



A Magyar Vidék Hitelszövetkezet kockázatkezelésre vonatkozó információinak nyilvánosságra hozatala 2013. évre vonatkozóan a 234/2007. (XI.4.) Kormányrendeletben meghatározott nyilvánosságra hozatali követelmények alapján

2013. december 31.

Tartalomjegyzék

1. Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	4
2. Javadalmazási politika	10
3. Prudenciális szabályok alkalmazása	11
4. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	11
5. A hitelintézet tőkemegfelelése	12
6. Sztenderd módszer	20
7. Hitelezési kockázat mérséklés	20
8. Kereskedési könyv	22
9. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	22
10. Értékpapírosítás.....	23
11. Partnerkockázat kezelése	23
12. Működési kockázat	23
13. Egyéb információk	24

A Magyar Vidék Hitelszövetkezet a 2013. évre vonatkozóan a 1996. évi CXII. törvény 137/A§-a és a 234/2007. (IX.4.) Kormányrendeletben meghatározott nyilvánosságra hozatali követelmények és a Hitelszövetkezet Nyilvánosságra hozatali elvek szabályzat előírásainak megfelelően nyilvánosságra hozza a jogszabályban meghatározott lényeges információkat.

A Magyar Vidék Hitelszövetkezet egyedi alapú felügyelet alá tartozik, ezért legalább évente eleget tesz a Hpt.-ben meghatározott nyilvánosságra hozatali követelménynek.

2013. évben hatályos jogszabályok:

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (régi Hpt.),
- A számvitelről szóló 2000. évi C. Törvény (Sztv.)
- A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (Hkr.)
- A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet (Nyhkr.)
- A hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet (Hkr.)
- A hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló 381/2007. (XII.23.) Korm. rendelet (Pkr.)
- A működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet (Mkr.)
- A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (Kkr.)
- valamint a tárgyhoz kapcsolódó egyéb hatályos jogszabályok.

2013. június 27-én megjelent az Európai Unió Hivatalos lapjában a hitelintézetek és befektetési vállalkozások új prudenciális követelményeit tartalmazó CRD IV/CRR szabályozás, mely a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság Bazel III. ajánlásait uniós szintre vetíti.

Az Európai Parlament és a Tanács által kiadott új szabályozás:

- 2013/36/EU irányelv a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről (CRD IV)
- 575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről (CRR).

A rendelet és az irányelv együttesen felváltja a hitelintézetek eddigi tőkekövetelményi szabályozását. A CRR magyar nyelvű fordítása közvetlenül alkalmazandó, a CRD IV irányelveinek megfelelően a Hpt.-t módosították.

Az új szabályozás szigorítja a szavatoló tőkére és tőkekövetelményre vonatkozó rendelkezéseket, tőkepuffer követelményeket ír elő, likviditási és tőkeáttételi követelményrendszert irányoz elő, illetve további tőkepuffert határoz meg a rendszerszinten jelentős hitelintézetek számára.

Az előírások teljes egészében és közvetlenül, maximum harmonizációval alkalmazandók a tagországokban, így hazánkban is 2014. január 1-jétől.

A hitelintézet a nyilvánosságra hozatal követelményeinek teljesítése során nem köteles nyilvánosságra hozni:

- a) a nem lényeges információt, és
- b) védett vagy bizalmas információt.

A rendelet értelmében:

- **lényeges információ:** amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információra gazdasági döntéshozatal céljából támaszkodó felhasználó személy által kialakított értékelését vagy döntését
- **védett információ:** amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját gyengíti, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti.
- **bizalmas információ:** amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartásra kötelezik az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek vagy egyéb, partnerekkel fennálló kapcsolatok

1. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

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

A kockázatvállalási politika egyrészt magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza a vezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat. A kockázatvállalási politika az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket, korlátokat illetve tőkelimiteket:

1.1. Általános kockázatkezelési célok

- A Hitelszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg
- Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Hitelszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek
- A Hitelszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél
- A Hitelszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében a magasabb limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és /vagy szervezeti egységeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
- A Hitelszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan jelentést készít negyedévente az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
- A Hitelszövetkezet az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák a Felügyeletnek és a Takarékbanknak küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti adatszolgáltatás struktúráját, de azon túli részletesebb információkat is tartalmaznak.

- A Hitelszövetkezet törekszik a szervezet kockázat-tudatosságának erősítésére
- A Hitelszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására
- A Hitelszövetkezet törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére

1.2. Kockázatkezelés szabályai

Az adott kockázatok kezelésére szolgáló stratégiákat és folyamatokat külön tipizált kockázatkezelési szabályzatokban foglalmaztuk meg:

- Árfolyamkockázat-kezelési szabályzat
- Likviditási kockázat kezelési szabályzat
- Működési kockázat kezelésének szabályzata
- Nem kereskedelmi kamatkockázat-kezelésének szabályzata
- Reziduális kockázatok kezeléséről szóló szabályzat

A szabályzatok tartalmazzák a tipizált kockázatok meghatározását, s mindazon eljárásokat, amelyeket a kockázatkezelési folyamat során vizsgál a Hitelszövetkezet. A tőkekövetelményt nem támasztó, de vizsgált kockázatok körét *A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatról* című szabályzat tartalmazza.

1.3. Kockázatvállalás szabályai

A Hitelszövetkezet kockázatvállalási tevékenységét, illetve annak hatékonyságát a pénzügyi szervezeti felépítése és döntési struktúrája minősíti, ezért a releváns kockázatvállalási funkció szerkezeti és szervezeti felépítését - beleértve a funkció hatáskörére és felhatalmazására vonatkozó információkat - is a Kockázatvállalási szabályzatunkban, valamint a Szervezeti és működési szabályzatban határoztuk meg. A szabályzatok tartalmazzák mindazon eljárásokat és technikákat, amelyeket alkalmazni szükséges a különböző kockázatvállalási folyamatok során. Tartalmazzák továbbá a limitrendszer specifikációit és a Cenzúra Bizottság döntési jogkörét is.

A kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályokat, biztosítékértékelési elveket a Fedezetértékelési szabályzatunk tartalmazza. A kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok leszállóozása a Monitoring, eszközértékelés, értékvesztés elszámolás és céltartalék képzési szabályzatban történt meg.

1.4. Kockázatkezelésre szolgáló stratégiák és folyamatok

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Hitelszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A Felügyeletnek a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint a kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és a kockázatkezeléséhez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

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

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

1.5. Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek

Biztonságos működés elve: A Hitelszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke-megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Hitelszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig a megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett.

Összeférhetetlenség elve: A Hitelszövetkezet 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 Hitelszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésre 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. A Hitelszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál szigorúbb belső előírásokat néhány esetben alkalmazhat. A Hitelszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál megengedőbb belső előírásokat nem alkalmaz egyetlen esetben sem.

Lényeges kockázatok kezelésének elve: A Hitelszövetkezet 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. A kockázatok behatárolása érdekében a Hitelszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.

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

Hasonlóakkal történő összemérés elve: A Hitelszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző Hitel-/Takarékszövetkezeteknek, kisbankoknak.

Tiltott tevékenységek elve: A Hitelszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akikkel rosszhiszemű magatartása a Hitelszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott.

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

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

A Hitelszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékéig vállal.

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

A Hitelszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:

- Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
- Kockázatok mérési módszerének meghatározása, kockázatok számszerűsítése
- Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
- Kockázatok alakulásának figyelése
- Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések

1.6. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Hitelszövetkezet 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 kockázatokat.

A kockázati étvágot a Hitelszövetkezet három évre, a kockázati stratégiában határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

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

A kockázati étvág mértékére vonatkozóan általános célkitűzés, hogy a hatályos jogszabályokban (2014-től 575/2013/EU rendeletben) meghatározott szabályozói minimális tőkekövetelmény (1. pillér) 140%-ára vonatkozó, a belső tőkeértékelés szerinti (ICAAP) ill. a Felügyelet által meghatározott (SREP) többlettőke igények ill. a Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőkeszintre vonatkozó előírás minden esetben teljesüljenek.

A Hitelszövetkezet kockázati étvágját, kockázatvállalási hajlandóságát a Hitelszövetkezet számára lényeges kockázatokat illetően az alábbi táblázat mutatja be:

Kockázat típusa	Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat - ügyfélkockázat	Jelentős	Csökkenő kockázatvállalás mellett
Hitelezési kockázat - partnerkockázat	Közepes	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően a Takarékbankkal vannak. Számosság, mérték jelentős
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Közepes	Elszámolások a Takarékbankon keresztül bonyolódnak
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázat	Nagy	A Hitelszövetkezet ügyleteinek jelentős része az agráriumból kerül ki, ezért ez jelentős kockázat.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	A deviza pozíciónk nem jelentős, deviza alapú tevékenységet nem végzünk.
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően változó kamatozás mellett. Fix kamatozású eszközök főként a likviditási

		céllal tartott értékpapírok.
Működési kockázat	Közepes	A működési kockázatok tapasztalati mértéke alacsony, a kontrollok működtetésére erőforrás kerül allokálásra.
Likviditási kockázat	Mérsékelt	Likvid eszközeink magas állománya miatt.
Külső tényezők kockázata	Nagy	A tőkeemelés ilyen külső környezetben nehezen megvalósítható és korlátos, a belső tőkekumuláció negatív. A jövedelmezőséget érintő kockázatok a nemzeti hatóságok által előírt kötelező szabályok változásából fakad.
Stratégiai kockázat	Nagy	A gyorsan változó, sokszor kiszámíthatatlan gazdasági, politikai, szabályozói környezethez igazodás növeli a helytelen irányítói döntések kockázatát.

1.7. Kockázati szerkezet

A Hitelszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és - a hitelezési kockázati kitettségek esetében – kitettségi osztályonként kell bemutatni. A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Hitelszövetkezet, belsőleg azonosíthatóak-e újabb kockázattípusok, s szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

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 szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a szabályozás szerint választható módszerek:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetén sztenderd módszer
- Piaci kockázat – sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitettségek - eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszere)
- Működési kockázat – alapmutató módszer

Annak érdekében, hogy a Hitelszövetkezet kockázati étvágya a Hitelszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra az alábbi területeken:

- szokásos üzletmentet keretein belül vállalt kockázatok esetében a limit a szavatoló tőke 5%-a
- nagy kockázat vállalás a jogszabályban előírt korlátozásnak megfelelően
- nagy hitel korlát a szavatoló tőke 25%-a

A Hpt. 80.§ (1) m) (2014.-től új Hpt. 302.§ (d)) pontjában foglaltak szerint a Hitelszövetkezet a Takarékbankkal, mint számlavezető bankjával szembeni kockázatvállalásaira nem alkalmaz limitet.

1.8. Kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkcióik leírása

A kockázat kezelésében kulcsfontosságú a Hitelszövetkezet megfelelő szervezeti felépítése, amely hatékonyá teszi a kockázatvállalási tevékenység hatásköri, döntési és felelősségvállalási intézményeit, valamint biztosítja ezeknek a tevékenységeknek a folyamatba épített és eseti ellenőrzési műveleteit.

A kockázatkezelési rendszert úgy alakítottuk ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és

a tőketervezésért az Ügyvezetés a felelős. A hitelezési kockázatkezelést valamint az egyéb kockázatok kezelését és mérését a független területként működő Kockázatkezelés látja el.

A kockázatkezelésben kiemelten az alábbi szervezeti egységek vesznek részt:

Az irányítási szervezetekre a felelőségek és hatáskörök meghatározása szabályzatokban (Alapszabály, SZMSZ) megtörtént.

Irányító testület

Az Ügyvezetés feladata általános igazgatási, gazdálkodási, üzleti (pénzügyi) tevékenységének ellátása, a testületi szervek munkájának segítése. Az Ügyvezetés számított határozatokat hoz, mely határozatok a Belső Ellenőrzés utólag céll ellenőrzés keretében vizsgálja. Az Ügyvezetés hatáskörét az Igazgatóság állapítja meg.

Az Igazgatóság a közgyűlés határozatainak megfelelően irányítja a Szövetkezet tevékenységét, gazdálkodását, szervezi az önkormányzati és a pénzügyi működést.

A Felügyelő Bizottság irányítja a Belső Ellenőrzést. Az ellenőrzés által készített jelentéseket megtárgyalja és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását.

A belső irányítási szervezetek között a folyamatos információáramlás és visszacsatolás biztosított.

A napirendi pontok tartalmazzák a felelős belső irányítás feladatkörébe tartozó témaköröket.

Belső kontroll

A kockázatkezelés és belső ellenőrzés függetlensége biztosított. A megfelelőség biztosítási funkciót Hitelszövetkezetünknel a belső ellenőrzés látja el, melynek keretében a vezető állású személyekre és munkavállalókra vonatkozó összeférhetlenségi előírások betartását nyomon követi. Munkavégzése során vizsgálja a belső szabályzatok jogszabályi megfelelőségét, a külső-belső szabályzatokban foglaltak betartását, feltárja a kockázatokat, hibákat, hiányosságokat, javaslatokat tesz a feltárt hiányosságok kijavítására.

A kockázatkezeléshez tartozó feladatkörök meghatározásra kerültek a vonatkozó szabályzatainkban (SZMSZ).

A kockázatkezelés fő feladatai:

- működteti a kockázatkezelési modelleket és módszereket, ellátja a kockázatkezelési feladatokat,
- kockázati riportstruktúra kialakítása
- hitelezési folyamatba épített kockázatelemzés, szerződéskötés előtti-, és folyósítás előtti ellenőrzés,
- hitelek negyedéves minősítése és az értékvesztések meghatározásának irányítása,
- Basel II. (CRD szabályozás) menedzsment,
- tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának (ICAAP) működtetése és karbantartása, Felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) párbeszéd teljesítése, stressz-tesztek lefuttatása (hitelezési-, piaci-, likviditási-, koncentrációs kockázatokra),
- új termékek kialakításának, árazásának, üzleti- és munkafolyamatok fejlesztésének, alkalmazásának kockázati elemzése,
- részt vesz a kockázatvállalási-, és üzleti döntések meghozatalában.
- a banki rendszerben nem rögzített adatok jelentése

A Hitelszövetkezetnél a 2013-as évben megtörtént az ISz.tv. 19§. (5) bekezdés alapján előírt eszköz- és kötelezettség-átvizsgálás a Takarékbank részéről. A helyszíni vizsgálatok lezajlottak a Takarékbank elrendelése alapján.

1.9. A kockázatmérési és jelentési rendszer alkalmazási köre

A kockázatmérés a Hitelszövetkezetnél havi gyakorisággal történik. Az erre vonatkozó adatok szolgáltatása az MNB részére a havi jelentések útján a COREP táblákon keresztül valósult meg. Belső tőke megfelelésre vonatkozó részletes számítások a Takarékbank felé is továbbításra kerülnek. A vezetői információs rendszeren keresztül az intézmény vezetése havonta tájékoztatást kap a kockázatmérés eredményeiről.

1.10. Kockázatmérséklés és hitelezési kockázati fedezet alkalmazása

A hitelkockázat kezelése során az egyes kitettségek tőkekövetelményének megállapítására kerül sor. A hitelezési kockázat tőkekövetelményét a kockázattal súlyozott kitettség értékének a hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele után meghatározott összegének 8%-át jelenti.

A Hitelszövetkezet, mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a Hkr-ben (2014-től az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletben (CRR)) meghatározott feltételeknek megfelelő, elismerhető hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeres időközönként felülvizsgáljuk (szükséges esetén módosítjuk), hogy a kockázatok fedezésére közel optimális allokációt lehessen figyelembe venni.

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

2. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A Hitelszövetkezet javadalmazási politikáját a 131/2011. (VIII.18.) kormányrendelet és a vonatkozó felügyeleti ajánlás figyelembevételével készítettük el. A Hitelszövetkezet a jogszabály adta lehetőséggel élve, a méretből adódó arányosság elvét alkalmazza, s egyszerűsített mutatórendszerrel tartalmazó javadalmazási politikát készített el. A vonatkozó jogszabály számunkra nem írja elő a javadalmazási bizottság felállítását.

A 2011.02.21-én elfogadott, jelenleg érvényben lévő Javadalmazási politika főbb elemei a következők:

Személyi hatálya: kiterjed a Hitelszövetkezet vezető állású személyeire – Igazgatóság elnökére, Felügyelő Bizottság elnökére, ügyvezető igazgatókra és a kockázatkezelőre.

Az ügyvezetők és a kockázatkezelő javadalmazása teljes egészében alapbérből áll, teljesítmény alapú javadalmazás jelenleg a Hitelszövetkezetnél nincs alkalmazva.

A kockázatkezelő díjazása független az ellenőrzött terület teljesítményétől.

Az Igazgatóság elnöke, Felügyelő Bizottság elnöke továbbá a belső igazgatósági tag ügyvezető igazgató választott tisztségviselői minőségében egyaránt a Közgyűlés által meghatározott tiszteletdíjban részesülnek, mely jellegét tekintve szintén fix, nem teljesítmény alapú javadalmazásnak minősül.

A Hitelszövetkezet javadalmazási politikáját a Hitelszövetkezet Igazgatósága jogosult elfogadni, illetve szükség esetén módosítani.

A Hitelszövetkezet ügyvezetése biztosítja, hogy a Javadalmazási Politika előírásai hozzáférhetőek legyenek valamennyi érdekelt fél számára.

A Hpt. 69/B (2) bekezdéssel érintett személyek részére kifizetett összegek:

2013. ÉVRE VONATKOZÓ JAVADALMAZÁS (e Ft)			
Javadalmazásban részesülők	Teljesítmény-javadalmazás	Javadalmazás állandó összege	száma
	0	0	0

Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések és végkielégítések száma	0
A ki nem fizetett, halasztott javadalmazás összege	0
Az üzleti évben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege	0

3. PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA

A Hitelszövetkezet számviteli konszolidációt nem végzett 2013-ra vonatkozóan, így nem tartozik összevont felügyelet alá.

4. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Szavatoló tőke: a Hpt. 5. sz. melléklete szerint számított tőke (2014-től 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom)

A Hitelszövetkezetnek mindenkor az általa végzett tevékenység kockázatának fedezetét biztosító, megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Hitelszövetkezet szavatoló tőkéjének mindenkor fedeznie kell:

- a jogszabály szerinti minimális tőkekövetelményt,
- a Bank belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának felügyeleti felülvizsgálatát (SREP) követően a Felügyelet által meghatározott tőkekövetelményt.

4.1. Szavatoló tőke és tőkemegfelelés alakulása

A Hitelszövetkezet szavatoló tőkéjének nagyságát és összetételét a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

A szavatoló tőke elemeinek alakulása				
S.sz.	Megnevezés	12.XII.31.	13.XII.31.	Index %
01	Jegyzett tőke (mérleg szerinti -ig által elfogadott kilépők részjegy-állomány. összege + cégbíráson be nem jegyzett belépők részjegy-állomány összege)	275 014	283 686	103,2
	Befizetett jegyzett tőkébe tartozó visszavásárolt részvények névértéke	-12 096	-546	4,51%
02	Tőketartalék	0	0	0,00%
03	Eredménytartalék	95 220	37 042	38,90%
04	Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöv. vagyron	0	0	0,00%
05	Általános tartalék	0	0	0,00%
06	Általános kockázati céltartalék a korr. mfőösszeg 1,25%-ig	0	0	0,00%
07	Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált. hitelesítve	-58 178	-79 542	136,72%
08	Jegyzett, be nem fizetett tőke	0	0	0,00%
09	Immateriális javak, a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	-11 843	-9 859	83,25%
10	Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya	0	0	0,00%
11	ALAPVETŐ TŐKE	288 117	230 781	80,10%

12	Alárendelt kölcsöntőke	2 000	0	0,00%
13	Értékelési tartalék (számviteli)	0	0	0,00%
14	Járulékos tőkeelemek csökkentése	0	0	0,00%
15	JÁRULÉKOS TŐKE	2 000	0	0,00%
16	Levonások előtti szavatoló tőke	290 117	230 781	79,55%
17	Tőkemódosítás a PIBB miatt csökkentő t.	0	0	0,00%
18	Limit túllépések tőkekövetelménye	0	0	0,00%
19	Egyéb korrekciók +,-	0	0	0,00%
20	SZAVATOLO TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	290 117	230 781	79,55%
21	Fizetőképességi mutató-TMM	37,11%	56,30%	19,19%
22	Tőkemegfelelési mutató-ICAAP	26,51%	37,77%	11,26%

5. A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE

Tőkemegfelelés – a rendelkezésre álló szavatoló tőke és a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke különbsége.

Szabályozói tőkemegfelelés – a szavatoló tőke és a Hpt. 76.§ (1) és (2) bekezdésben (2014-től az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében) meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény különbsége

Belső tőkemegfelelés – a belső tőke és a kockázatok fedezéséhez a belső szabályzat szerint számított tőkeszükséglet különbsége

Tőkemegfelelési index – a felügyeleti adatszolgáltatásban megjelenő fogalom, a szavatoló tőke és a Hpt. 76.§ (1) és (2) bekezdésben (2014-től az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében) meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény hányadosa

Tőkemegfelelési mutató – a felügyeleti adatszolgáltatásban megjelenő fogalom, a szavatoló tőke és a Hpt. 76.§ (1) és (2) bekezdésben (2014-től az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében) meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény hányadosa szorozva 8%-kal, azaz a tőkemegfelelési index 8%-a.

Belső tőkemegfelelési mutató – a felügyeleti adatszolgáltatásban számított mutató a belső tőke és a kockázatok fedezéséhez a belső szabályzat szerint számított tőkeszükséglet hányadosa szorozva 8%-kal.

Minimális szabályozói tőkekövetelményünk 2013. december 31-én a következő:

Tőkekövetelmény minimális szintje		<i>adatok ezerFt-ban</i>
		32 795
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)		23 309
Devizaárfolyam kockázati tőkekövetelménye		2 407
Működési kockázat tőkekövetelménye (BIA módszer)		7 079

Az alábbi - nem releváns – kockázatokra tőkekövetelményt a Hitelszövetkezet nem számol:

- Értékpapírosítási kockázat
- Modell kockázat és Hitelezési kockázat alulbecslése sztenderd módszer esetén
- Országkockázat
- Elszámolási (settlement) kockázat
- Egyéb materiális kockázatok
- Devizaárfolyam kockázat pótlólagos tőkekövetelménye

Tőkeellátottsági mutatók			
Tőkeáttételi mutató	885,10%	324,16%	-560,94%
Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén)	37,11%	56,30%	19,19%
Hitelfedezettségi mutató	24,60%	70,94%	46,33%

A Hitelszövetkezet tőkeellátottsága az alacsonyabb jövedelmezőségi szint mellett folyamatosan romlott.

5.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek, stratégiák

Belső tőkemegfelelés értékelés folyamat mindazon folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Hitelszövetkezet vezető testületei biztosítják, hogy

- a Hitelszövetkezet 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 szabályzatok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre.
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt folyamatosan fejlessze.

A Hitelszövetkezet a Hpt. 13/D.§-ában és a 145/A.§-ában (2014-től 575/2013/EU rendeletben) 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 nem alkalmaz.
- termékeit és szolgáltatásait Magyarországon nyújtja, nem végez határon átnyúló szolgáltatást.
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik.

a Hpt. 76.§ (1) bekezdésben (2014-től 575/2013/EU rendelet 383. cikkében) meghatározott a Felügyelet által jóváhagyott Fejlett módszereket nem alkalmaz a hitelezési-, a partner-, és a különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához.

A különböző típusú kockázatok számszerű mértékének kifejezője a szabályozásban az adott kockázati típushoz meghatározott tőkekövetelmény, a belső tőkeszükséglet számításnál a vonatkozó belső szabályzatok alapján számított tőkeszükséglet. A különböző típusú, számszerűsített kockázatok a Hitelszövetkezet az építőkocka elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletének összeadását jelenti.

Mindezek mellett a Hitelszövetkezet a szabályozásnak megfelelően stressz-teszteket végez el azzal a céllal, hogy meghatározza extrém kedvezőtlen piaci, makrogazdasági körülmények között mekkora extra-tőkekövetelmény növekedés várható, s erre a hitelintézet tőkeereje elegendő lenne-e.

A Hitelszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

- Kockázati stratégia meghatározása
- Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések
- Tőketervezés – a minimális szabályozói tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális

tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a Hitelszövetkezet rendelkezésre álló tőkéjével.

A belső tőkeszámítás két fő részre bontható: egyrészt kockázat-típusonként számítja a szükséges tőkét, másrészt ezen felül ún. tőkepuffert és stressz puffert is számszerűsít.

A három összegeként adódik a Hitelszövetkezet belső tőkeszükséglete. A belső tőkeszükséglet összege az MNB jelentés táblájába, a belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) szavatoló tőke szükséglete mezőben kerül feltüntetésre.

5.2. A kockázati kategóriák minimális tőkekövetelménye

A minimális szabályozási tőkeszükséglet számítását az MNB által elfogadott Sztenderd módszer szerint végezzük.

A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint 2013. december 31-én:

SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (millió Ft)	23,309
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,000
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,000
Közszektorbeli intézmények	0,000
Multilaterális fejlesztési bank	0,000
Nemzetközi szervezetek	0,000
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1,120
Vállalkozások	0,000
Lakosság	5,971
Ingatlannal fedezett követelések	5,398
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal teljes mértékben fedezett	0,497
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal teljes mértékben fedezett	4,901
Késedelmes (nem teljesítő)	5,372
Fedezett kötvények	0,000
Kiemelkedően magas kockázatú	0,000
Egyéb tételek	5,448
Mérlegen kívüli tételek	0,000

5.3. Felhígulási kockázatra vonatkozó nyilvánosságra hozatali információk

A felhígulási kockázatra, azaz a behajtható összeg kockázatára a szabályozás a sztenderd módszernél nem határoz meg tőkekövetelményt.

5.4. Késedelemnek és hitelminőség-romlásnak az eszközminősítésre vonatkozó megközelítése a minimális tőkekövetelmény meghatározásakor, illetve az értékvesztés elszámolása és visszairására vonatkozó módszerek

A hitelminőség-romlás, a hitelezési kockázat az ügyfelek és partnerek felé fennálló követelések nem-teljesítéséből fakadó kockázat, amikor az ügyfél, vagy partner nem tudja szerződés szerint (vagy nem pontosan a szerződés feltételei szerint), határidőben teljesíteni a Hitelszövetkezet felé fennálló kötelezettségeit.

A hitelminőség romlás modellezésére a Hitelszövetkezet a belső tőkeszámítása során stressz-tesztet készít, majd tőkepuffert számít az alábbi kritériumok mentén:

- A portfólió minőség romlásával kapcsolatos stressz hatás azt vizsgálja, hogy miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, valamint hogy miként emelkedik a romló portfólióval kapcsolatos tőkeszükséglet. A stressz-teszt által mért stressz alatti tőkeszükségletet a két tényező eredményének összege adja.
- Ingatlan fedezetek romlása, átsorolás magasabb kockázati súlyú portfóliókba

- Késedelmes tételek növekedése emeli a késedelmes tételek állományát a többi kisebb tőkesúlyú kitettségi osztályból való átsorolás révén
- Késedelmes tételek mögötti értékvesztés hányad növekedés: stressz helyzetben általában a már késedelembe esett ügyfelek helyzete tovább romlik, a fedezetek értéke pedig csökkenhet, ami a már elszámolt értékvesztésen túl további értékvesztés elszámolását teszi szükségessé.

A Hitelszövetkezet az ügyletminősítést a vonatkozó szabályzatban meghatározott körben negyedévente végzi el.

2013. IV. negyedévben a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: ISz Tv.) 1.§ (4) és 15.§ (2) a) bekezdéseiben foglalt rendelkezéseknek megfelelően a Takarékbank a Kockázatkezelési Szabályzat részeként meghatározta az ügyletminősítés és értékvesztés elszámolás/céltartalék képzés szabályait, melyeket Hitelszövetkezetünk is implementált az előírásoknak megfelelően.

Ez alapján Hitelszövetkezetünk az eszközöket negyedévente alapvetően kétféle módon végzi. (Amíg a Kockázati Stratégia hatályba nem lép, illetve másképp nem rendelkezik a Takarékszövetkezetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet (Hitkr.) 7. számú melléklete II. fejezetének (11) bekezdésében és V. fejezetének (3) bekezdésében hivatkozott, kisösszegűnek minősülő követelésekre vonatkozó összeghatár ügyfél/ügyfélcsoport szinten nem haladhatja meg a Hitelszövetkezet mindenkor auditált - jelenleg a 2012. december 31-i állapot szerinti korlátozások alapjául szolgáló - szavatoló tőkéje 1 %-át.) A Kockázati Stratégiában meghatározott (relatív) összeghatár figyelembevételével a kétféle minősítési eljárás a következő:

1. Az **egyedi** teljes körű minősítés: az összeghatárt meghaladó kintlévőség, befektetés követelések fejében kapott készletek, vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében a kockázatok egyedi vizsgálatával, a következő szempontrendszer alapján:

A kockázatvállalások minősítése (a minősítési kategóriába sorolás) során - a kintlévőség jellegétől függően - együttesen kell vizsgálni és mérlegelni az alábbiakat:

- ügyfél illetve partnerminősítés
- törlesztési rend betartása
- ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat
- fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége
- tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága
- tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

Az egyedi egyszerűsített minősítésnél csak az 1,2,4 szempontokat kell figyelembe venni.

A felsorolt szempontok szerinti vizsgálatot alapvetően az ügyfél-, és partnerminősítési adatokból, az analitikus nyilvántartási adatokból, valamint a fedezetértékelésre és az országgkockázatra előírt rendelkezésekből kiindulva kell elvégezni.

a) Az egyedi teljes körű minősítés alá tartoznak:

- a Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatár feletti kintlévőségek, illetve kockázatvállalások (az egy ügyfélnek adott kölcsönök, garanciák és más kötelezettségvállalások összegét a minősítés módjának meghatározása szempontjából egy kockázatvállalásnak kell tekinteni), ide nem értve az ezen összeghatárt meghaladó lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelek, jelzáloghitelből eredő követeléseket.
- a bankközi kihelyezések,

- o a csőd-, felszámolási- és végelszámolási eljárások hatálya alá került ügyfelekkel szembeni kintlévőségek.

b) Egyedi egyszerűsített minősítés alá tartoznak:

- o a Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatárt meghaladó lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelek, jelzáloghitelből eredő követelések.

Az egyedi minősítés során a Hitelszövetkezet által alkalmazott 5 eszközminősítési kategória megnevezése és a hozzájuk tartozó súlyszámok a következők:

Problémamentes	(0%)
Külön figyelendő	(1-10%)
Átlag alatti	(11-30%)
Kétes	(31-70%)
Rossz	(71-100%)

2. **Csoportos** egyszerűsített értékelés: a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt meghaladó kintlévőség, befektetés, követelések fejében kapott készletek vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében történik, amelyekenél a minősítés, a minősítési kategóriákba történő besorolás ún. egyszerűsített minősítési eljárással történik.

A lejárat/késedelmi határidőkhöz kötött, fedezettséggel kombinált csoportos egyszerűsített értékelés keretében a Hitelszövetkezet fedezettséggel kombinált minősítést végez.

A Hitelszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát a csoportos egyszerűsített értékelési eljárás hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ában:

Kategória	Értékvesztés kulcsok a csoportos minősítés keretében - a lejárt napok száma mellett a biztosítékot (fedezettséget) is figyelembe vevő egyszerűsített minősítési eljárás esetén				
	Lejárt napok száma		Fedezettség*		
	Lakosság	Egyéb	Értékvesztés kulcs		
			150 % felett	75 - 150 % között	75 % alatt
Problémamentes	0-30	0-15	0	0	0
Külön figyelendő	31-60	16-60	0	0	5
Átlag alatti	61-90	61-90	0	10	20
Kétes	91-365	91-365	<u>20</u>	40	50
Rossz	366-730	366-730	<u>40</u>	<u>71</u>	<u>90</u>
	Nagyobb, mint 730	Nagyobb, mint 730	<u>70</u>	<u>85</u>	<u>100</u>

Egy adott eszköz (szerződés) csak egyféle eszközminősítési kategóriába sorolható.

Minősítési eljárás megnevezés	Minősítési eljárás		
	1. lépés	2. lépés	3. lépés
1. Egyedi teljeskörű minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár felett – kivéve a nevesített lakossági kintlévőségek)	Nem valószínűsíthető várható veszteség	Monitoring lapon (a monitoring eljárás dokumentumán) a jogszabályi feltételek (2.2.1. pont a-e feltételek) vizsgálata	A jelen szabályzatban foglaltak szerint problémamentes kategóriába sorolás, 0 % ÉV elszámolás
			A követelés átstrukturálást követően vagy más módon várhatóan újra teljesítővé

			válik és a 90 napon túli lejárt tartozás nem haladja meg a fennálló tőkekövetelés 10%-át Külön Figyelendő minősítési kategóriába sorolás, 1-10 % ÉV elszámolás meghatározása
	Valószínűsíthető várható veszteség*	A jelen szabályzat K3 számú melléklete szerinti veszteségszámítás elkészítése	ÉV szükséglet meghatározása, majd minősítési kategóriába sorolás (KF, ÁA, K, R)
2. Egyedi (nem a teljes körű szempontrendszeren alapuló) egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár feletti lakossági kintlévőségek)	- Monitoring lapon a 3 jogszabályi feltétel (2.2.1. pont a,b és d feltételek) vizsgálata - Szabályzati feltételek vizsgálata - Minősítési kategóriába sorolás feltételeinek vizsgálata (lásd lenti 5. pont)	Minősítési kategóriába sorolás	A minősítési kategóriához rendelt súlysávon belül az értékvesztés elszámolás meghatározása
3. Csoportos egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt elérő és az alatti kintlévőségek)	-	Késedelem időtartamának, valamint a fedezettségnek a meghatározása	A K7 számú melléklet szerint az ÉV kulcs meghatározása, majd minősítési kategóriába sorolás

2013. év végén a hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek bruttó értékei kitettségi osztályonként a következők:

A beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat-mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei	
Kitettségi osztály	Összeg (millió Ft)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	273,876
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,000
Közzszektorbeli intézmények	0,000
Multilaterális fejlesztési bank	0,000
Nemzetközi szervezetek	0,000
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	74,572
Vállalkozások	0,000
Lakosság	99,522

Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	99,445
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal teljes mértékben fedezett	17,754
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal teljes mértékben fedezett	81,691
Késedelmes (nem teljesítő)	60,359
Fedezett kötvények	0,000
Kiemelkedően magas kockázatú	0,000
Egyéb tételek	248,374
Mérlegen kívüli tételek	0,000

Kitettségi osztályok	Ipar	Mezőgazdaság	Kereskedelem	Szolgáltatás	Lakosság	Egyéb tevékenység	Összesen
Központi kormány	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	273,876	273,876
Intézmények	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	74,572	74,572
Vállalkozások	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Ingatlannal fedezett követelések	0,000	0,000	16,371	0,000	83,074	0,000	99,445
Nem teljesítő tételek	5,769	0,000	1,039	0,000	53,551	0,000	60,359
Egyéb tételek	12,780	265,067	0,000	0,000	0,803	69,246	347,896

A Hitelszövetkezet összes kitettsége magyarországi partnerekkel szembeni kitettségekből keletkezett.

A KITETTSÉGEK HÁTRALEVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI OSZTÁLYOZÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT			
Megnevezés	2013. évi adatok eFt-ban		
	Éven belüli	1-5 év között	5 felett
Központi kormány	273,876	0,000	0,000
Intézmények	74,572	0,000	0,000
Vállalkozások	0,000	0,000	0,000
Lakosság	34,945	11,536	53,041
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	8,200	42,622	48,623
Nem teljesítő	60,359	0,000	0,000
Egyéb tételek	193,802	0,000	54,572

5.5. Gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél kategória szerinti megoszlásban összesítve a késedelmes valamint a hitelminőség-romlást szenvedett tételek

A 90 nap feletti késedelmes tételek nettó értékének ügyfél kategória szerinti megoszlása a következő:

Ügyfél kategória	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett tétel
Vállalkozás	6,808	6,808
Lakosság	53,551	53,551

5.6. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék

A 2013. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék alakulását mutatja be a következő két táblázat. A táblákkal kapcsolatosan fontosnak tartjuk kiemelni, hogy a riportok ügyletenkénti, tételes analitikus forgalmat mutatnak be, mindenféle nettósítás nélkül.

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Visszaírás adott évi	Visszaírás előző évi	Összes változás	Záró állomány
ÉRTÉKPAPÍROK	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
BANKKÖZI BETÉTEK	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
HITELEK	55,117	34,469	0,974	8,373	25,122	80,239
Hitelek - pénzügyi vállalatok	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Hitelek – nem pénzügyi vállalatok	3,164	3,709	0,000	1,140	2,569	5,733
Hitelek – háztartások	51,953	30,760	0,974	7,233	22,553	74,506
<i>Hitelek – háztartások – lakosság</i>	<i>51,060</i>	<i>25,634</i>	<i>0,974</i>	<i>7,102</i>	<i>17,558</i>	<i>68,618</i>
<i>Hitelek – háztartások – egyéni vállalkozók</i>	<i>0,893</i>	<i>5,126</i>	<i>0,000</i>	<i>0,131</i>	<i>4,995</i>	<i>5,888</i>
Hitelek – egyéb	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
EGYÉB KÖVETELÉSEK	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
EGYÉB ESZKÖZÖK	62,422	0,000	0,000	0,000	0,000	62,422

Megnevezés	Nyitó állomány	Céltartalék képzés	Céltartalék felhasználás	Céltartalék felszabadítás	Záró állomány
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK ÖSSZESEN	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Peres ügyekkel kapcsolatos állományok	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Egyéb függő kötelezettség	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Származtatott termékekre képzett kockázati céltartalék	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
EGYÉB CÉLTARTALÉK ÖSSZESEN	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
SZÁMVITELI ELŐÍRÁSOK SZERINTI CÉLTARTALÉK	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

5.7. Piaci kockázat

A Hitelszövetkezet esetében a piaci kockázat a tőke, illetve a jövedelem jelenbeli és/vagy jövőbeli változásának azon kockázata, amely a deviza árfolyamának megváltozásából adódik. Ezen kockázat tőkekövetelményének meghatározása „A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól” szóló 244/2000. (XII. 24.) kormányrendelet (2014-től 575/2013/EU rendelet 351. cikk) alapján történik, vagyis a devizanemenként megállapított nettó hosszú és rövid pozíciók közüli nagyobb érték (összesített nyitott pozíció) nyolc százaléka a tőkekövetelmény.

A stressz-tesztben a devizaárfolyam változás tőkeszükséglet növelő hatásait megjelenítjük. Még teljesen zárt devizapozíció esetén is a devizaeszközök felértékelődnek a forint leértékelődése esetén, s így a hitelezési kockázat tőkeszükségletét is megnöveljük ezzel a hatással.

A feltételezett árfolyamváltozás aránya megegyezik a devizaárfolyam-kockázatnál alkalmazott stressz-forगतókönyvben feltételezett árfolyamváltozás mértékével.

Devizaárfolyam kockázat kezelése: Hó végén mind a bank felé fennálló kötelezettségünket, mind az ügyfelek irányába fennálló követeléseinket egyaránt az MNB tárgynapi hivatalos deviza árfolyamára értékeljük át. Az ebből eredő, könyv szerinti értékhez viszonyított árfolyam differenciát hó utolsó napján lekönnyveljük, és a következő hó elején visszairjuk. Ezáltal mind a kötelezettségünk – forrás oldal -, mind a követelésünk – eszköz oldal folyamatosan azonos árfolyam szint mellett van jelen könyveinkben, így árfolyam differencia nem keletkezik.

6. SZTENDERD MÓDSZER

A Hitelszövetkezet hitelezési kockázatának a szabályozás szerinti tőkekövetelmény számítása és a belső tőkeszükséglet meghatározása a szabályozásban meghatározott sztenderd módszeren alapul. A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitétségek érték meghatározásakor minden kitétséget be kell sorolni a jogszabályban meghatározott kitétségi osztályok valamelyikébe. A kitétségek besorolásánál a Hitelszövetkezet figyelembe veszi a Hkr-ben (2014-től 575/2013/EU rendelet 114. cikkében) foglaltakat, a Felügyeletnek szolgáltatandó adatokra a vonatkozó rendeleti előírásait, adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

7. HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS

7.1. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A kockázatvállalások előkészítése és döntése során a Hitelszövetkezet elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok/fedezetek minden esetben fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre és jutalékaira, valamint a járulékos költségekre.

A kockázatvállalási döntés során a Hitelszövetkezetnek meg kell győződnie a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, azok valós jelenlegi és várható jövőbeni értékéről, terhelhetőségéről és hozzáférhetőségéről.

A Hitelszövetkezet 2013. évben a sztenderd módszer alkalmazásakor a hitelezési kockázat mérséklésénél az alábbi, a Hkr-ben (2014-től 575/2013/EU rendeleben) meghatározott feltételeknek megfelelő (elismerhető) fedezeteket veszi figyelembe:

A Hitelszövetkezet által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek

a) A pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék)

Hitelkockázati fedezetként a Hitelszövetkezet az alábbi pénzügyi biztosítékokat ismeri el:

- a Hitelszövetkezetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz, betét, takarékbetétkönyv, tőzsdén jegyzett, állam vagy központi bank által kibocsátott értékpapírok, illetve váltó, amennyiben az garantált, vagy a forgatmányosok között garanciára alkalmas cége van,
- BUX tőzsde indexben szereplő részvény vagy átváltoztatható kötvény
- olyan kollektív befektetési értékpapír
 - a) amelynek nyilvánosan meghirdetett napi árfolyama van, és
 - b) amelyhez tartozó kollektív befektetési forma kizárólag a fent részletezett pénzügyi biztosítékok szerinti elismerhető hitelkockázati fedezetbe, valamint fedezeti célú származtatott eszközbe fektet be

A szabályozói tőkekövetelmény meghatározása kapcsán a Hitelszövetkezet az ügyfele által vagy kapcsolt vállalkozása által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt fedezetként nem ismer el.

b) Egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet

A Hitelszövetkezet egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként ismeri:

- egyéb hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
- egyéb hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja

A Hitelszövetkezet által elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

- jelzálog (Amennyiben a tulajdonjog bejegyzése megtörtént, illetve a bejegyzés iránti kérelem benyújtása megtörtént.),
- zálog,
 - kézzizálog (a birtokba vett ingóság),
 - ingó jelzálogjog, keretbiztosítéki ingó zálogjog,
 - zálogjog jogokon és követeléseken,
 - közraktárjegy letétbe helyezése tőzsdeképes termények esetében,
- vételi (opciós) jog az adós által felajánlott és Hitelszövetkezet által minősített ingatlan vagy ingóság biztosítékokra,
- engedményezett normatív agrártámogatások (SAPS, AKG),
- árbevétel engedményezés, ha a hitel összege nem haladja meg az éves nettó partneri forgalom 50%-át,
- bevétel engedményezés – megfelelő szerződéses háttérrel – a vevő fizetőképessége esetén,
- a garancia és a készfizető kezesség
Elismerhető garanciát és készfizető kezességet nyújthat:
 - központi kormány és központi bank
 - helyi önkormányzat,
 - közszektorbeli intézmény (amely tevékenységét döntő mértékben helyi önkormányzat számára és a helyi önkormányzattól származó bevételből végzi)

- hitelintézet és befektetési vállalkozás,
- vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szm. szerinti kapcsolt vállalkozását,
- a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás. (a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, valamint az MV Zrt. által nyújtott készfizető kezességet, garanciát érinti)
- készfizető kezesség, amennyiben legalább első, vagy másodosztályú ügyfél nyújtja a kezességet
- készfizető kezesség, váltókezesség nem első osztályú ügyfél esetén, de a kezességvállalás elsődleges biztosítékkal fedezett.

A jelzálog a zálog, és az opciós jog biztosítékok csak megfelelő biztosítás megkötése és Hitelszövetkezetre engedményezése mellett alkalmazható.

A sztenderd módszer alkalmazásának keretében egy kitettség akkor tekinthető ingatlanl fedezett kitettségnek, ha az ingatlan, mint fedezet elismert hitelkockázat mérséklő tétel, így az ingatlanra vonatkozó elismerhetőségi feltételek teljesítésére kiemelt figyelmet kell fordítani, ezért ennek részletes szabályozását a Fedezetértékelési szabályzat részletesen tartalmazza.

Készletre vagyont terhelő zálogszerződés csak a készletfajta pontos megjelölésével köthető.

Amennyiben egy-egy ügyféllel a kapcsolat tartóssá válik, úgy törekedni kell a határozatlan időre kötött biztosítéki szerződésre (keret jellegű biztosítéki szerződés).

A jelzálogterhelésnél figyelembe kell venni a bejegyzés ranghelyét, az előző ranghelyeken szereplő bejegyzéseknek az ingatlan értékbecslő (vagyonértékelő), vagy könyvvizsgáló által meghatározott értékéhez viszonyított hányadát.

A tőkekövetelmény számításához elismerhető kockázatkezelési eljárásokkal kapcsolatos további részletes szabályokat a Fedezetértékelési szabályzat tartalmaz, így különösen:

- a fedezetek, biztosítéktípusok definiálására, csoportosítására,
- a fedezetek bevonására, elismerhetőségi feltételeire,
- a fedezetek fedezeti értékének meghatározására (a kockázatmérséklő hatás számítási módjára)

8. KERESKEDESI KÖNYV

Hitelszövetkezet kereskedési könyvet nem vezet.

9. KERESKEDESI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

Név	Takarékbank Zrt.	Általános Közlekedési Hitelszövetkezet	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Széchenyi István Hitelszövetkezet	Szentesi Hitelszövetkezet
Tulajdonolt tőke összege (eFt-ban)	2	60	1 000	9 878	5 270
Tulajdoni arány (%)	elhanyagolható	0,02	0,000001	0,63	3,1

Hitelintézetünk nem vállal részvénytőkepozíciókat.

10. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

Értékpapírosítási ügyletei a Hitelszövetkezetnek nincsenek, ezért nem kell rájuk tőkekövetelményt számítanunk.

11. PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE

A Hitelszövetkezetnek származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem kell számítanunk.

12. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is.

A működési kockázatok a kisintézmények jelentős kockázatai közé tartoznak. A Hitelszövetkezet a 200/2007. (VII.30.) kormányrendeletben (2014-től 575/2013/EU rendelet (CRR) III. cím 2. fejezetében) meghatározott ún. Alapmutató módszere alkalmazására jogosult.

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

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz a Hitelszövetkezetnek az eredménykimutatás alapján kell kiszámolnia az „árbevétel” típusú irányadó mutatót az alábbiak szerint:

a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamatjellegű ráfordítás különbözete, és

a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott jutalék- és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett jutalék- és díjráfordítások, pénzügyi műveletek nettó veszteség különbözete összegének hároméves számtani átlaga. A számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell elvégezni. Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű éves összegeket lehet és kell figyelembe venni.

A számítások során nem vehető figyelembe:

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

Az Alapmutató módszere alapján számított Működési kockázat tőkekövetelményének értéke a Hitelszövetkezetnél a 2010., 2011., 2012., évi auditált adatok alapján 7079 eFt.

13. EGYÉB INFORMÁCIÓK

Mérlegen belüli és kívüli nettósítást a Hitelszövetkezet nem alkalmaz, így olyan kitettség jelenleg nincs a Hitelszövetkezetnél, mely esetében a mérlegen belüli és kívüli nettósítást követően készfizető kezességet, vagy hitelderivatívát vett figyelembe a Hitelszövetkezet.

A Hitelszövetkezetnél 2013. évben csak Központi kormány által vállalt garancia került elfogadásra.

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

Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett teljes kitettség értéke a Hitelszövetkezetnél a 2013. december 31-i auditált adatok alapján 179 128 eFt.

Hitelszövetkezetünk nem vesz igénybe külső hitelminősítő intézeteket a kockázattal súlyozott eszközértékek meghatározásánál.

Kelt: Pécs, 2014. június 10.

Magyar Vidék Hitelszövetkezet