

Környe-Bokod
Takarékszövetkezet

**NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI
KÖVETELMÉNYEK TELJESÍTÉSE**

**A 2013. ÉVI
ÜZLETI ÉVRŐL**

Kelt: Környe, 2014. május 14.

a Takarékszövetkezet vezetője

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet 2013. évi üzleti évről szóló nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítése

A Környe-Bokod 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.) Kormányrendeletben előírtaknak megfelelően nyilvánosságra hozza a jogszabályban meghatározott lényeges információkat.

A hitelintézet a külön jogszabály szerinti nyilvánosságra hozatal követelményének teljesítése során

- a nem lényeges információt, és
- védett vagy bizalmas információt nem köteles nyilvánosságra hozni.

A törvény értelmében

- *lényeges információ*: amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,
- *védett információ*: amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját gyengítené, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti,
- *bizalmas információ*: amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

Vonatkozó jogszabályok

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (**Hpt.**)
- 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (**Nykr.**)
- 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Hkr.**)
- 381/2007. Korm. rendelet a hitelintézetek partnerkockázatának kezeléséről (**Pkr.**)
- 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól (**Kkr.**)
- 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Mkr.**)
- 131/2011 (VII.18.) Korm. rendelet a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról (**Jkr.**)

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Hpt. vonatkozó rendelkezései értelmében a hitelintézetek kockázatvállalásának megbízható és belső szabályzatban rögzített szempontrendszeren kell alapulnia, a hitelintézet a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, figyelésére, jelentésére és ellenőrzésére hatékony eljárásokat köteles alkalmazni.

A Takarékszövetkezet ennek megfelelően, illetve a Bázel II, követelményekkel összhangban alakította ki kockázatkezelésére vonatkozó belső szabályzatait.

I.1 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 a kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjed ki:

1. Kockázatvállalási politika,
2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság,
3. Kockázati szerkezet,
4. Kockázatkezelés szervezete.

I.1.1. Kockázatvállalási politika

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási politikája egyrészt magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza az ügyvezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat. A Takarékszövetkezet által alkalmazott belső szabályzatai tartalmazzák a kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelynek az egységes alkalmazását a vezetés az intézményen belül elvárja.

Ezek az elvek a következők:

- a prudens kockázatvállalás elve,
- az elfogadott legjobb piaci gyakorlat alkalmazásának elve,
- az összeférhetetlenség kezelésére és elkerülésére kialakított elv, valamint
- az új tevékenységek, üzletágak, termékek indításakor kockázatkezelési szempontjainak figyelembe vétele.

Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor rendelkezze a kockázatok fedezéséhez szükséges, illetve a biztonságos működést garantáló lényeges tőketöbblettel. *(Biztonságos működés elve)*
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. *(Összeférhetetlenség elve)*
3. A Takarékszövetkezet 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 tőkekövetelmények mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében. *(Együttműködés elve)*
4. A Takarékszövetkezet kockázatokot a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. *(Óvatosság elve)*
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli, és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokot limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
6. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázatait azonosítja, figyeli.
7. A kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázatok mértékével. *(Költség-haszonelv)*
8. A Takarékszövetkezet nem folytat a jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabály által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységgel kapcsolatban. *(Tiltott tevékenység elve)*
9. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

Általános kockázatkezelési célok

1. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takarékszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
3. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokot vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek, üzleti területnek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság számára.
6. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan jelentést készít az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság számára.

I.1.2. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

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

A kockázatok kezelése illetve a tőkeszükséglet meghatározása két szinten történik. A minimális tőkeszükséglet meghatározása mellett a kockázati limitek és a kockázati stressz tesztek hatásvizsgálatai szintén határt szabnak a túlzott kockázatvállalásnak.

A kockázatok stressz-tesztje arra próbál válaszolni, hogy egy ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatására miképp változik a hitelintézet szavatoló tőkéje, illetve tőkekövetelménye. Stressz-tesztet csak számszerűsíthető kockázatok esetében lehet alkalmazni. A Takarékszövetkezet a stressz tesztet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

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

A Takarékszövetkezet kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát a Takarékszövetkezet számára lényeges kockázatokkal szemben az alábbi táblázat mutatja:

Kockázat típusa	Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyletkockázat	Közepes	Több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel, az integráció központi bankjával
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitettségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz. Takarékszövetkezetünkben nincs jelentős koncentráció.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók
Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés

Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet hosszúlejáratú kihelyezéseinek a növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatot az integrációhoz tartozás mérsékeli.
Stratégia kockázat	Közepes	Évente meghatározott tartalékok. A jelenlegi bizonytalan, gyorsan változó pénzügyi, gazdasági környezet miatt.

I.1.3 Kockázati szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként mutatja be. A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-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 Takarékszövetkezet az alábbi, a szabályozás szerint választható módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetén sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitétségek: eredeti kockázat módszere
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

I.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók

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

A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások követelményeivel összhangban alakította ki, belső szabályzatokban rögzítette, és rendszeres időközönként felülvizsgálja. Ezek a szabályzatok tartalmazzák azokat a feladatokat, amelyeket a kockázatok teljes körű azonosítása, mérése, figyelemmel kísérése érdekében kell elvégezni, a munkafolyamatok elvégzéséért felelősszervezeti egységek, személyek megnevezését, a beszámolókat, elemzéseket elkészítésének gyakoriságát.

A kockázatkezelési tevékenységek az üzleti területtől elkülönülnek. Felügyeletét közvetlenül az ügyvezető igazgató látja el. A Takarékszövetkezet az üzleti döntések során a prudens banki működés szellemében a kockázatok optimalizálására törekszik.

2013-ban a kockázatkezelés szervezetében változás történt. Takarékszövetkezetünknel a kockázatkezelési feladatokat 3 fő látja el, 2 kockázatkezelő és a kockázatelemző munkatársak személyében. Az egyik kockázatkezelő feladatai közé tartozik a likviditás folyamatos fenntartásának figyelése, jegybanki kötelező tartalékolás gondozása. A másik kockázatkezelő munkatárs a hitelezési kockázatkezelésében vesz részt. Kockázatelemző munkakör feladatai között szerepel a belső szabályozás, a felügyeleti és belső tőkeszükséglet számítása és értékelése, a kockázatok minősítésének felülvizsgálata.

A Takarékszövetkezetünk rendszeres jelentéseket készít a kockázatok alakulásáról és a tőkekövetelményről az ügyvezetés, az Igazgatóság és a belső fórumok felé.

A Takarékszövetkezet a kockázatok azonosítása, mérése illetve figyelemmel kísérése során együttműködik az új integrációs törvény alapján a Magyar Takarékbank Zrt-vel.

I.3. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi, a szabályozás szerint választható, az MNB által jóváhagyott, módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer
- Hitelezési kockázat mérséklés:
 - o Pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer
 - o Garanciák, készfizető kezességek esetében: sztenderd módszer
- Devizaárfolyam kockázat: sztenderd módszer
- Működési kockázat: alapmutató módszer.

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

- nagykockázat vállalás – a jogszabályban előírt korlátozások figyelembevételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint,
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitettségekre
- egy ágazattal szembeni kitettségek – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint abban meghatározott ágazatokra,
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra,
- kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat- a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra,
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére.

I.4. Kockázatmérséklés és hitelezési kockázati fedezet alkalmazása

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

II. Javadalmazási politika

A Takarékszövetkezet alapvető célja olyan – a közép- és hosszú távú szemléletét tükröző, a jogszabályi előírásokra épülő, de méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének megfelelő módon és mértékben az arányosság elvét szem előtt tartó – javadalmazási politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van üzleti és kockázati stratégiájával, értékeivel, érdekeivel és kockázattűrő képességével.

A Javadalmazási Politikának összhangban kell állnia a Takarékszövetkezet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, valamint a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, s elő kell segítenie annak alkalmazását, továbbá nem ösztönözhet az intézmény kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.

A Takarékszövetkezet alapvető célja, hogy a túlzott kockázatvállalás elkerülése mellett dolgozóit ösztönözze a teljesítmény növelésére. A munkavállalók számára minden évben meghatározza a teljesítményérés feltételeit, amelyben a Takarékszövetkezet üzleti teljesítményét, a szervezeti egységek eredményességét és a munkavállalók egyéni teljesítményét külön-külön részletezett szempontok figyelembe vételével értékeljük.

A mérlegfőösszege tekintetében a Takarékszövetkezet piaci részesedése nem éri el az 5 % piaci részesedést, így külön javadalmazási bizottságot nem hoz létre.

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 Takarékszövetkezet a munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást alkalmaz.

1. Rögzített javadalmazás

- személyi alapbér
- béren kívüli juttatások
- diszkrecionális jutalom

2. Teljesítményjavadalmazás formája jutalék/prémium, mértéke az alapbérhez kötött.

3. Tiszteletdíj: Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai részére, kizárólag alapbérből álló javadalmazás.

A teljesítményjavadalmazás a teljesítményfüggő juttatások összessége. A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű és banki teljesítmények figyelembe vétele a teljesítményjavadalmazások rendszerén keresztül biztosított. A megfelelő teljesítményjavadalmazás alkalmazása a munkavállalókat érdekeltté teszi a Takarékszövetkezet céljainak és érdekeinek megvalósításában, ugyanakkor lehetőséget teremt a Takarékszövetkezet számára is a rugalmas bérgazdálkodás megvalósításához.

A Takarékszövetkezet a teljesítményfüggő javadalmazás teljes összegének meghatározásakor figyelembe veszi a tőke költségét és a szükséges likviditást, valamint a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat és az azoknak megfelelő kiigazítást.

A javadalmazásra vonatkozó előírások minden üzleti egységre azonos módon kerültek meghatározásra. A munkavállalók – a kiemelt személyi kör kivételével - esetében a teljesítményjavadalmazás és alpbér aránya 17% - 83 %.

A teljesítményjavadalmazás formája a jutalék, amelynek kifizetése készpénzben történik.

Teljesítményjavadalmazásra (jutalékra/prémiumra) az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumnak megfelel:

- kifizetés napján nem áll rendkívüli, vagy munkáltatói rendes felmondás alatt, és
- az értékelt időszakban legalább egy napig munkaviszonyban állt. Ebben az esetben időarányos a teljesítményjavadalmazás.

Kiemelt személyi kör javadalmazása:

A teljesítményt teljesítménymérési időszak (egy naptári év) alatt kell mérni. A teljesítményjavadalmazás megállapításakor 3 év teljesítmény teljesítménymutatóit kell figyelembe.

A teljesítményjavadalmazás mértékének megállapításához a teljesítménymutató adott évi értékének helyessége független szakértő írásbeli igazolása alapján állapítható meg. A Takarékszövetkezet által igénybevett független szakértő a Takarékszövetkezet éves könyvvizsgálatát végző auditor.

A teljesítmény értékelés alapja a Takarékszövetkezet hosszú távú teljesítménye.

A kockázatomérés során a Takarékszövetkezet mennyiségi és minőségi követelményeket is alkalmaz.

A teljesítménymutatók úgy kerültek meghatározásra, hogy a teljesítményjavadalmazás legnagyobb mértéke a Takarékszövetkezet eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

Az alkalmazott teljesítménymutatók (pénzügyi és kockázati mutatók):

A Takarékszövetkezet által alkalmazott teljesítménymutatók a következő szempontokat tartalmazzák:

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása
- az elért adózás előtti eredmény.

A teljesítménymutatók takarékszövetkezeti szinten kerülnek értékelésre.

Személyes kritériumok (minőségi tényezők):

A munkavállaló teljesítményének értékelése során minőségi tényezők is figyelembevételre kerülnek. Amennyiben a minőségi elvárások jelentős mértékben nem teljesülnek, akkor annak meg kell jelennie a teljesítményjavalmazás feltételrendszerének meghatározásában.

A prémium kifizetése készpénzben történik, azonnali kifizetéssel, halasztási időtartam alkalmazása nélkül.

A kiemelt személyi kör esetében a teljesítményjavalmazás és alaphér aránya 50 – 50 %, a részükre kifizetett javalmazás 2013 évben 54,816 millió Ft, melyből állandó javalmazás 27,408 millió Ft, teljesítményjavalmazás 27,408 millió Ft. A javalmazásban részesülők száma 3 fő.

A Takarékszövetkezet vezető állású személye, munkavállalója nem köthet olyan fedezeti ügyletet, amely a javalmazására vonatkozó szerződésben foglalt kockázatvállalás hatásait kiküszöbölné.

Garantált teljesítményjavalmazást nem alkalmazunk.

A vezető állású személyekkel új munkaszerződéshez és végkielégítésekhez kapcsolódó kifizetések nem voltak.

III. Prudenciális szabályok alkalmazása

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet számviteli konszolidációt nem végzett 2013-ra vonatkozóan és nem tartozik összevont alapú felügyelet alá.

IV. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A szavatoló tőke a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésére tőkeként bevonhatók (Hpt.).

A Takarékszövetkezet 2013. december 31. időpontra vonatkozó szavatoló tőkéjét, tőkeelemeit a következő táblázat tartalmazza:

a)

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban
Alapvető tőke összege	1 805,595
Járulékos tőke	5,456
Kiegészítő tőke	0

b) Az alapvető tőke pozitív és negatív elemei:

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	97,676
Befizetett jegyzett tőke	69,810
Visszavásárolt saját részvények névértéke	0
Tőketartalék	27,866
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	1 717,466
Tartalékok	1 671,416
Lekötött tartalék	10,524
Számviteli lekötött tartalék	10,524
Általános tartalék	193,552
Eredmény tartalék	1 467,340
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív	46,050
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitétségek értékek összegének 1,25%-áig	0
Általános kockázati céltartalék	0
Általános kockázati céltartalék adótartalma	0
Kockázattal súlyozott kitétségek értékek összegének 1,25%-a	42,874
EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-9,547
Immateriális javak	-9,547

c) A járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:

Járulékos tőke pozitív összetevői	5,456
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	5,456
Értékelési tartalékok	0
Járulékos kölcsöntőke	0
Járulékos tőke negatív összetevői	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0
Járulékos tőke limit feletti része	0

d) Levonások az alapvető tőkéből és járulékos tőkéből:

LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0
Levonások az alapvető tőkéből	0
Levonások a járulékos tőkéből	0

e) Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke

Kiegészítő információ: Korlátozások alapjául szolgál összes alapvető és járulékos tőke	1 811,051
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető összes alapvető tőke	1 805,595
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető összes járulékos tőke	5,456
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	1 811,051

V. Környe-Bokod Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

A törvényi szabályozás által meghatározott keretrendszer három ún.”Pillérre” bontja a hitelintézetek tőkemegfelelését.

1. pillér: a hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós és nagykockázat-vállalások, deviza árfolyamváltozás, árukockázat, működési kockázat tőkekövetelményének az összege, amelyhez az intézmény az egyes kockázatok tőkekövetelményét a Hitelintézeti törvény és kormányrendeletek által előírt módszerek szerint számítja.

2. pillér: A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak, valamint annak a meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese. A belső tőkeszükségletet a hitelintézet saját módszertanával számítja. Olyan kockázatértékelési eljárásokat tartalmaz, amelyek hosszú távon alkalmasak a működés során felmerülő lényeges kockázatok kezelésére.

3. pillér: A hitelintézet a saját működéséről, kockázatairól rendszeresen nyilvánosságra hoz a kormányrendeletben meghatározott információkat.

A Takarékszövetkezet megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással rendelkezik annak érdekében, hogy a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és fenntartsa.

V.1. Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák

Belső tőkemegfelelés értékelési 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;
- 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 Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata során az integrált takarékszövetkezetek a Felügyelet által elfogadott közös módszertanát alkalmazza, egyedi limitek alkalmazásával.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével. A takarékszövetkezet kis intézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz
- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez jelentős határon átnyúló szolgáltatást
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,

- a 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 különböző típusú kockázatok számszerű mértékének kifejezője a szabályozásban az adott kockázati típushoz meghatározott tőkekövetelmény, a belső szükséglet számításánál a vonatkozó belső szabályzatok alapján kiszámított tőkeszükséglet, mivel a nem-várt veszteséget a tőkenagyság mértékében kell kifejezni.

A különböző típusú, számszerűsített kockázatok a Takarékszövetkezet az „építőkocka” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti.

A Takarékszövetkezet a végzett tevékenységek kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik. A Takarékszövetkezet minimális tőkekövetelménye 2013. december 31. időpontra:

adatok millió Ft-ban

Szavatoló tőke	1 811,051
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	274,395
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tőkekövetelménye	11,990
Működési kockázat tőkekövetelménye	142,601
Tőkekövetelmény minimális szintje	428,986
Tőkemegfelelési index I. pillér alatt	422,17%
Tőkemegfelelési mutató I.pillér alatt	33,77%

A belső tőkeszámítás két fő részre bontható: egyrészt kockázat-típusonként számítja a szükséges tőkét; másrészt ezen felül ún. tőkepuffert és stressz puffert számszerűsít. A három összegeként adódik a Takarékszövetkezet belső tőkeszükséglete.

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokat értékeljük és határozzuk meg hozzá kapcsolódóan a tőkeszükségletet:

- hitelezési kockázat
- piaci kockázat (devizaárfolyam és kereskedési könyvi pozíció kockázat)
- koncentrációs kockázat (limittúllépés esetén)
- likviditási kockázat (limittúllépés esetén)
- működési kockázat
- nem kereskedési könyvi kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció aránya a szavatoló tőkéhez viszonyítva túllépi a 20%-ot)

A belső tőkeszükséglet számításának második szakaszában a takarékszövetkezet a következő stressz teszteket végzi el:

- hitelkockázati stressz teszt
- koncentrációs kockázat stressz teszt
- devizaárfolyam stressz teszt
- kamatkockázat stressz teszt
- likviditási stressz teszt

Takarékszövetkezetünk ezen túl kockázati önértékelést is végez, melynek során szintén megállapíthat tőkekövetelményt.

adatok millió Ft-ban

Kockázatok tőkekövetelménye, tőkemegfelelés II. pillér alatt 2013. december 31-én	
Hitelezési kockázat	301,835
Piaci kockázat (kereskedési könyvi kockázat)	11,990
Működési kockázat	142,601
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül	456,426
Tőkepuffer	91,285
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel	547,711
Szavatoló tőke	1 811,051
Tőkemegfelelési index II. pillér alatt	330,66 %
Tőkemegfelelési mutató II. pillér alatt	26,45 %

V.2. Kitettségi osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye:

Megnevezés	Kitettségek értéke (mérlegtétel) (millió Ft)	Kitettségek értéke (mérlegen kívüli tételek) (millió Ft)	Kockázattal súlyozott kitettségek (millió Ft)	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányok és központi bankok	5 036,105	19,475	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0,505	0	0,101	0,008
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	3 115,869	0,530	100,917	8,073
Vállalkozások	157,657	12,108	169,765	13,581
Lakosság	2 263,905	26,542	1 717,835	137,427
Ingatlannal fedezett követelések	1 445,961	3,554	669,737	53,579
Késedelmes tételek	56,220	0	51,671	4,134
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	63,360	0	63,360	5,069
Egyéb tételek	827,177	0	656,551	52,524
Összesen	12 966,759	62,209	3 429,937	274,395

V. 3. Hitelezési és felhígulási kockázat

A hitelezési kockázat az ügyfelek és a 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 hitelintézet felé fennálló kötelezettségeit.

Késedelmes tétel a kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel. Az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

a) lakossággal szembeni kitettség esetén

1. a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet, és

b) az a) pontban meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettségen kívül bármely más kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén

1. a kétszázötvenezer 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 kitettségnek az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez

- 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a,
- Egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

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

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

Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a Felügyelet által a hitelkockázat-mérséklésre vonatkozóan meghatározottak szerint megfelelőnek tekintett, hitelkockázat-mérséklő tétellel teljesen fedezett, valamint az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább az értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéknek a 15%-a, akkor 100%-os kockázati súlyt kell alkalmazni.

Takarékszövetkezetünk a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmeknek és a minőség romlás kezelésének módját a céltartalék képzés és értékvesztés elszámolásról szóló belső szabályzata rögzíti, mely során a Takarékszövetkezet a hitelminősítést a 2000. évi C. sz. törvény valamint a „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló

készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján végzi.

V.4 Értékvesztés elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A Hitkr.-ben foglaltak értelmében a minősítési kötelezettség a lenti 1.1. pontban foglalt kivétellel kiterjed:

- a) a hitelintézetekkel szembeni és az ügyfelekkel szembeni pénzügyi (és befektetési) szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra (bevétel elhatárolások) (a továbbiakban együtt: kintlévőségek),
- b) befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírokra (a továbbiakban: befektetések),
- c) követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre (a továbbiakban: követelések fejében kapott készletek),
- d) függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (a továbbiakban: mérlegen kívüli kötelezettségek).

Minősítési kötelezettség alá tartoznak az eszközök között nyilvántartott peresített követelések, továbbá minden egyéb, Takarékszövetkezetet érintő peres eljárás perértéke.

1.1. A minősítési kötelezettség alá nem tartozó tételek a következők:

- a) az MNB-vel szembeni, valamint egyéb EGT-állam jegybankjával szembeni követelések,
- b) a Magyar Állammal, valamint egyéb EGT-állammal szembeni, hitelnyújtásból eredő követelések,
- c) a Magyar Állam, valamint egyéb EGT-állam, továbbá az MNB és egyéb EGT-állam jegybankja által kibocsátott értékpapír,
- d) a jegybanki kötelező tartalék előírást a levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézetek levelező banknál vezetett elszámolási betétszámlája,
- e) a lakáscélú, illetőleg a tandíjhitelek halasztott, tőkésített kamatának összegében kimutatott céltartalékkal fedezett követelés összege,
- f) a visszavásárolt saját kibocsátású értékpapírok,
- g) a kamatfüggővé tételi szabály alá tartozó kamat-, és kamatjellegű bevételekre irányuló – követelésjellegű – aktív időbeli elhatárolások
- h) a nyújtott fedezetek értékében kimutatott függő kötelezettségek

A minősítési kategóriába sorolást a negyedéves értékelés során – az értékvesztés és a kockázati céltartalék szükséges szintjének felmérésekor – a Takarékszövetkezet felülvizsgálja és indokolt esetben a minősítési eljárás alá vont kintlévőséget, befektetést, követelések fejében kapott készletet, mérlegen kívüli kötelezettséget más minősítési kategóriába sorol át.

A Takarékszövetkezet a befektetett pénzügyi eszközeit, követeléseiket, értékpapírjaikat, illetve pénzeszközeit és készleteiket, vállalt kötelezettségeiket, valamint egyéb kihelyezéseiket minősíti és a tétel jellegétől függően alkalmazott

- **egyedi értékelés** (a továbbiakban a jelen fejezet alkalmazása tekintetében: egyedi minősítés) esetén, azokat az értékelés alapjául szolgáló eszközminősítési kategóriák,
- **csoportos egyszerűsített értékelés** esetén, azokat az értékelés alapjául szolgáló értékelési csoportok

valamelyikébe sorolja be a jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelően.

Amíg a Kockázati Stratégia hatályba nem lép, illetve másképp nem rendelkezik a hitelintézetek 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 Takarékszövetkezet mindenkor auditált szavatoló tőkéje 1 %-át.

Egyedi Minősítés

Az egyedi teljeskörű 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:

- a)** az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- b)** a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c)** az ügyfélhez kapcsolódó országhoz kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- d)** a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- e)** a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- f)** a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

Az egyedi (nem a teljes körű szempontrendszeren alapuló) egyszerűsített minősítés:

Egyedi egyszerűsített minősítés alá tartoznak:

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

Csoportos egyszerűsített értékelés alá tartoznak:

- azok a kintlevőségek, illetve kockázatvállalások, amelyek kisebbek a Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatárnál, és
- az összeghatár alatti és azt elérő lakossági ügyféllel szembeni, fogyasztási hitelek, jelzáloghitelből eredő követeléseket és a lakosság felé vállalt egyéb banki kockázatok.

A Kockázati Stratégiában rögzített **összeghatárt meg nem haladó** kintlevőség, befektetés, követelések fejében kapott készletek vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében történik, amelyeknél a minősítés, a minősítési kategóriákba történő besorolás **un. egyszerűsített minősítési eljárással** történik, ahol elsősorban a késedelmes napok számát, egyedi minősítés esetén pedig alapvetően a valószínűsíthető veszteség mértéket kell figyelembe venni.

Ügyletminősítés speciális szabályai

1. A **befektetések** ügylet minősítése során elsősorban az abból származó várható veszteség valószínűségét és nagyságát kell felbecsülni. A minősítés során együttesen mérlegelni kell a továbbértékesíthetőséget, a mobilizálhatóságot (figyelemmel a piaci viszonyokra, az elérhető piaci árra stb.)
2. A függő kötelezettségek minősítése során különbséget kell tenni közöttük a szerint, hogy megszűnésükkor mérlegbeli eszköztételt keletkeztethetnek, vagy veszteségjellegű fizetési kötelezettséget vonhatnak maguk után.
3. A Takarékszövetkezet a helyszínen kívüli ellenőrzés keretében a Felügyelet részére rendszeresen küldött szöveges jelentésében külön részletezi a nem problémamentes eszközöket érintő valódi és a nem valódi penziós ügyleteket.
4. A halasztott fizetéssel, visszavásárlási kötelezettséggel, visszakereseti joggal vagy a Takarékszövetkezet egyéb kockázatvállalásával együtt eladott eszközök esetében az eladott eszköz minőségéről az eszköz vásárlójától a halasztott fizetés teljesüléséig vagy a visszavásárlási kötelezettség, illetőleg a kockázatvállalás megszűnéséig legalább negyedévente információt kell kérni, és az eszköz minőségében bekövetkező változást a minősítés során figyelembe kell venni.
5. Amennyiben egy ügyfélnek/partnernek (adósnak) több szerződésből származó kötelezettsége áll fenn a Takarékszövetkezettel szemben, abban az esetben kintlevőségeként külön-külön kell vizsgálni a minősítési kategóriába sorolásukat meghatározó kritériumokat, így az egyes követelések minősítési besorolása eltérhet (vagyis egymástól eltérő minősítési kategóriába is sorolhatók), **biztosítva ezzel az egyedi értékelés elvének való megfelelést**. Ha egy ügyfélnek/partnernek (adósnak) különböző ügyletekből - több szerződésből (hitel, váltóleszámitolás, bankgarancia stb.) - származó tartozásai közül valamelyik lejárt, az adóssal szembeni valamennyi kintlevőséget felül kell vizsgálni.

A Takarékszövetkezettel a kintlevőségeit, befektetéseit, befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyleteit, követelések fejében kapott készleteit és mérlegen kívüli vállalt kötelezettségeit a minősítés során a következő kategóriákba sorolja:

- a) Problémamentes (1)
- b) Külön figyelendő (2)
- c) Átlag alatti (3)
- d) Kétes (4)
- e) Rossz (5)

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

Kitettségi osztály	Kitettség értéke (millió Ft)	Kitettség db száma	Átlag (millió Ft)
Központi kormányral és központi bankkal szemb. kitettség.	4 611,608	17	271,271
Regionális kormány és helyi önkormány. szembeni kitettségek	0,505	1	0,505
Közszektorbeli intézménnyel szemben. kitett.	163,120	1	163,120
Multilaterális fejlettség bankkal szemben. kitettségek	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szemben. kitettségek	0	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szemben. kitettségek	3 165,683	11	287,789
Vállalkozással szembeni kitettségek	282,259	30	8,553
Lakossággal szembeni kitettségek	2 662,500	5 501	0,484
Ingatlannal fedezett kitettségek	1 484,712	365	4,068
Késedelmes tételek	643,880	821	0,784
Fedezett kötvény formájában fennálló kitett.	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitett.	63,360	1	63,360

A kitettségek földrajzi- legalább országokénti- megoszlása kitettségi osztályonként

A Takarékszövetkezet a tevékenységét kizárólag Magyarországon végzi, határon átnyúló tevékenysége nincs.

A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

Adatok millió Ft

Ágazat megnevezése	Hitel Bruttó	Eloszlás %
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	218,560	18,83
Bányászat	0	0
Feldolgozó ipar	100,851	8,69
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennykezelésmentesítés	10,8850	0,94
Építőipar	140,739	12,13
Kereskedelem, gépjárműjavítás	361,027	31,11
Szálláshely-szoláztatás, vendéglátás	53,042	4,57
Információ, kommunikáció	11,676	1,01
Szállítás, raktározás	0,896	0,08
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0,419	0,04
Ingatlanügyek	90,730	7,82
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	127,561	10,99
Egyéb tevékenységek	43,922	3,79
Összesen	1 160,308	100,00

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

Adatok millió Ft-ban

Ügyfélkategória	Hátralevő futamidő			Összesen
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	
Önkormányzatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	594,981	345,882	218,454	1 159,317
Lakosság	847,996	1 131,007	1 295,050	3 274,053
Egyéni vállalkozók	117,114	72,797	57,813	247,724
Non-profit szervezetek	16,872	10,758	0	27,630

Késedelmes tételek ügyfélkategória szerint megoszlása

Adatok millió Ft-ban

Késedelmes tételek megoszlása ügyfélkategória szerint	
Ügyfélkategória	Összeg millió FT
Nem pénzügyi vállalkozások	358,104
Egyéni vállalkozók	27,536
Lakosság	2 367,500
Egyéb külföld	0
Egyéb (Önkormányzat+non-profit)	0
Összesen	2 753,140

Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt illetve képzett összege

Adatok millió Ft-ban

Ügyfélkategória	Értékvesztés állomány M FT					
	Nyitó áll.	Képzés minősítés miatt	Tárgy évi állományból visszaírás	Előző évi állományból visszaírás	Záró állomány	Változás összesen
PBBS	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	153,744	125,586	34,038	43,314	201,978	48,234
Háztartások	474,178	102,543	47,403	110,343	418,975	-55,203
Egyéni vállalkozók	13,049	11,071	2,266	11,048	10,806	-2,243
Lakosság	461,129	91,472	45,137	99,295	408,169	-52,960
Egyéb (Önkormányzat+non-profit)	0,247	0,081	0,081	0,247	0	-0,247
Összesen	628,169	228,210	81,522	153,904	620,953	-7,216

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Céltartalék állomány M FT				
	Nyitó áll.	Képzés	Felszabadítás	Jogsabály miatti kivezetés	Záró állomány
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	1,978	3,064	1,924	0	3,118
Általános kockázati céltartalék	59,246	0	16,373	42,873	0
Összesen	61,224	3,064	18,297	42,873	3,118

Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámolt értékvesztéssel, illetve képzett céltartalékkal csökkentve – országonkénti megoszlás szerint

Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet.

VI. Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a Felügyelet által elfogadott hitelminősítő szervezetek minősítését fogadja el. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt.76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezésikockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számolja.

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

A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, a Felügyeletnek szolgáltatandó adatokra vonatkozó Felügyeleti rendelet előírásait, a Felügyeletnek az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségnél a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz megadott kockázati súlyok alkalmazandóak. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

VII. Hitelezési kockázat-mérséklés

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

VII.1. Biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A biztosítékok elfogadásának szempontjai

Hitel/ pénz és tőkepiaci ügyletek fedezete céljából csak olyan - az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által - felajánlott biztosíték fogadható el, amely(nek)

- a) fizikai megléte (hozzáférhetősége, tárolási helye, stb.), jogi státusza hitelt érdemlő dokumentumokkal alátámasztott és ellenőrizhető,
- b) biztosíték a biztosítéknyújtó személy tulajdonában van, vagy azzal szabadon rendelkezhet, valamint a biztosíték eredete, továbbá pertől, tehertől és igényektől mentessége igazolt,
- c) ténylegesen értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható,
- d) biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

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

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

- törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl. fegyverek, drogok, stb.);.

Nem fogadhatók el értékkel - vagy csak külön döntéssel - biztosítékként olyan vagyoni eszközök (azok az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel (pl. különleges berendezések, műkincsek, szőrmeáruk stb.);
- forgalmi értéke piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában egyedi jellegük, az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóság és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg (pl. sportlétesítmények);
- nem forgalomképesek, vagy forgalomképességükkel kapcsolatosan aggályok merülnek fel.

A Takarékszövetkezet hitelezési folyamatában meghatározottak szerint a kijelölt munkatársnak a biztosítékok elfogadása előtt minden esetben meg kell győződnie az ügyfél által felajánlott fedezetek valódiságáról, illetve elfogadhatóságáról.

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

VII.2. Az elismert biztosítékok fő típusai

A Takarékszövetkezet a vonatkozó jogszabályi előírások alapján a hitelezésikockázat-mérséklési eljárásának alkalmazása során a következő fedezeteket kezeli elismert hitelkockázati fedezetként:

A Takarékszövetkezet **által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott** hitelkockázati fedezetek:

a) A pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék).

A szabályozói allokáció során a Takarékszövetkezet értékkel bíró hitelkockázati fedezetként az alábbi pénzügyi biztosítékokat ismeri el:

1. A Takarékszövetkezetnél óvadékként zárolt, vagy az ügyfél rendelkezési jogával nem érintett zárolt óvadéki számlán elhelyezett készpénz vagy betét.

2. A Takarékszövetkezet zárolt és óvadékban hitelintézetnél, vagy befektetési vállalkozásnál elhelyezett készpénz, vagy betét (erre a garancia típusú biztosítékok szerinti szabályok vonatkoznak).

3. A Takarékszövetkezet javára, a Takarékszövetkezetnél, vagy letétkezelőnél óvadékba adott és zárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyek kielégítik a jogszabályi feltételeket

- központi kormány, központi bank, a jogszabályban meghatározottnak megfelelő regionális kormány vagy helyi önkormányzat, a jogszabályban rögzítetteknek megfelelő közszektorbeli intézmény, a jogszabály szerinti multilaterális fejlesztési bank és a jogszabály szerinti nemzetközi szervezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet vagy export hitel ügynökség minősített és legalább 4. hitelminősítési besorolású,
- hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, a jogszabályi feltételeknek megfelelő regionális kormány vagy helyi önkormányzat, a jogszabály szerinti közszektorbeli intézmény, vagy multilaterális fejlesztési bank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
- vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
- tőzsde indexben szereplő részvény vagy átváltoztatható kötvény, vagy
- olyan, hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, elismert külső hitelminősítő szervezet által nem minősített értékpapír, amely
 - a) elismert tőzsdén jegyzett,
 - b) nem minősül hátrasorolt kötelezettségnek,
 - c) a kielégítési sorrendben azonos helyen szerepel a hitelintézetnek más olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírával, amely elismert külső hitelminősítő szervezet által minősített és legalább 3. hitelminősítésű besorolású értékpapír,
 - d) a hitelnyújtó hitelintézet nem rendelkezik olyan információval, amely a c) pontban meghatározottnál alacsonyabb hitelminősítést indokolna, és
 - e) esetében az értékpapír likviditása (értékesíthetősége, átruházhatósága) megfelelő.

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

b) Egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet

A Takarékszövetkezet egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként elismeri **a szabályozói tőkekövetelmény** meghatározása kapcsán

- az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre a Takarékszövetkezet javára zálogjogot alapítottak, valamint
- a más hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja.

A Takarékszövetkezet **által a szabályozás szerint elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott** hitelkockázati fedezetek:

a garancia és a készfizető kezesség.

Elismerhető garanciát és készfizető kezességet nyújthat:

- a) központi kormány és központi bank,
- b) regionális kormány és helyi önkormányzat
- c) multilaterális fejlesztési bank,
- d) nemzetközi szervezet (Európai Közösség, Nemzetközi Valutaalap, Nemzetközi Fizetések Bankja),
- e) közszektorbeli intézmény (amely tevékenységét döntő mértékben helyi önkormányzat számára és a helyi önkormányzattól (és a többségi fenntartó helyi önkormányzathoz nem száz százalékos kockázati súlyt kell rendelni) származó bevételből végzi)
- f) hitelintézet és befektetési vállalkozás,
- g) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szmt. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha
 1. az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik
- h) a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.

A fenti utolsó rendelkezés alapvetően a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. (a továbbiakban: MV Zrt.) és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott készfizető kezességet, garanciát érinti:

Ingatlan biztosíték

Az ingatlanfedezetet (lakó- és kereskedelmi ingatlant is) a hitelezési kockázat sztenderd megközelítése esetében is figyelembe lehet venni, ennek módja azonban eltér az egyéb biztosítékok figyelembe vételétől, mivel a szabályozás a sztenderd módszer keretében kifejezetten erre a célra létrehozott kitettség-kategóriába különíti el az ingatlannal fedezett kitettségeket. Az ilyen típusú kitettségekhez - amennyiben azok teljes mértékben ingatlannal fedezettek, és teljesülnek azok a feltételek, amelyek mellett a belső minősítésre alapuló

módszert használó intézmények az ingatlan fedezetet kockázatmentesítő eszközként számíthatják be - kedvezményes kockázati súlyt rendelhet a Takarékszövetkezet. Így ebben az esetben a kedvezményes kockázati súly révén közvetlenül érvényesül az ingatlanfedezet kockázatcsökkentő hatása az alacsonyabb tőkekövetelményen keresztül.

Lakóingatlanra alapított zálogjog esetén kedvezményes súly alkalmazható, amennyiben

a) amelyben annak tulajdonosa vagy magánbefektetési társaság esetén hasznélvezője lakik vagy lakni fog, illetve amelyet bérbe ad vagy bérbe fog adni; (A tulajdonosnak nem kell feltétlenül bejelentkeznie és bent laknia a fedezetként adott ingatlanban a kedvező súlyozás elismerhetőségi feltételeként. Az ingatlan a tulajdonos bejelentkezéséről függetlenül, az ingatlan-nyilvántartásban szereplő bejegyzés alapján minősül lakóingatlan),

b) az ügyfél minősítése és a lakóingatlan fedezeti értéke független egymástól, - a Szövetkezeti Hitelintézet ügyfél-minősítési rendszere biztosítja, hogy a felajánlott ingatlan fedezeti értékétől függetlenül minősíti az ügyfelet, az ingatlan fedezeti értéke pedig alapvetően a piaci helyzettől, nem pedig az azt fedezetként felajánló ügyfél minősítésétől függ.

c) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem a lakóingatlanból származó bevételtől függ, valamint

d) a kitettség értéke nem haladja meg a lakóingatlan piaci értékének hetvenöt százalékát.

Kereskedelmi ingatlanon alapított jelzálogjog esetén kedvezményes súly alkalmazható, ha

a) az ingatlan a Magyarország területén helyezkedik el,

b) az ügyfél minősítése és az ingatlan fedezeti értéke független egymástól, valamint

c) a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem az ingatlanból származó bevételtől függ

A szabályozás szempontjából kedvezményes súlyozás a kereskedelmi ingatlannal fedezett kitettségeknek arra a részére vonatkozik, amelyik nem haladja meg az ingatlan piaci értékének ötven százalékát.

A biztosítékok elfogadása során kiemelt figyelmet kell fordítani a fedezetek kapcsolódó jogszabály szerinti elismerhetőségi feltételeinek biztosítására - dokumentálására - melyek a következők:

- A pénzügyi biztosíték esetén

a) a biztosíték tárgyának értéke és az ügyfél hitelminősítése közötti korreláció nem lehet jelentős,

b) a biztosíték érvényesítésére vonatkozó átlátható és megbízható eljárás érdekében a biztosítéki megállapodás megfelelően dokumentált kell legyen, valamint

c) ha a biztosítékkal egy harmadik fél rendelkezik, akkora Takarékszövetkezetnek minden szükséges intézkedést meg kell tennie annak érdekében, hogy a harmadik fél a biztosíték tárgyát saját eszközeitől elkülönítve tartsa.

A pénzügyi biztosíték hitelkockázati fedezetként történő elismerésének további feltétele, hogy a Takarékszövetkezetnek

- a) a szerződésben vagy jogszabályban előírt minden szükséges lépést meg kell tennie annak érdekében, hogy a pénzügyi biztosíték az irányadó joghatóság előtt érvényesíthető legyen,
- b) éves jogi felülvizsgálat keretében meg kell bizonyosodnia arról, hogy a biztosítéki megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető,
- c) megbízható eljárást és folyamatot kell alkalmaznia a biztosítékból származó kockázatok ellenőrzésére,
- d) belső szabályzatokkal és eljárásokkal kell rendelkeznie az elismerhető biztosíték típusára és mértékére vonatkozóan, valamint
- e) legalább hathavonta vagy az értékben való jelentős csökkenés esetén azonnal újra meg kell határoznia a biztosíték tárgyának piaci értékét.

- Ingatlant terhelő dologi biztosíték (jelzálogjog) esetén

- a) az ingatlant terhelő dologi biztosíték a szerződés megkötésének időpontjában valamennyi irányadó joghatóság előtt érvényesíthető kell legyen,
 - b) a zálogjog az ingatlan-nyilvántartásban megfelelő módon és időrendben van nyilvántartva,
- A jelen b) pont szerinti feltételt a Takarékszövetkezet kizárólag abban az esetben tekinti teljesítettnek, amennyiben az ingatlan jelzálogjog az ingatlan-nyilvántartásban bejegyzésre került.

- c) a kereskedelmi ingatlan teljes egészében felépült.
- d) a szerződés lehetővé teszi a Takarékszövetkezet számára, hogy a zálogjoggal biztosított követelését ésszerű időn belül érvényesítse,
- e) a Takarékszövetkezet a lakóingatlan piaci értékét legalább háromévente, lakóingatlanok nem minősülő ingatlan piaci értékét legalább évente egyszer, jelentős változásoknak kitett ingatlanpiac esetén ennél gyakrabban felülvizsgálja,
- f) a Takarékszövetkezet belső szabályzatokkal és eljárásokkal kell rendelkezzen a hitelkockázati fedezetként elismerhető ingatlan típusára vonatkozóan, és
- g) a Takarékszövetkezet rendelkeznie kell olyan eljárással, amellyel nyomon követheti, hogy a hitelkockázati fedezetként elismerhető ingatlan káresemény ellen – amennyiben ilyen az ingatlanra köthető - megfelelően biztosított legyen.

A e) pontban meghatározott felülvizsgálatra, valamint az újraértékelendő ingatlanok meghatározására statisztikai módszerek is alkalmazhatók.

- *Egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet esetén*

A nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét akkor ismerhető el egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként, ha

- a) az óvadék valamennyi irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető,
- b) az a hitelintézet, amelynél az óvadékat vagy a letétet elhelyezték, kifizetést kizárólag a Takarékszövetkezet engedélyével teljesíthet, és
- c) az óvadék feltétlen és visszavonhatatlan.

Ilyen esetben az óvadékkal fedezett részre a másik a nem-hitelt nyújtó hitelintézet kockázati súlyozását kell alkalmazni (harmadik fél hitelintézet által nyújtott garanciaként veendő figyelembe).

Nemteljesítés esetére fedezetet nyújtó életbiztosítási kötvény vagy szerződés – amelyből eredő követelés(ek) jogosultja hitelnyújtóként a Takarékszövetkezet – akkor ismerhető el egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként, ha

- a.) az életbiztosítási szerződésből (kötvényből) eredő pénzköveteléseket hitelnyújtóként a Takarékszövetkezetre engedményezték vagy azokra hitelnyújtóként a Takarékszövetkezetnek zálogjoga van,
- b.) a biztosítót értesítették a Takarékszövetkezet jogosultságáról, és ennek következtében a szerződésből (kötvényből) eredő követelések kifizetésére a Takarékszövetkezet beleegyezése nélkül nem kerülhet sor,
- c.) a Takarékszövetkezet jogosult arra, hogy az ügyfél nemteljesítése esetén a biztosítási szerződést felmondja, és a visszavásárlási értéket megkapja,
- d.) a Takarékszövetkezetet tájékoztatják az ügyfél bármely, a biztosítási szerződéssel kapcsolatos nemfizetéséről,
- e.) a szerződés (kötvény) a kockázatvállalás teljes futamidejére hitelkockázati fedezetet biztosít azzal, hogy ha a biztosítási jogviszony a kockázatvállalás futamideje előtt megszűnik, akkor a Takarékszövetkezet köteles gondoskodni arról, hogy a szerződésben meghatározott biztosítási összeg vagy visszavásárlási érték a futamidő végéig fedezetként rendelkezésre álljon,
- f.) a fenti a) pontban meghatározott jogosultság a kölcsönszerződés megkötésekor valamennyi irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető,
- g.) a szerződés (kötvény) visszavásárlási értékét a biztosító meghatározza, és az nem csökkenthető,
- h.) a visszavásárlási érték kifizetésére kérésre kellő időben kerül sor,
- i.) a visszavásárlási érték kifizetésére a Takarékszövetkezet beleegyezése nélkül nem kerülhet sor, és
- j.) az életbiztosító az Európai Unió valamely tagállamában tevékenységi engedélyt szerzett biztosító, vagy az Európai Unióban alkalmazott felügyeleti és szabályozási rendelkezésekkel legalább egyenértékű rendelkezéseket alkalmazó harmadik ország illetékes hatóságának felügyelete alá tartozik.

Minden, a Felügyelet által felügyelt biztosító életbiztosítása értékkel elfogadható, a Takarékbank az esetleges Integrációs limitekről, korlátozásokról értesíti a Takarékszövetkezetet.

A fenti a-i pontokban írt feltételeknek való megfelelés esetén, az életbiztosítási kötvény visszavásárlási értéke által fedezett elismert értéket a kibocsátójával szembeni - hitelkockázati fedezettel nem ellátott – kitettséghez rendelt kockázati súly határozza meg.

- *Garancia, készfizető kezesség elismerhető hitelkockázati fedezetként, ha*

- a) közvetlen,
- b) mértéke egyértelműen meghatározott,
- c) a vonatkozó szerződés nem tartalmaz olyan kikötést, amelynek betartása a Takarékszövetkezet közvetlen ellenőrzésén kívül esik, és amely
 - 1. lehetővé tenné a fedezetnyújtó számára, hogy a fedezetet egyoldalúan megszüntesse,
 - 2. növelhetné a fedezet tényleges költségeit, ha a fedezett kitettség hitelminősége romlik,
 - 3. megakadályozhatná, hogy a fedezetnyújtót kötelezzék a szerződésszerű teljesítésre, ha az eredeti ügyfél nem felel meg fizetési kötelezettségének, és
 - 4. megengedné a fedezet nyújtójának a hitelkockázati fedezet futamidejének a rövidítését, és
- d) valamennyi irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető.

Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája 2013. december 31-én						
Garanciát nyújtó megnevezése	Minősítési kategória					
	1	2	3	4	5	6
	(AAA+AA-)	(A+-A-)	(BBB+-BBB-)	(BB+-BB-)	(B+-B-)	(CCC+-CCC-)
Központi kormány, központi bank				X		

Kitettségek elismert fedezettel korrigált értékei:

Adatok millió Ft-ban				
Kitettségi osztály	Kitettség nettó értéke	Kezességvállalás (Hitelgarancia Zrt, és AGHVA Zrt.)	Pénzügyi fedezet	Kitettség teljesen korrigált értéke
Vállalkozások	281,152	54,915	8,041	218,196
Lakosság	2 619,280	217,923	4,816	2 396,541
Ingatlannal fedezett	1 484,101	20,370	0	1 463,731
Késedelmes tételek	61,747	5,527	0	56,220

VIII. Kereskedési könyv

A Takarékszövetkezet a Kkr. szerint kereskedési könyvet vezet, továbbá deviza eszközei és forrásai vonatkozásában meghatározza a deviza nyitott pozícióit. A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókockázatot, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét a Takarékszövetkezet a sztenderd módszer szerint számítja.

A kereskedési könyvi tételek a Takarékszövetkezet vagyonkezelésében levő értékpapír állományát tartalmazzák. A vagyonkezelési szerződés szerint a portfólió diszkont kincstárjegyekből, MNB kötvényekből, Magyar Államkötvényekből áll. A kereskedési könyvi pozíciók napi rendszerességgel kerülnek rögzítésre.

Pozíció és devizaárfolyam tőkekövetelménye 2013. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban	
	Tőkeszükséglet
Kereskedési könyvi pozíciókockázat	11,990
Devizaárfolyam kockázat	0
Összesen	11,990

A Takarékszövetkezet származtatott ügyletekből eredő partnerkockázata nincs, ezért erre vonatkozóan tőkekövetelményt nem számol.

IX. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Részvényekben levő kitettségek

A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között a Takarékszövetkezet üzletpolitikai célból vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító, tevékenységünket hosszú távon segítő és támogató befektetéseket tartja nyilván. A részvények tőzsdén nem forgalmazottak, nyilvántartásuk bekerülési értéken történik. Ezen befektetésekre valós értékelést nem alkalmazunk.

Adatok millió Ft-ban			
Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték

MTB Zrt.	104,420	0	104,420
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	0,225	0	0,225
Agrárfinanszírozási Hitelgarancia Alapítvány,	0,200	0	0,200
Banküzlet Zrt.	0,100	0	0,100
Co-Portfólió Kft.	1,650	0	1,650
Környei Tak-Ing Kft.	3,000	3,00	0,600
Összesen:	109,595	3,000	106,595

2013. évben értékpapír értékesítés nem történt, így értékesítésből származó eredmény nem keletkezett.

Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A hitelintézeti tevékenység komplex jellegéből adódóan a finanszírozó állományok és azok forrásának jellemzői jelentősen eltérhetnek, ezért bizonyos mértékű kamatkockázattal kell számolnia a Takarékszövetkezetnek. A Takarékszövetkezet betétgyűjtési és hitelezési tevékenysége során törekszik az átárazódási egyensúlyra, ezáltal a kamatláb kockázat mérséklésére azzal, hogy főleg változó kamatozást alkalmaz.

A banki könyv (nem kereskedési könyv) kamatkockázatának mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának). Ez azt jelenti, hogy a Takarékszövetkezet – az arányosság elvét betartva – a kamatsokk eszközértékre gyakorolt hatását (változását) nem közvetlenül a jelenérték számítással számolja ki, hanem egy közelítő módszert alkalmaz.

Ez a számítási mód a következő átárazódásig, lejáratig terjedő hátralevő futamidő alapján különböző időszavokba sorolt mérlegen belüli és mérlegen kívüli eszköz- és forrás állományokat állít szembe egymással. A Takarékszövetkezet a lejáratl rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, a betét felmondást, valamint a lejárat nélküli szerződések tartós részét (magbetét) nem modellezi.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján a banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumok nettó jelenérték változást méri. A mérés alapján a Takarékszövetkezet kialakította devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya.

Ez látható az alábbi táblázatban:

Időszak/Devizanem	Súlyozott pozíció HUF
2013. I. negyedév	0,42%
2013. II. negyedév	0,17%
2013. III. negyedév	1,26%

2013. IV. negyedév	6,50%
--------------------	-------

X. Értékpapírosítás

Értékpapírosítási ügyletei a Takarékszövetkezetnek nincsenek, ezért nem számítunk rájuk tőkekövetelményt.

XI. Partnerkockázat

Takarékszövetkezetünknek származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem kell számítani.

XII. Működési kockázatok

A Takarékszövetkezet a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményét és szavatoló tőkéjét érintő – működési kockázat tőkekövetelményét a meghatározott alapmutató módszer szerint számolja.

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 Takarékszövetkezetnek az eredménykimutatás alapján kell kiszámolnia az irányadó mutatót az alábbiak szerint:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
- a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalékok, részesedések), kapott (járó) jutalék- és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett (fizetendő) 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.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszaírással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék felhasználással 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 levő a biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni. Ha ez az összeg egy év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell figyelembe venni. Ha az összeg két év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor kizárólag annak az évnek az adatát kell figyelembe venni, amelynek esetében az összeg pozitív.

A Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbiek szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka.

A működési kockázat tőkekövetelménye évente – az auditált éves beszámoló elfogadását követő hónaptól – változik.

A tőkekövetelmény összege a 2013 évre: 142,601 millió Ft.

Környe, 2014.május 14.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet