanoknál háromévente történik. Az újraértékelése során a Takarékszövetkezet fedezetek mérlegletét, állapotát és érvényesíthetőségét vizsgálja.

A kockázatmérséklés figyelembe vételénél általános alapelvnek tekinthető, hogy ha a kitétség súlyozásánál a kockázatmérséklést már figyelembe vették, akkor a fedezet kockázatmérséklésként nem számítható be. A Takarékszövetkezet, mint egyszerű módszert alkalmazó hitelintézet számára további megkötés, hogy nem veheti figyelembe a kockázatmérséklést, ha a kitétség lejárata hosszabb, mint a fedezeté.

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

Javadalmazási politika

A Takarékszövetkezet alapvető célja olyan Javadalmazási Politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van az üzleti és kockázati stratégiájával, értékeivel,

érdekeivel és kockázattűrő képességével. A Javadalmazási Politika a Takarékszövetkezet közép- és hosszú távú szemléletét tükrözi.

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

A kialakításán túl az Igazgatóság feladata a Javadalmazási Politika alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése, a szükséges módosítások jóváhagyása, valamint az egyes módosítások és kivételek hatásainak felmérése.

A Javadalmazási Politika a Takarékszövetkezet minden munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed.

A Javadalmazási Politika egy szűkebb munkavállalói körre az általános szabályokon túl speciális szabályokat is meghatároz.

A speciális személyi hatály az arányosság figyelembe vétele mellett az alábbiakban felsorolt munkavállalókra terjed ki:

- ügyvezető igazgató
- ügyvezető
- főkönyvelő

A Takarékszövetkezet a munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást biztosít.

Rögzített mindazon javadalmazási elem, amelyek függetlenek az adott munkatárs éves teljesítményétől. A rögzített javadalmazás elemeinek nagyságát a munkatársak hatályos munkaszerződése, illetve a vonatkozó belső szabályzatok rögzítik.

A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszerében a teljesítmények figyelembe vétele a teljesítményjavadalmazások rendszerén keresztül biztosított. Ennek formája a prémium, amely kifizetése készpénzben történik.

Speciális személyi hatály alá tartozó munkavállalók prémiuma

A prémiumra a munkavállaló - egy előre meghatározott teljesítményértékelési szempontrendszer alapján történő - adott évi teljesítményének értékelése alapján az értékelt évet követő évben szerez jogosultságot.

A teljesítménymérési időszak az az időszak, amely alatt az érintett személy teljesítményét mérjük. A teljesítményjavadalmazás mértéke ezen időszak végén kerül megállapításra a munkavállaló részére.

A teljesítményjavadalmazás megállapításakor legalább 3 év teljesítménymutatóit kell figyelembe venni.

A teljesítmények az alábbi teljesítménymutatók alapján kerülnek értékelésre:

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása
- a tőkekövetelmény előírásainak való megfelelés mértéke
- likviditási kockázat alakulása
- elért adózás előtti eredmény

A meghatározott teljesítménymutatók értékének helyességét a független könyvvizsgáló írásban igazolja.

A kiemelt személyi kör részére kifizetett javadalmazás 2013. évre vonatkozóan bruttó 14.377 e Ft, melyből állandó javadalmazás (alapbér) 12.775 e Ft, teljesítményjavadalmazás (prémium) 1.602 e Ft.

A javadalmazásban részesülő személyek száma: 3 fő.

A teljesítményjavadalmazás kifizetése készpénzben történik, azonnali kifizetéssel, halasztási időtartam nélkül.

2013. évben a kiemelt személyi körben új munkaszerződést nem kötött a Takarékszövetkezet, végkielégítéshez kapcsolódó kifizetés nem volt.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Takarékszövetkezet 2013.12.31-i szavatoló tőkéje a táblázatban foglaltak szerint alakult:

Adatok millió Ft-ban

1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	393,002
2	ALAPVETŐ TŐKE	361,779
3	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	59,512
4	Befizetett jegyzett tőke	56,108
5	a) Cégbíróságon bejegyzett tőke	56,108
6	Számviteli Tőke tartalék	3,404
7	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	311,104
8	Tartalékok	295,969
9	Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	5,442
10	Számviteli lekötött tartalék	5,442
11	Általános tartalék	42,573
12	Eredménytartalék	247,954
13	a1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív	247,954
14	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	15,135
15	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-áig	0
16	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-8,837
17	(-) Immateriális javak	-8,837
18	JÁRULÉKOS TŐKE	31,223
19	Értékelési tartalékok	31,223
20	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	31,223
21	Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0
22	KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0

A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE

A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A tőke megfelelés követelményrendszerét szabályozó hazai jogszabályok, jogszabály módosítások előírják, hogy a Takarékszövetkezetnek a tőke megfelelésre belső értékelési folyamattal kell rendelkeznie. A MNB erre vonatkozó útmutatója, valamint a hitelezési kockázat szttenderd módszerét alkalmazó hitelintézet számára kiadott MNB vezetői körlevelének megfelelően a közös intézményvédelmi rendszerhez tartozó kis intézmények számára az intézményvédelmi rendszer kidolgozta azokat az eljárásokat, módszereket, melyeket a tagok közösen alkalmaznak. A Takarékszövetkezet az OTIVA (jogutód SZHISZ) által kidolgozott szabályzatokat elfogadta, azokat a működésbe, a kockázatok kezelése, illetve a tőke megfelelés értékelése során alkalmazza.

A tőke megfelelés a rendelkezésre álló tőke és a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke különbsége.

Belső tőke megfelelés értékelés folyamat mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, hogy

- A Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot 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; és
- Hatékony kockázatkezelési rendszert működtesse, és azt folyamatosan fejlessze.

A Hpt. 76/K §-a (2) szerint a Takarékszövetkezet belső tőke megfelelés értékelési folyamata arányos 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 Magyarországon nyújtja, nem végez határon átnyúló szolgáltatást
- Viszonylag kis részesedéssel rendelkezik
- A Hpt. 76.§ (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket

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

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 elkészítése

3. Tőketervezés – a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegezése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

A kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitettségi osztályonként 2013.12.31-én:

Adatok millió Ft-ban

1	SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint összesen:	97,793
2	Központ kormányok és központi bankok	0
3	Regionáliskormányok vagy helyi önkormányzatok	0
4	Közszektorbeli intézmények	0
5	Multilaterális fejlesztési bankok	0
6	Nemzetközi szervezetek	0
7	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	31,202
8	Vállalkozások	44,384
9	Ebből: rövid lejáratú követelések	0
10	Lakosság	0
11	Ingatlannal fedezett követelések	14,627
12	Késedelmes tételek	0,835
13	Fedezett kötvények	0
14	Kollektív befektetési értékpapírok	0
15	Egyéb tételek	6,745

Hitelezési és felhígulási kockázat

a) A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése

A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételre az alábbiakban foglaltak kivétellel a kitettségnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék figyelembe vételével számított összegéhez 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 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

- az a) pontban meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettségen kívül bármely más kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén
 1. a kettőszázötvenezer forintot, vagy
 2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát

A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitettségek 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 elrendelni.

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

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

Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a MNB 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 a kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéknek a 15%-a, akkor 100%-os kockázati súlyt kell alkalmazni.

b) Az értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

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

Az értékvesztés, illetve annak visszaírása, vagy céltartalékképzés, -felszabadítás, illetve – felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteség jellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget kell figyelembe venni. Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték várható megtérülésénél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszaírásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

A várható megtérülés meghatározása során a takarékszövetkezet az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- A veszteségek keletkezésének valószínűségét és nagyságát
- A megtérülés valószínűségét
- A befolyó pénzbevételekre vonatkozó számvetési előírásokat.

Befektetési és forgatási célú értékpapírok esetén a várható piaci érték meghatározásakor a Takarékszövetkezet a kibocsátó tartós piaci megítélését, ennek tendenciáját, a befektetés tőzsdei vagy tőzsdén kívüli árfolyamát, a jegyzett tőke/saját tőke arányát, annak tendenciáját,

illetve azt veszi figyelembe, hogy lejáratkor, beváltáskor a kibocsátó várhatóan megfizeti-e és milyen mértékben az értékpapír névértékét.

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

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

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

Az ügyfélkövetelések várható megtérülésének megítélése során a várható veszteség megállapításakor – figyelembe kell venni, hogy az ügyféllel szembeni követelések állami garanciával, I. osztályú hitelintézet készfizető kezességével, I. osztályú bankgaranciával, készpénzfedezettel (pl. óvadék) biztosított-e. Ez esetben az előbbiek figyelembevételével számított tényleges veszteség alapján kell az értékvesztés összegét meghatározni.

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

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

Az átvett eszközök, készletek és egyéb követelések tekintetében az értékvesztés visszairása akkor lehetséges, ha a követelés értéke teljes egészben megtérül.

c) A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege, és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi Osztály	Db.szám	Állomány	Átlagos állomány
Központi kormány, központi bankkal szembeni kitettség		1320,574	
Hitelintézettel szemben		1.846,935	
Vállalkozásokkal szemben	637	602,091	0,945
Lakossággal szemben	0	0	0
Ingatlannal fedezett	149	492,330	3,304
Késedelmes tételek	103	11,074	0,108
Egyéb tételek	5	0,019	0,004

d) A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként

A Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet.

e) A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként

adatok millió Ft-ban

Ágazat/Kitettségi osztály	Vállalkozással szembeni kitettség	Központi kormányval központi bankkal	Hitelintézet-tel szembeni kitettség	Egyéb tétel	Késedelmes tételek	Ingatlannal fedezett
Mezőgazd., vadgazd.,erdőgazd.	119,587					57,353
Feldolgozó ipar	5,963				0,007	20,464
Építőipar	29,164	5,240		0,005	0,001	7,617
Kereskedelem, járműjavítás	7,860	2,679			2,442	37,068
Szálláshely-szolg., vendéglátás	4,027	3,456		0,014	0,001	1,848
Száll,raktározás, posta, távközlés	15,211	2,420				
Pénzügyi tevékenység			1849,370			
Ingatlanügyl, gazdasági szolg.					0,003	
Oktatás	2,365					
Egészségügyi, szoc. ellátás						2,892
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0,001				0,001	2,040
Ismeretlen ágazat	401,683				8,619	363,049

f) A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály	Hátralevő futamidő			
	Lejárt	1 éven belüli	1-5 év közötti	5 éven túli
Központi kormányval, központi bankkal szembeni szembeni		885,874	448,496	
Hitelintézet-tel szembeni		1646,877	202,493	
Vállalkozással szembeni	0,391	68,845	161,471	355,154
Lakossággal szembeni kitettség	0	0	0	0
Ingatlannal fedezett kitettség		21,651	83,921	386,758
Késedelmes tételek	0,482	2,452	0,404	7,737
Egyéb tételek	0,019			

g.1) Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett tételek gazdasági ágazatbeli megoszlásban:

adatok millió Ft-ban

Ágazat	Kitettség értéke
Mezőgazd., vadgazd., erdőgazd.	58,747
Feldolgozó ipar	0,008
Építőipar	0,004
Kereskedelem, járműjavítás	20,075
Szálláshely-szolg, vendéglátás	6,801
Ingatlanügyl, gazdasági szolg.	0,003
Oktatás	0,001
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0,001
Ismeretlen ágazat	64,250

g.2) Elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazatbeli megoszlása

adatok millió Ft-ban

Céltartalék					
Ágazat	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Átértékelési korrekció	Záró
Mezőgazd., vadgazd., erdőgazd.	0,481	2,292	1,755	0	1,018
Feldolgozó ipar	0	0	0	0	0
Építőipar	0	0	0	0	0
Kereskedelem, járműjavítás	0	0,003	0,003	0	0
Szálláshely-szolg, vendéglátás	0	0,500	0,063	0	0,437
Ingatlanügyl, gazdasági szolg.	0	0	0	0	0
Oktatás	0	0	0	0	0
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0	0	0	0	0
Ismeretlen ágazat	0	0	0	0	0
Összesen:	0,481	2,795	1,821	0	1,455

adatok millió Ft-ban

Értékvesztés					
Ágazat	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Átértékelési korrekció	Záró
Mezőgazd., vadgazd., erdőgazd.	2,572	3,840	1,970	0	4,442
Feldolgozó ipar	11,883	0,370	2,698	0	9,555
Építőipar	0,006	0,008	0,001	0	0,013
Kereskedelem, járműjavítás	1,434	3,089	0,301	0	4,222
Szálláshely-szolg, vendéglátás	0,001	0,856	0,088	0	0,769

Ingatlanügyl, gazdasági szolg.	0,010	0,024	0,004	0	0,031
Oktatás	0,002	0,004	0,001	0	0,005
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0,006	0,003	0,001	0	0,008
Ismeretlen ágazat	25,736	15,080	13,183	0,003	27,636
Összesen:	41,650	23,274	18,247	0,003	46,682

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

A Takarékszövetkezetnek nyilvánosságra hozatali adata nincs, mivel határon átnyúló tevékenységet nem végez.

A hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek céltartaléka és értékvesztése:

adatok millió Ft-ban

Ágazat	Céltartalék				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Átértékelési korrekció	Záró
Mezőgazd., vadgazd., erdőgazd.	0,481	2,292	1,756	0	1,018
Feldolgozó ipar	0	0	0	0	0
Építőipar	0	0	0	0	0
Kereskedelem, járműjavítás	0	0,003	0,003	0	0
Szálláshely-szolg, vendéglátás	0	0,500	0,063	0	0,437
Ingatlanügyl, gazdasági szolg.	0	0	0	0	0
Oktatás	0	0	0	0	0
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0	0	0	0	0
Ismeretlen ágazat	0	0	0	0	0
Összesen:	0,481	2,796	1,822	0	1,455

adatok millió Ft-ban

Ágazat	Értékvesztés				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Átértékelési korrekció	Záró
Mezőgazd., vadgazd., erdőgazd.	2,572	3,840	1,970	0	4,442
Feldolgozó ipar	11,883	0,370	2,698	0	9,555
Építőipar	0,007	0,008	0,001	0	0,013
Kereskedelem, járműjavítás	1,434	3,082	0,295	0	4,222

Szálláshely-szolg, vendéglátás	0,002	0,856	0,088	0	0,769
Ingatlanügyl, gazdasági szolg.	0,010	0,024	0,004	0	0,031
Oktatás	0,002	0,004	0,001	0	0,005
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0,006	0,003	0,001	0	0,008
Ismeretlen ágazat	25,598	14,984	12,949	0,003	27,636
Összesen:	41,513	23,173	18,007	0,003	46,682

SZTENDERD MÓDSZER

A Takarékszövetkezet az MNB által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogad el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tökekövetelményét a Hpt. 76/a.§ értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja.

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

A kitettség besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, a MNB-nak szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, a MNB-nak az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítése, ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségénél a MNB által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján, az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyokat alkalmazza a Takarékszövetkezet. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázat súlyok meghatározása ennek következménye.

A Takarékszövetkezetnek csak a Magyar Állammal és a központi bankkal szemben van kitettsége, olyan kitettséggel nem rendelkezik, amelyre vonatkozóan közzé kellene tennie a külső hitelminősítő szervezet nevét, illetve hitelminősítését.

HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS

A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint ezen fedezetet igénybevétele mértéke

A Takarékszövetkezet nem alkalmazza a mérlegen belüli és kívüli nettósítást.

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A takarékszövetkezetnél jogi biztosíték nélkül aktív ügylet nem köthető.

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

A hitel-előtörlesztés és hiteldöntés során alapvetően az adott ügyletből való megtérülés kockázatát kell vizsgálni és felmérni, emellett azonban az ügylet mögött álló biztosítékoknak minden esetben fedezetet kell nyújtaniuk a tőkekövetelésre, valamint járulékos költségekre.

A kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződni a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, valós értékéről, érvényesíthetőségéről, hozzáférhetőségéről, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt figyelemmel kíséri az ezekben bekövetkezett esetleges negatív és pozitív változásokat.

A fedezettség optimalizálása, azaz a fedezetek megosztása érdekében a Takarékszövetkezet által kockázatosnak minősített konstrukciók, illetve nagykockázatnak minősülő kihelyezés esetében az adott ügyletbe többféle biztosíték együttes alkalmazását kell kikötni. Többféle biztosíték kikötése esetén a szerződésben rögzíteni kell, hogy nem teljesítés, illetve nem szerződésszerű teljesítése esetén a Takarékszövetkezet jogosult megválasztani a biztosítékok felhasználásának sorrendjét.

Magánszemélyek és vállalkozások esetén lehetőség szerint az adós és adóstárs vagy közeli hozzátartozója magánvagyonát döntéstől függően kell bevonni a fedezetek körébe.

Kiemelt figyelmet kell fordítani a felszámolási eljárásra vonatkozó előírásokra, nevezetesen arra, hogy a zálogjoggal, óvadékkal biztosított követelés csak abban az esetben érvényesíthető, ha a biztosítéki szerződést a felszámolási eljárás megindítása előtt 12 hónappal kötötték, s jegyeztették be az ingatlan-nyilvántartásba, illetve a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett nyilvántartásba.

A fedezetek biztosítása érdekében a hiteligénylőtől nyilatkozatot kell bekérni arra vonatkozóan, hogy bírósági végrehajtás, illetve felszámolási eljárás nem folyik ellene.

A fedezet meghatározásakor minden esetben figyelembe kell venni az ügylet jellegét, az ügyfél személyét (ügyfél- illetve partnerminősítés) és a fedezetek értékállóságának biztosítását.

A jelzálogterhelésnél figyelembe kell venni a bejegyzés ranghelyét, az előző rendhelyeken szereplő bejegyzéseknek az ingatlan könyv szerinti értékéhez vagy a vagyonértékelő által meghatározott értékéhez (ha ez utóbbi alacsonyabb) viszonyított hányadát.

A Takarékszövetkezet fedezetként általában tehermentes ingatlant fogad el.

Az elismert biztosítékok fő típusai:

A hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapítása szabályairól szóló utasításban meghatározott elismert biztosítékok közül a Takarékszövetkezet a hitelezési gyakorlat során az alábbi elismert biztosítékokat fogadja el:

- Ingatlan biztosítékok
- Pénzügyi biztosítékok
- Garancia, kezesség
- Követelésen alapított zálogjog
- Ingó vagyontárgyon alapított zálogjog

A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája:

Csoportosítás (a Hkr. szerint)	Minősítési kategória					
	1 (AAA -AA-)	2 (A+ A-)	3 (BBB+ BBB-)	4 (BB+ -B-)	5 (B+ -B-)	6 (CCC+ CCC-)
központi kormány és központi bank				1		
hitelintézzettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás				2		

A hitelezésikockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezésikockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk:

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

Olyan kitettségek – mérlegen belüli vagy kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hiteldirektíva került figyelembe vételre: 54,818 millió Ft.

Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett, teljes kitettség értékek

Ezt az információt a takarékszövetkezet a Hpt 137/A.§(4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősítette, mert ezen adatok nyilvánosságra hozatala a takarékszövetkezet gazdasági érdekeit sérti.

KERESKEDESI KÖNYV

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

KERESKEDESI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK ÉS POZÍCIÓK

Adatok ezer Ft-ban	
Megnevezés	Nyilvántartási érték
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	31 726
Tak-Invest Zrt.	1 347
Hitelgarancia Zrt.	100
Bács-Metak Kft.	150
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	5 000

Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata:

A kamatkockázat abból származik, hogy a Takarékszövetkezet mérlegének két oldalán a kamatszerkezet, (fix vagy változó kamatozás), illetve az átárazások, vagy átárazódások időpontja és mértéke eltér.

A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat mérését – a sztenderd kamatláb sokkokat feltételező - az ún. duration gap elemzés módszertanával végzi negyedévente a Bázeli Bankfelügyelet ajánlása alapján.

A kamatkockázat mértéke a megadott paraméterekkel elvégzett stressz teszt eredményével egyezik meg.

A stressz teszt eredményét, azaz a kamatkockázat mértékét a szavatoló tőkéhez kell viszonyítani.

A kamatkockázat alakulása negyedévente a szavatoló tőke arányában:

2013. március 31: 7,88%.

2013. június 30: 7,80%

2013. szeptember 30: 7,03%.

2013. december 31: 4,51%.

Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/J. §-a értelmében az alapmutató módszer szerint számolja, amelynek összege : 26,616 millió Ft.

Nemesnádudvar, 2014. június 5.

**NEMESNÁDUDVAR ÉS VIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET**

Dibánsz Székely

Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet