

**A KÁPOLNÁSNYÉK ÉS VIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET
NYILVÁNOSÁGRA HOZATALI
KÖVETELMÉNYEK TELJESÍTÉSÉRŐL**

2013. év

A Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 137/A § és A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendeletben előírt és meghatározott, lényeges információt, hozza nyilvánosságra.

A nyilvánosságra hozott adatok a 2013 december 31-i auditált, a számviteli előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak, amelyet a Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet közgyűlése 2014 május 23-én hagyott jóvá.

A hitelintézet a Hpt. 137/A § (3) bekezdés szerint a védett vagy bizalmas információt, nem köteles nyilvánosságra hozni.

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

a) **lényeges információ**, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,

b) **védett információ**, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet verseny pozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei, vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetésének az értékét csökkentheti,

c) **bizalmas információ**, amelynek tekintetében a hitelintézet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele, vagy harmadik személy felé.

A Hpt.-ben előírt jelentés felépítésének részletesen tartalmaznia kell a kiadott 234/2007. (IX.4.) sz. kormányrendelet struktúráját.

A fentiek értelmében a Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet a kockázatvállalására, tőke megfelelésére és kockázatmérséklési eszközökre vonatkozó elveit mutatjuk be a kormányrendeletben előírt tagolásban.

I. A KÁPOLNÁSNYÉK ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEI ÉS MÓDSZEREI

A TAKARÉKSZÖVETKEZET KOCKÁZATI STRATÉGIÁJA

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

- Kockázatvállalási politika
- Kockázat vállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

Takarékszövetkezetünk kiemelt figyelmet fordít a kockázatok figyelésére, számszerűsítésére és a folyamatos ellenőrzésére.

Kockázatvállalási politika:

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

Kockázatkezelési alapelvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet (2013. október 01-jétől Magyar Nemzeti Bank) ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (Biztonságos működés elve).

2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (Összeférhetlenség elve)

3. A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében. (Együttműködés elve)

4. A Takarékszövetkezet kockázatok a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.

5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatok limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (Lényeges kockázatok kezelésének elve)

6. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.

7. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állnia kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)

8. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és a kockázati limiteket úgy alakítja ki, hogy az megfelelően legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek. (Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)

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

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

11. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:

- a. Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
- b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése

- c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
- d. Kockázatok alakulásának figyelése
- e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések

12.A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző, erkölcsileg támadható tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. (Tiltott tevékenységek elve)

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

Kockázatkezelési célok

Általános kockázatkezelési célok

1. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés 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 kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a szttenderdizált termék kínálat 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 területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.

Kockázatvállalási hajlandóság

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

A kockázatvállalás meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy az intézmény megfelelő kockázati limiteket állítson fel. A kockázatvállalási hajlandóságát a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A kockázati hajlandóságot a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

A takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandóságát a takarékszövetkezet számára lényeges kockázatokat illetően az alábbi táblázat mutatja:

KOCKÁZAT TÍPUSA	KOCKÁZATVÁLLALÁSI HAJLANDÓSÁG MÉRTÉKE	INDOKLÁS
Hitelezési kockázat –	Közepes	Több kockázat vállalása a

üggyfélkockázat		pénzügyi céloknak megfelelő jövödelmezöség mellett
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően a Takarékbankon, az integráció központi bankjával
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait a Takarékbankon keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Nagy	A Takarékszövetkezet méretei, üggyfélköre miatt az egy üggyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitettségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók.
Nem-kereskedési könyvi 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	Mérsékelt	Évente meghatározott tartalékok

Kockázati szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitettségek esetében - kitettségi 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 szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer

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

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

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitettségek – adósminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre
- nagykockázat vállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően
- nagykockázat vállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével 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 és a Hpt. Szerinti összes nagy kockázati kitettségre
- egy ágazattal szembeni kitettségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra
- ország kockázat – az ország kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra
- nem-kereskedési könyvi kamatkockázat – a nem-kereskedési könyvi 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 a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére
- egyes termékcsoportok – a belső szabályozásban meghatározottak szerint.

Kockázatkezelés szervezete :

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

A Takarékszövetkezetnél az egyes kockázati típusok méréséért, nyomon követéséért, csökkentésére vonatkozó javaslatok tételéért, valamint az információk igazgatóság részére történő összefogásáért a kockázatkezelő, a tőketervezésért a számviteli és pénzügyi ügyvezető a felelős.

Javadalmazási politika:

18/2011.(05.20.) sz. határozatával, a Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága, a Javadalmazási Politikáról szóló Szabályzatot elfogadta, 144/2012.(12.28.) sz. határozattal módosította.

A Takarékszövetkezet alapvető célja olyan Javadalmazási Politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van a Takarékszövetkezet üzleti és kockázati stratégiájával, értékeivel, érdekeivel és kockázattűrő képességével.

A Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikája az Takarékszövetkezet közép- és hosszú távú szemléletét tükrözi.

A Javadalmazási Politika alapelve az Takarékszövetkezet üzleti céljainak és a munkavállalók céljainak a hosszú távú összehangolása.

A Javadalmazási Politika kiemelt személyek körére világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszert biztosít.

A Takarékszövetkezet a 131/2011.(VII.18.) Korm. rendelet 4.§ alapján teljesítménymutatók elemeinek meghatározása és előírását, valamint a teljesítményjavadalmazás pénzben történő megfizetését alkalmazza, a rendelet 7.§ alapján.

A Takarékszövetkezet a dolgozói munkavégzését azzal is elismeri, hogy bizonyos juttatásokat minden munkavállaló számára alanyi jogon, a munkaviszony létrejöttéből adódóan, a teljesítmény értékelésétől függetlenül biztosít a dolgozóknak.

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

Az Takarékszövetkezet minden munkavállalójától elvárja az eredményekért érzett felelősséget.

Az Takarékszövetkezet a teljesítményfüggő javadalmazás teljes összegének meghatározásakor figyelembe veszi a nem teljesítő hitelek arányának változását, a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértékét, a likviditást mérő mutatószámok változását, az elért adózás előtti eredményt.

A Javadalmazási Politika, a Takarékszövetkezettel munkaviszonyban álló minden munkavállalóra kiterjed.

A Szövetkezet munkavállalóit javadalmazás szempontjából három csoportba sorolja.

- a) Kiemelt személyek (a 131/2011 Korm.r. 4.§ a) alapján)
 - vezető állású személyek
- b) Középvezetők
 - Szervezeti és Működési Szabályzat 6. fejezetében felsorolt területi, szakmai vezetők
- c) Ügyintézők

Az Takarékszövetkezet a munkavállalók részére rögzített javadalmazást, és teljesítményjavadalmazást biztosít.

Rögzítettnek tekintjük mindazon javadalmazási elemeket, amelyek függetlenek az adott munkatárs éves teljesítményétől. A rögzített javadalmazás elemeinek nagyságát a munkatársak hatályos munkaszerződése rögzíti.

A RÖGZÍTETT JAVADALMAZÁS ELEMEL:

- Személyi alapbér
- Béren kívüli juttatások
- Mobiltelefon használat
- Kedvezményes dolgozói hitel
- Oktatás, képzés
- Jutalom

A teljesítményjavadalmazás: meghatározott időszakra vonatkozóan, a teljesítménytől függő juttatások összessége.

A Takarékszövetkezetnél a teljesítményjavadalmazás formája: prémium.

Minden évben a közgyűlést követően, a jelen Javadalmazási Politika keretei között az igazgatóság felülvizsgálja a javadalmazási rendszert és dönt az egyes területekre vonatkozó javadalmazási elemeket tartalmazó, általános javadalmazási rendszernek a következő évben történő alkalmazásáról.

A Javadalmazási Politika végrehajtását a Felügyelő Bizottság ellenőrzi.

A teljesítményjavadalmazás mértékét előre rögzített teljesítménymutatók alapján állapítjuk meg.

A Szövetkezet a kiemelt dolgozók teljesítményjavadalmazásának megállapításakor az értékelte üzleti év és a megelőző két üzleti év teljesítménymutatóit veszi figyelembe.

A teljesítményértékelés folyamata

- Feltétele: adott naptári évre, a célok kitűzése, a tárgyévi közgyűlést követően.
- Értékelés: az éves teljesítmény értékelése, a tárgyévet követő év közgyűléséig.
- Kifizetés: teljesítményértékelés eredményének függvényében.

Az adott naptári év zárása után, közgyűlést követően kerülhet sor, a teljesítményértékelés eredményétől függően a teljesítmény javadalmazás részleges vagy teljes kifizetésére.

A kifizetésre a Takarékszövetkezet munkavállalói esetében, az Igazgatóság döntését követően kerülhet sor.

A Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezetben a Javadalmazási Politika megalkotásával, felülvizsgálatával kapcsolatos feladatokat az Igazgatóság látja el. Igazgatóság eseti jelleggel az éves felülvizsgálat előkészítésre Javadalmazási Bizottságot állíthat fel.

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai készítik el. A Javadalmazási Politikát az Igazgatóság fogadja el, végrehajtásáért a Felügyelő Bizottság tartozik felelősséggel.

A Javadalmazási Politikát a Takarékszövetkezet belső ellenőrzése évente minimum egy alkalommal ellenőrizni köteles.

A Javadalmazási Politika végrehajtására vonatkozó belső ellenőri jelentést az Igazgatóságon túl a Felügyelő Bizottság is megtárgyalja és szükség esetén javaslatot tesz a Javadalmazási Politika módosítására és kidolgozza a megfelelő eljárásokat.

A Takarékszövetkezet a 2013. üzleti évre vonatkozóan nem fizet teljesítményarányos juttatást (prémium).

II. SZAVATOLÓ TŐKE

A Takarékszövetkezet a szavatoló tőkéjének számítását az alábbiak szerint mutatja be (e Ft-ban):

A szavatoló tőke elemeinek alakulása				
S.sz.	Megnevezés	2012.XII.31.	2013.XII.31.	Index%
01	Jegyzett tőke (3A111)	13200	10980	83,2%
02	Tőketartalék (3A112)	0	0	0,0%
03	Eredménytartalék	545339	569795	104,5%
04	Lekötött tartalékból a fel nem osztható szöv.vagyon	89043	87643	98,4%
05	Általános tartalék	10000	11406	114,1%
06	Általános kockázati céltartalék a korr.mfőösszeg 1,25%-ig	0	0	0,0%
07	Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	23056	12650	54,9%
08	Jegyzett, be nem fizetett tőke (3A121)	0	0	
09	Immateriális javak , a LT megh.-nál figy.be vettek kivételével	7180	12033	167,6%
10	Kockázati céltartalék -ÁKC kiv.- és értékvesztés hiánya			
11	ALAPVETŐ TŐKE	673458	680441	101,0%
12	Alárendelt kölcsöntőke	71 274	67 063	94,1%
13	Értékelési tartalék (számviteli)	0	0	
14	Járulékos tőkelemek csökkentése 3A2132, 3A22			
15	JÁRULÉKOS TŐKE	71 274	67 063	94,1%
16	Levonások előtti szavatoló tőke 3A3	744732	747504	100,4%
17	Tőkemódosítás a PIBB miatt 3A41 csökkentő t.			
18	Limit túllépések tőkekövetelménye 3A51			
19	Egyéb korrekciók +,-			
20	SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	744732	747504	100,4%
21	Fizetőképességi mutató-TMM	14,50%	15,67%	0,01
22	Tőkemegfelelési mutató-ICAAP	13,12%	14,48%	0,01

III. A TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE

A magyar törvényi szabályozás illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata által szabályozott keretrendszer három un. „Pillérre” bontja a hitelintézetek tőkemegfelelést.

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. Ezen túlmenően kockázati stratégia, valamint számos kapcsolódó folyamat kerül kialakításra.

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

A szabályozási tőkekövetelmény (I. pillér) méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választható módszerek:

- Hitelezési kockázat - sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés - pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetében sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitétségek: eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszere)
- Devizaárfolyam kockázat - sztenderd módszer
- Működési kockázat - alapmutató módszer

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia

Belső tőkemegfelelés értékelés folyamat mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezetünk biztosítja, hogy az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítja, méri, összesíti és figyeli. Meghatározzuk a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítjuk, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre.

A Hpt. 76/K §-a (2) szerint belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 13/C § - óban, 76/K § -ában és a 145/A § - óban szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát, mert nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz

- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez jelentős határon átnyúló szolgáltatást
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

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

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

1. Hitelezési kockázat
2. Piaci-devizaárfolyam kockázat
3. Piaci- kereskedési könyvi kockázat
4. Működési kockázat
5. Likviditási kockázat (limittúllépés esetén)
6. Koncentrációs kockázat (limittúllépés esetén)
7. Nem kereskedési könyvi kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció aránya a szavatoló tőkéhez viszonyítva túllépi a 20%-ot)
8. Ország kockázat
A belső tőkeszükséglet számításának második szakaszában a takarékszövetkezet a következő stressz teszteket végzi el (a sorszámozást folytatva):
9. Hitelkockázat stressz teszt
10. Koncentrációs kockázat stressz teszt

11. Devizaárfolyam stressz teszt
12. Kamatkockázat stressz teszt
13. Likviditási stressz teszt

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

Kockázatok tőkekövetelménye, tőkemegfelelés

Megnevezés	(e Ft)	
	2012.12.31	2013.12.31
Kockázatok tőkeszükséglete összesen I. pillér	417 365	381 742
ebből: hitelezési	276 446	250 105
működési (alap mutató módszer)	134 520	131 637
egyéb	6 399	6 399
Tőke puffer értéke: (tőkepuffer, stressz tesztek, kamatkockázat, önértékelés)	41 737	38 174
Összes tőkeszükséglet a 2. pillér alatt tőke pufferrel és stressz pufferrel	459 102	419 916
Tőkemegfelelési mutató a 1. pillér alatt	14,50%	15,67%
Tőkemegfelelési mutató a 2.pillér alatt	13,12%	14,48%

Kitettségi osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye

A kockázattal súlyozott eszközérték összetételének tőkekövetelménye:

Kitettségi osztályok	Tőke követelmény	adatok e Ft Tőke követelmény
	2012.12.31	2013.12.31
Központi kormányok és központi bankok	0	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	89	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	59 568	26 817
Vállalkozások	34 068	49 832
Lakosság	78 247	80 356
Ingatlannal fedezett követelések	43 283	40 847
Késedelmes tételek	15 822	9 325
Egyéb tételek	45 369	42 928
Összesen:	276 446	250 105

Hitelezési és felhígulási kockázat

Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatában való megközelítése Takarékszövetkezetünk a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmeknek hitelminőség romlás kezelésének módját a Monitoring -, Eszközértékelési -, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalékképzési Szabályzat rögzíti, mely során a Takarékszövetkezet a hitelminősítést a 2000.évi C. sz. törvény valamint "A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet alapján végzi.

A Takarékszövetkezetünk a tételek minősítését, az alábbi általános szabályok szerint végzi:
A Takarékszövetkezet a Hitkr.-ben foglaltak értelmében **negyedévente** minősíti és a tétel jellegétől függően alkalmazott:

- **egyedi értékelés** 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.

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.

Egyedi minősítés

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 vizsgálja és mérlegeli** 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 ország kockázat 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 teljes körű minősítés* alá tartoznak: □

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

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

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

Csoportos egyszerűsített értékelés: a rögzített összeghatárt meg nem haladó kintlévőség, 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.

A **csoportos egyszerűsített értékelés** szempontjából a Hitkr. 7. számú melléklete II. fejezetének (11) és V. fejezetének (3) bekezdéseiben hivatkozott, kisösszegűnek minősülő követelésekre vonatkozó **összeghatárt** ügyfél/ügyfélcsoport szinten nem haladhatja meg a Takarékszövetkezet mindenkor auditált szavatoló tőkéje 1 % - át.

A csoportos egyszerűsített értékelés a késedelmi határidők (törlesztési rend betartása), az összeghatárt meg nem haladó kintlévőségek törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulásának alapulvételével történik.

A csoportos egyszerűsített értékelés alá tartozó kintlévőségek, befektetések, követelések fejében kapott készletek vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek esetében az egyedi veszteségszámítást nem alkalmaz.

A Takarékszövetkezet a kintlévőségeit, 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 kockázatok (kintlévőségek) minősítése során az alábbiakat vizsgáljuk:

(1) Az ügyfél (adós) pénzügyi helyzetét, az ügylet kockázatát, a vállalkozás jövőbeni kilátásait, az ügyfél (adós) fizetőképességét és kapcsolatait más vállalkozásokkal, illetve más hitelintézetekkel.

Figyelemmel kell lenni kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmekre, valamint az ügyfél (adós) pénzügyi stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokra.

(2) A vállalt kockázat (kintlévőség) egyedi minősítése során a biztosítékok vizsgálata kötelező, amit a Fedezetértékelési Szabályzatban meghatározott elvek és módszerek alapján végezzük el. A minősítési kategória megállapításához a fedezetül szolgáló biztosítékot veszünk figyelembe a vállalt kockázat teljes összegével szemben. A kategóriába sorolásnál - a várható veszteségek és a határidők mérlegelése mellett - azt kell megállapítani, hogy a biztosítékokból mennyi idő alatt és milyen összegű megtérülésre lehet számítani. Vizsgáljuk a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett esetleges negatív változásokat is.

Az egyedi teljes körű minősítés alá tartozó kintlévőségek, befektetések vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek esetében **egyedi veszteségszámítást kell** készíteni melyeknek valószínűsíthető a problémássá válásuk és esetükben számszerűsíthető a várható veszteség mértéke. Ebben az esetben a veszteségszámítás képezi az alapját a minősítési kategóriába sorolásnak, valamint az értékvesztés elszámolásának/céltartalék képzésének.

A Takarékszövetkezet az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és ország kockázatokat az eszközök után elszámolt értékvesztéssel és annak visszaírásával veszi figyelembe az eredményben, a felmerült kamat és árfolyamkockázat, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat és minden egyéb kockázat fedezetére pedig kockázati céltartalékot képez.

Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszaírásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

Az egyedi ügyletminősítési eljárással minősített eszközöknél minősítési kategóriánként az *egyedileg elszámolt értékvesztést, a céltartalékot* úgy határozzuk meg, hogy az egyedileg elszámolt értékvesztés, illetve megképzett kockázati céltartalék halmozott állományának a tétel bekerülési értékéhez (illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékéhez), a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékéhez viszonyított aránya a minősítés szerinti besorolással meghatározott következő súlysávokon belül legyen:

A minősítési kategóriákhoz rendelt súlysávok a következők:

- a) problémamentes 0 %**
- b) külön figyelendő 1-10 %**
- c) átlag alatti 11-30 %**
- d) kétes 31-70 %**

e) rossz 71-100 %

Kockázati minősítésen alapuló céltartalékot képzünk a mérlegen kívüli tételek közé tartozó - függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után, az egyéb ráfordításokkal szemben. Egyéb céltartalékként mutatjuk ki a Szm. 41. §-ának (1) bekezdése alapján a várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalékot, ideértve a garanciális kötelezettségek a függő kötelezettségek, a biztos (jövőbeni) kötelezettségek, és a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, nem fedezeti célú, nagy valószínűséggel veszteséggel záruló határidős, opciós ügyletek és swap ügyletek határidős ügyletrésze után – a Hitkr. 23. § (2), (4)-(5) és a 24. § (5) bekezdése szerint - képzett céltartalék összegét is.

A csoportos egyszerűsített minősítés keretében egyszerűsített minősítési eljárással (törlesztési határidők, késedelmek alakulásának alapulvételével) minősített kintlévőségek - a rögzített összeghatár alatti és azt elérő tételek - esetében a Takarékszövetkezet az értékvesztés elszámolását, illetve a képzendő céltartalék (illetve a minősítés) meghatározását az alábbiak szerint végzi:

a) problémamentes 0 %

b) külön figyelendő 5 %

c) átlag alatti 20 %

d) kétes 50 %

e) rossz 90 %

Számviteli beszámítások utáni bruttó kitettség értékek , kitettségi osztályonként

Kitettségi osztályok	adatok e Ft	
	2012.12.31	2013.12.31
Központi kormányok és központi bankok	3 785 283	3 766 270
Regionális kormányal és önkormányzattal	5 541	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 618 000	2 295 510
Vállalkozások	474 016	801 594
Lakosság	1 760 376	1 682 431
Ingatlannal fedezett követelések	1 545 150	1 342 135
Késedelmes tételek	476 112	448 385
Egyéb tételek	772 886	724 409
	10 437 364	11 060 734

Kitettségek földrajzi - legalább országonkénti - megoszlása kitettségi osztályonként

Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet

Kitettségek gazdasági ágazat szerinti megoszlása

Ágazat	Kitettség (e Ft)	
	2012.12.31	2013.12.31
Feldolgozó ipar	240 329	161 225
Kereskedelem	85 229	86 984
Mezőgazdaság	180 715	268 323
Építőipar	59 820	37 322
Szolgáltatás	195 868	190 264

Háztartások	3 459 559	3 503 133
Összesen:	4 221 520	4 247 251

Kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként bruttó értéken

Kitettségi osztályok	0-1 év	1-5 év	5 éven túl	összesen
Pénzügyi vállalk. sz. kit.				
Nem pénzügyi vállalk.sz.kit	444 212	216 554	83 352	744 118
Háztartásokkal szembeni kitettség	1 282 345	888 528	779 663	2 950 536
Mérlegen kívüli kitettség	552 597			552 597
Összesen	2 279 154	1 105 082	863 015	4 247 251

Késedelmes tételt és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettség

90 napot meghaladó késedelmes tételek megoszlása

Ügyfél kategória	Bruttó állomány	adatok e Ft
	2012.12.31	2013.12.31
Nem pénzügyi vállalkozások		
Jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások	90 513	129 334
Háztartások		
Lakosság és egyéni vállalkozások	378 286	310 629
Összesen:	468 799	439 963

Az elszámolt és visszaírt értékvesztést, illetve képzett és felhasznált céltartalékot, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeget.

Értékvesztés állomány (e Ft)

Ügyfél kategória	Nyitó állomány	Képzés	Tárgyévi visszaírás	Előző évi visszaírás	Záró állomány	Változás
Egyéb részvények	0	0	0	0	0	0
Hitelek	286 356	176 962	54 531	64 430	344 357	58 001
Pénzügyi vállalkozások	0	0		0	0	0
Nem pénzügyi váll.	53 029	44 956	11 082	2 185	84 718	31 689
Háztartások	233 327	132 006	43 449	62 245	259 639	26 312
Egyéni váll.	15 299	17 985	3 589	438	29 257	13 958
Lakosság	218 028	114 021	39 860	61 807	230 382	12 354
Egyéb eszközök	4 362	0	0	0	4 362	0
Számv. szab. szerint.	5 203	1 166	0	0	6 369	1 166
Összesen:	295 921	178 128	54 531	64 430	355 088	59 167

Céltartalék állomány e Ft

Ügyfél kategória	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány
-------------------------	-----------------------	---------------	-------------------	----------------------

Függő kötelezettség	42	727	740	29
Függő és jövőbeni kötelezettség	80 674	93 869	81 811	92 732

IV. SZTENDERD MÓDSZER

A Hpt. 76/A §-ában és a Hkr. második részében meghatározott, a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározására irányuló, a nemzetközi szabályozásban kialakított kockázatmérési módszer, amelyben a kitettségek kockázati értékét, az ügyfeleknek az ügyféltípusokhoz kapcsolt kitettségi osztályonkénti kockázatát, és a kockázatmérséklő eszközöknek a figyelembe vehető típusát és mértékét a szabályozás határozza meg, a kitettségekhez kockázati súlyok (partnerkockázati súlyok és ügyletkockázati súlyok) hozzárendelésével, illetve egyéb mértékek előírásával. A partnerkockázati súlyozáshoz a külső minősítő szervezetek minősítései és egyéb leegyszerűsített szabályok szolgálnak alapul. A partnerkockázati súlyok a 8%-os tőkekövetelményhez képest azt jelzik, hogy az adós (kibocsátó, partner) vagy a biztosíték (kibocsátó, garantőr, készfizető kezes) miatt a kitettség tőkekövetelménye a 8%-hoz képest magasabb vagy alacsonyabb. A 8%-os tőkekövetelmény 100%-os kockázati súlynak felel meg.

V. HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS

Elismerhető hitelkockázati fedezetet alkalmazó hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia:

1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei

Takarékszövetkezetünk nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A Takarékszövetkezetnél a Fedezetértékelési Szabályzat hatálya mindazokra az ügyfelekre és aktív ügyletekre vonatkozik, akikkel szemben, és amelyekre a takarékszövetkezet kockázatot vállal. Ezek felsorolását a Takarékszövetkezet Kockázatvállalási Szabályzata tartalmazza.

A kockázatvállalási döntés során a takarékszövetkezetnek meg kell győződnie a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, jelenlegi és várható jövőbeni értékéről, terhelhetőségéről és hozzáférhetőségéről, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt figyelemmel kíséri az ezekben bekövetkezett esetleges negatív és pozitív változásokat.

A fedezet meghatározásakor a takarékszövetkezet az ügylet jellegét, az ügyfél és partnerminősítést valamint a fedezetek értékállandóságát veszi figyelembe.

A Takarékszövetkezet, amennyiben a Cenzúra Bizottság úgy határozza meg – a kockázatvállalási szerződés előírásaival összhangban – a biztosítéki szerződést a hitelszerződéssel együtt közokirat formájában köti meg. A kockázatvállaláshoz kapcsolódó szerződéseket – az illetékes döntéshozó fórum eltérő értelmű döntését kivéve - ingatlan fedezet esetében 3 millió forintos összeghatár felett általános szabályként közjegyzői okiratba kell foglalni. A közokiratba foglalás költsége az adóst terheli.

Kiemelt figyelmet kell fordítani a felszámolási eljárásra vonatkozó előírásokra, nevezetesen arra, hogy a zálogjoggal, óvadékkal biztosított követelés csak abban az esetben érvényesíthető, ha a biztosítéki szerződést a felszámolási eljárás megindítása előtt 6 hónappal kötötték, s jegyeztették be az ingatlan-nyilvántartásba, illetve a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett nyilvántartásba.

Figyelembe vehető biztosítékok típusa

Zálogjog
Óvadék
Kezesség
Garancia

Az erre vonatkozó rendelkezéseket a Takarékszövetkezet Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza.

A Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint az alábbi biztosítékokat ismeri el Takarékszövetkezetünk tőkekövetelmény mérséklőként:

- 1) **a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok:**
 - a) a Takarékszövetkezetünknel óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét,
 - b) központi kormány, központi bank, által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 4. hitelminősítési besorolású,
 - c) hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
 - d) vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
 - e) tőzsde indexben szereplő részvény vagy átváltoztatható kötvény, vagy
 - f) monetáris arany,
- 2) **a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,**
- 3) **az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint**
- 4) **a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja**
- 5) **garancia és készfizető kezesség. Elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet nyújthat**
 - a) központi kormány és központi bank,
 - b) regionális kormány és helyi önkormányzat,
 - c) multilaterális fejlesztési bank,
 - d) hitelintézet és befektetési vállalkozás,
 - e) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szmt. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.
 - f) PSZAF által kiadott minősítés alapján 2013 december 31-én a Garantiqa Hitelgarancia Zrt, illetve az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által kiadott garanciát tudjuk tőkekövetelmény mérséklőként figyelembe venni.

A garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban.

Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája 2013. december 31-én

	Minősítési kategória				
	1	2	3	4	5
Garanciát nyújtó megnevezése(AAA-AA)(A –A)(BBB -BBB)(BB -BB') (CCC -CCC)					
Központi kormány, központi bank				X	

Az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli - értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva került figyelembe vételre

Garanciát nyújtó megnevezése	Bruttó kitettség	Értékvesztés és céltartalék	Nettó kitettség	Garancia	Nettó kitettség
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	391 127	-2 115	389 012	185 177	203 835
Agrár-Vállalkozási Hitelg. Alap.	355 458	-5 015	350 443	178 085	172 358
Összesen	746 585	-7 130	739 455	363 262	376 193

Takarékszövetkezetünk tőkekövetelményt mérséklő biztosítékként a Garantqa Hitelgarancia Zrt, illetve az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott garanciákat fogadja el, melynek értéke a fenti táblázatban szerepel.

VI. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

1 A RÉSZVÉNYEKBE LEVŐ KITETTSÉG

Takarékszövetkezetünk részvényekben lévő kitettsége összesen 42 424 e Ft.

2 KAMATKOCKÁZAT

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

Takarékszövetkezetünknel a banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának).

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változást méri.

300 bázispontos kamatsokk, valamint duration gap elemzés képezi az alapját a tőkekövetelmény számításának. A takarékszövetkezet a számítást elvégzi mindazon devizanemre vonatkozóan, melyben denominált eszközeinek, forrásainak, mérlegen kívüli ügyleteinek összege meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át.

A duration gap elemzés/stressz lényege, hogy a takarékszövetkezet meghatározza devizánként és lejáratú sávonként a nettó pozícióját, majd ezeket súlyozza egy olyan súllyal, mely tükrözi a 300 bázispontos párhuzamos hozamgörbe eltolódás hatását is. Az eredményt viszonyítjuk a szavatoló tőkéhez.

Ez látható az alábbi táblázatban.

Időszaki Devizanem	HUF	EUR	CHF
2013. I.	3,24%	0,00%	0,00%
2013. II.	1,11%	0,00%	0,00%
2013.III.	5,69%	0,00%	0,00%
2013.IV.	4,49%	0,00%	0,00%

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Takarékszövetkezetünk a működési kockázat tőkekövetelményét az **alapmutató módszerével** határozza meg. A következő táblázat ennek az eredményét tartalmazza.

Működési kockázat	A tárgy évet megel.3. év bruttó jövedelme	A tárgy évet megel.2. év bruttó jövedelme	A tárgy évet megel.1. év bruttó jövedelme	TŐKE- KÖVETELMÉNY
Összeg	826 416	843 960	962 357	131 637

Kápolnásnyék, 2014. május 23

Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet