

Nagyréde és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet **Nyilvánosságra hozatali tájékoztató**

A Nagyréde és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt) 137/A. §-a és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Kormányrendeletben előírt szabályoknak történő megfelelés körében a következő részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

Kockázatkezelési elvek, módszerek:

Kockázati típusok és a kockázatkezelés folyamata

Kockázat: egy tevékenység általánosan elvárt, átlagosan számított eredményéhez képest bekövetkező veszteség lehetősége.

A Takarékszövetkezet tevékenységével kapcsolatban felmerülő kockázatok:

Hitelkockázat:

a takarékszövetkezettel (hitel, hitel jellegű jogviszonyra) szerződő fél nem, vagy nem szerződésszerű teljesítésének következményeiből származó kockázat. A hitelkockázatból veszteség keletkezik, ha a partner-szerződő fél teljesítésének elmaradása miatt a hitel, hitel jellegű jogviszony felmondásra kerül és a takarékszövetkezet igényét a fedezetből sem tudja teljes mértékben kielégíteni.

A hitelezési kockázatra tekintettel szükséges tőkekövetelmény meghatározása a sztenderd módszerrel történik.

Működési kockázat:

a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események, vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése, vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményt (jövedelmezőséget) és tőkehelyzetet (követelményt) veszélyeztető veszteség keletkezésének veszélye.

A működési kockázatra tekintettel szükséges tőkekövetelmény meghatározása az alapmutató módszerével történik.

Kamatkockázat:

a kamatlábak jelenlegi vagy jövőbeli kedvezőtlen változásának hatása a takarékszövetkezet jövedelmezőségére, tőkehelyzetére (az újraárazási kockázat a releváns). A kamatozó források és eszközök újraárazódási periódusai közötti eltérés által a rövidtávú jövedelmezőségre ható veszélyforrás.

A kamatkockázat csökkentésének eszköze lehet a megfelelő termék –és kamatpolitika, az újraárazódási összhang megteremtése és fenntartása.

Likviditási kockázat:

Annak kockázata, hogy a takarékszövetkezet nem képes időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik.

A likviditási kockázat csökkentésének eszköze lehet a megfelelő termékpolitika, a lejáratí összhang kialakítása és fenntartása, valamint likviditási vészhelyzeti terv kidolgozása.

Egyéb lényeges kockázatok:

Országkockázat:

olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, amelyet egy adott országban bekövetkező – az adott ország kormánya által kontrollálható, hitelező/befektető által nem kontrollálható - gazdasági, politikai esemény idéz elő (annak a kockázata, hogy egy ország gazdasági szereplői, politikai - gazdasági események, vagy deviza átutalási moratórium miatt nem tudják fizetési kötelezettségeiket teljesíteni és ennek következtében a kockázatot vállaló intézményt veszteség éri).

Reputációs kockázat:

tőkét, jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a takarékszövetkezetről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri vagy hatósági véleményből származik és a külső megítélésnek a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánul meg.

Stratégiai kockázat:

tőkét, jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából vagy helytelen üzleti döntésből, vagy az üzleti környezet változásának figyelmen kívül hagyásából származik.

Koncentrációs kockázat:

az eszközök és mérlegen kívüli tételek jelentős hányadának összpontosulása egy ügyfélcsoportra, ágazatra, régióra vagy országra, ami veszteséget okozhat, ha az adott egység/terület pénzügyi-gazdasági helyzete romlik.

A kockázatkezelési folyamat:

A takarékszövetkezet *kockázatkezelési stratégiáját és politikáját* az Igazgatóság határozza meg a Belső védelmi vonalakról szóló szabályzatban foglaltak szerint.

A kockázatkezelési folyamat a takarékszövetkezet kockázatkezelési struktúrájának része, amely a *belső tőkeszükséglet számítási folyamatba integrált külön eljárási rend és módszertan* szerint történik – az ICAAP elvei alapján – melynek során a Takarékszövetkezet a kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és gondoskodik annak folyamatos fenntartásáról.

Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A MNB Felügyeletének a tőkeemfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint 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 kockázatvállalási politika összefoglalja a Takarékszövetkezet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

Magában foglalja egyrészt az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza a vezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat. Az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön - külön is tartalmaz alapelveket.

Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágja, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot.

A kockázati étvág meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy az intézmény megfelelő kockázati limiteket állítson fel.

A Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

A Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

Kockázatkezelési szervezet bemutatása:

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

A Takarékszövetkezetben a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az Ügyvezetés a felelős.

A Takarékszövetkezet együttműködik az SZHISZ-szel az alábbi területeken:

- Módszerek fejlesztése, módszertani kérdések
- Elemzések, dokumentumok tartalmi elemeinek kialakítása
- Belső, valamint az SZHISZ-nek szóló jelentések tartalmi és formai követelményeinek kialakítása

- Adatgyűjtés, adatszolgáltatás, adatminőség ellenőrzés
- Belső szabályzatokkal kapcsolatos szttenderdek kialakítása

Kockázatkezelési alapelvek:

A Takarékszövetkezet az alábbi alapelveket alkalmazza a kockázatvállalási, kockázatkezelési tevékenysége során:

- Biztonságos működés elve,
- Összeférhetetlenség elve,
- Együtműködés elve,
- Lényeges kockázatok kezelésének elve,
- Költség-haszon elve,
- Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve, vagy hasonlóakkal történő összemérés elve
- Tiltott tevékenységek elve,
- A Takarékszövetkezet kockázatait a belső szabályokban meghatározott keretekig és mértékig vállal,
- A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére,
- A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.

Lényeges kockázatok és a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása:

A Takarékszövetkezet a lényegesnek minősített kockázatait az alábbiak szerint csoportosítja:

- az 1. pillér alatti kockázatok, amelyekre a szabályozás meghatározza a minimális tőkekövetelmény számításának lehetséges módjait;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, ezért limitekkel kezelhetők. Ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatok és a likviditási kockázat;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek nem-számszerűsíthetők, csak minőségi ismérvekkel becsülhetők, ezért limitekkel nem, hanem egyéb kontrollokkal ellenőrizhetők.

Szervezeti egységek, funkciók leírása kockázat típusok szerint:

Valamennyi kockázat típus esetében a stratégia és a célkitűzések meghatározása, rendszeres felülvizsgálata, a módszertani kérdések, valamint a limitek meghatározása, a válságtervek készítése az Ügyvezetés feladata.

A felülvizsgálatot évente kell elvégezni.

A **hitelezési kockázatot** jelentő kötelezettségvállalások esetében a döntési szintek a kockázatvállalási szabályzatban rögzítettek szerint alakulnak, a kockázati szempontú véleményezés a Kockázatkezelő feladata.

A problémás eseteket a szabályzat szerinti felelősök előírás szerint kezelik. A limitjelentések, a portfólió elemzés, valamint a kintlévőségek számviteli szempontú értékelése, minősítése, az értékvesztés és céltartalék képzése a Kirendeltségek jelzése alapján havonta a Számviteli szakterület feladata.

A további kockázati típusok esetén a limitek figyelése, probléma esetén jelzés küldése a megfelelő szintű felelősök felé, az elemzések elkészítése az Ügyvezető-főkönyvelő feladata.

A külső és belső jelentések elkészítése az Ügyvezető-főkönyvelővel együttműködve, a belsőtőke tőkeszükséglet megállapítása, a meglévő és szükséges tőke alapján képzendő mutatók kiszámítása a Számviteli osztály feladata.

A kockázatomérési módszerek közül a szabályozói minimális tőkekövetelmény mérésére a Takarékszövetkezet a sztenderd módszert alkalmazza.

Kockázatmérséklés:

A szabályozói tőkekövetelmény csökkentéséhez a Hpt. és a Hkr. lehetővé teszi bizonyos kockázatmérséklő eszközök alkalmazását. A Hpt. megkülönbözteti az előre rendelkezésre bocsátott fedezeteket és az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezeteket.

Az ingatlanfedezet (lakó- és lakóingatlanok nem minősülő ingatlan) a hitelezési kockázat sztenderd módszerénél nem számít biztosítéknak, mivel a Hkr. a sztenderd módszer keretében kifejezetten erre a célra létrehozott kitettség-kategóriába különíti el az ingatlannal fedezett kitettséget. Ebben az esetben a kedvezményes kockázati súly révén közvetlenül érvényesül az ingatlanfedezet kockázatsökkentő hatása az alacsonyabb tőkekövetelményen keresztül.

A kockázatmérséklés figyelembe vételénél általános alapelvnek tekinthető, hogy ha a kitettség súlyozásánál a kockázatmérséklést már figyelembe vették, akkor a fedezet kockázatmérséklésként nem számítható be.

A sztenderd módszert alkalmazó hitelintézetek számára további megkötés, hogy nem vehetik figyelembe a kockázatmérséklést, ha a kitettség lejáratja hosszabb, mint a fedezeté.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk:

Az alapvető tőke összege	253.156 e Ft
Alapvető tőke elemei	23.603 e Ft
Általános tartalék	15.378 e Ft
Eredménytartalék	214.359 e Ft
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-184 e Ft
A járulékos tőke összege	89.449 e Ft
Járulékos tőke elemei	
Értékelési tartalékok	89.449 e Ft
Részvénnyé átváltoztatható kötvény	
Járulékos tőke negatív elemei	
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	
A kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke	342.605 e Ft

A hitelintézet tőkemegfelelése**A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák:**

A belső tőkemegfelelés értékelés folyamata mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, hogy

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

A Hpt. 76/K §-a (2) szerint a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézeti tevékenység 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.

Termékeit és szolgáltatásait Magyarországon nyújtja, nem végez 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.

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: eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszere)

Működési kockázat – alapmutató módszer

A kitettségi osztályok tőkekövetelménye:

Megnevezés	Összeg (M Ft)
- SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	60.734
- Központi kormányok és Központi bankok	0
- Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0
- Közszektorbeli intézmények	0
- Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	4.588
- Vállalkozások	0
- Lakosság	44.893
- Ingatlannal fedezett követelések	0
- Késedelmes tételek	1.538
- Egyéb tételek	9.715
Összes tőkekövetelménya működési kockázatra	21.183
Tőkekövetelmény	81.917

a.) Értékvesztés elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A minősítés szempontrendszere

1. A minősítést végzők valamennyi, a Takarékszövetkezet könyvviteli nyilvántartásában szereplő ügyletet minősítenek, függetlenül attól, hogy határidőn túliaik vagy sem. A követelésminősítés az ügyfél illetve partnerminősítésre épül, a követelésminősítési kategóriák képzésénél az adósminősítési besorolást figyelembe kell venni. A kintlévőségek alakulását mindaddig figyelemmel kell kísérni, amíg azok visszafizetésre, kiegyenlítésre, vagy a könyvviteli nyilvántartásból való kivezetésre nem kerülnek.

2. A tételek minősítéséhez vizsgálni kell az ügyfél, illetve a partnerminősítés alábbi szempontok szerinti figyelembevételét is:

- a. A pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemteremtő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- b. A törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c. A fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,

- d. A tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában (alapvetően befektetések, a követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek),
- e. A tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni fizetési kötelezettség (jellemzően a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelését szolgáló besorolásnál alkalmazandó).

A vizsgálatot alapvetően az ügyfél-, illetve partnerminősítés számviteli követelményei, az ügyfél analitika és a fedezetértékelés számviteli követelményei alapján kell elvégezni.

3. A besorolást a havi értékelés során – az értékvesztés szükséges szintjének felmérésekor – felül kell vizsgálni és indokolt esetben a tételt más kategóriába át kell sorolni.

A takarékszövetkezet által vállalt kockázatokat minden hónapban a következők szerint kell a minősítési kategóriák valamelyikébe besorolni.

A csoportos értékelés szabályait a Takarékszövetkezet alkalmazza.

A minősítés alapja a minősítés időpontjában fennálló, az adott kintlévőségen túl az ahhoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek is. Az egyszerűsített csoportos értékelés egyetlen szempontjaként a fizetési késedelem napszámát, míg a teljes körű egyedi és egyszerűsített minősítés alkalmazásánál az adott kintlévőségre ténylegesen kiszámított nem fedezett várható veszteség kintlévőséghez viszonyított arányát kell figyelembe venni.

A mérlegen kívüli kötelezettségeket az alapügylettel együttesen kell elbírálni. Az egyszerűsített minősítési eljárás alá tartozó követelések bármikor egyedi minősítési eljárás alá vonhatók, de ennek megfelelően az értékvesztés mértéke nem lehet kevesebb az egyszerűsített minősítési követelésekre vonatkozó értékvesztés mértékénél.

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

Kitettségi osztályok	Mérlegen belüli kitettségek bruttó érték (M Ft) 2013. 12. 31
Állammal szembeni kitettségek	199.063
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek	620.441
Önkormányzatokkal szembeni kitettségek	0
Lakosság szembeni kitettségek	786.204
Vállalkozókkal szembeni kitettségek	0
Lakóingatlanl fedezett kitettségek	0
Lejárt tételek	76.788
Egyéb eszközök	134.807
Összesen:	1.817.303

c.) A kitettségek földrajzi-legalább országokénti- megoszlása kitettségi osztályonként

A Nagyréde és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet, ezáltal nem tud adatot kimutatni.

d.) A kitettségek (hitelek) hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály	Éven belüli (M Ft)	1-5 év (M Ft)	5 éven túli (M Ft)	Összesen (M Ft)
Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	0	0	0	0
Jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások	41.995	61.317	47.023	150.335
Lakosság- Egyéni vállalkozók	170.192	200.812	329.553	700.557
Mindösszesen	212.187	262.129	376.576	850.892

f.) Gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél kategória szerinti megoszlásban összesítve

1. A késedelmes tétel és hitelminőség-romlást szenvedett kitettség

Ágazat/kitettségi osztály	Mérlegen kívüli és belüli kitettség (M Ft)
G- Kereskedelem, Járműjavítás	0
H -Szálláshely-szolg. Vendéglátás	0
L- Közig, Védelem, Köttárs.bízt.	0
NN ismeretlen ágazat	76.788

2. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg ügyfélkategória szerinti bontásban

Elszámolt értékvesztés ügyfélkategória szerinti megoszlásban 2013. december 31-én					
Ügyfélkategória	Értékvesztés (M Ft)				
	Nyitó	Elszámolt értékvesztés	Visszaírt értékvesztés	Tárgyévi változás	Záró értékvesztés állomány
Helyi önkormányzatok hitele	0	0	0	0	0
Hitelek- Nem pénzügyi vállalkozások	1,600	19,919	2,887	17,032	18,632
Hitelek lakosság	53,154	44,767	30,934	13,833	67,237
Hitelek önálló vállalkozó	0	0,279	0,029	0,250	0,250
Hitelek- Háztartások összesen	53,154	45,046	30,963	14,083	66,987
Hitelek-egyéb	0	0	0	0	0
Hitelek összesen	54,754	64,965	33,850	31,115	85,869

Elszámolt céltartalék ügyfélkategória szerinti megoszlásban 2013. december 31-én					
	Céltartalék (M Ft)				
	Nyitó	Elszámolt céltartalék	Visszaírt céltartalék	Tárgyévi változás	Záró céltartalék állomány
Céltartalék változás	0	0,051	0,049	0,002	0,002

Sztenderd módszer

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 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 NGM rendelet előírásait, a Felügyeletnek az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait. A központi kormányknak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormányknal 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.

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 Nagyréde és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet a tőkekövetelmény mérséklésénél nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

A takarékszövetkezet által leggyakrabban alkalmazott, elfogadható fedezetek (biztosítéki szerződések) köre:

Dologi biztosítékok:

Polgári jog szempontból dologi biztosíték a kockázatvállalás fedezeteként nyújtott vagyontárgy (jog, követelés) függetlenül annak tulajdonjogi, birtokjogi helyzetétől.

A jogosult követelésének kielégítési alapja: a zálogtárgy, függetlenül attól, hogy az kinek a tulajdonában, birtokában van, vagyis a dolog mindenkor tulajdonosa köteles helytállni a jogosult követelése erejéig a dologgal, illetve köteles tűrni, hogy a jogosult a dologból kielégítse követelését.

A dologi biztosíték leggyakrabban alkalmazott formái – melyek megfelelnek az (elismerhető) előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteknek:

- óvadék
- zálogjog – zálogszerződés
 - jelzálog (keretbiztosítéki jelzálogjog)
 - vagyont terhelő zálogjog
 - követelést terhelő zálogjog, ideértve: életbiztosítási szerződésen/kötvényen alapuló követelést (biztosítási összeget), engedményezett követeléseket is
 - önálló zálogjog

Személyi biztosítékok:

Polgári jog szempontból a személyi biztosíték esetén a kötelezett személyesen köteles helytállni vagyonával a biztosított kötelezettség teljesítéséért.

A személyi biztosíték leggyakrabban alkalmazott formái – melyek megfelelnek az (elismerhető) előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteknek:

- készfizető kezesség
- garancia – garancia vállalási szerződés
- adós, adóstárs jövedelme
- azonnali inkasszójog – inkasszó felhatalmazás valamely személy számlájára

Az elismert biztosítékok fő típusai

- 1) a biztosítékok közül a vagyont terhelő zálogjog,
- 2) készfizető kezesség.

A kezességet vállalók és azok hitelminősítési kategóriája a Hkr. 108.§ (1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái.

Kereskedési könyv

Kereskedési könyvet a takarékszövetkezet nem vezet.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Befektetések
2013. december 31.

Megnevezés	Nyilvántartási érték	Tulajdoni közvetlen arány
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	9.759.986,- Ft	0,084
Hitelgarancia Zrt	50.000,- Ft	0,000
Banküzlet Zrt.	100.000.- Ft	0,130
Összesen:	9.909.986,- Ft	

234/2007. (IX.4.) Kr. 15§

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek.

A Takarékszövetkezet a lejáratlal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betétfelmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyósámla betét, folyósámlahitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezzik.

Takarékszövetkezetünk értékpapírosítással nem foglalkozik.

Partnerkockázat kezelése

Származtatott ügyletekkel nem foglalkozik a Takarékszövetkezet.

A működési kockázat

A Nagyréde és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet a Hpt.76/J §-a alapján az Alapmutató módszer szerint számolja a tőkekövetelményét. Ez a kockázat számszerűsített értéke 2013. 12. 31-én 21.183 e Ft.

Nagyréde, 2014. 05.08.

Herczegh Oszkárné
elnök-ügyvezető

Szabó Józsefné
ügyvezető-főkönyvelő