



Hodász – Porcsalma Takarékszövetkezet

4334 Hodász, Széchenyi I. út 8.

Tel: 44-550-020, Fax: 44-550-035

e-mail: info@hodasz-takszov.hu Weblap: <http://www.hodasz-takszov.hu>

Cégjegyzék szám: 15-02-050266 Adószám: 10045545-2-15

Hodász-Porcsalma Takarékszövetkezet

4334 Hodász, Széchenyi út 8. szám

2013 évi beszámolójának nyilvánosságra hozatala

Hodász, 2013.12.31/2014.05.20.

Nyilvánosságra hozatal (234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet) 2013. gazdasági év

A **Hodász-Porcsalma Takarékszövetkezet** (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi 137/A §, valamint a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendeletben előírtaknak – a belső szabályzatában meghatározott lényeges információk nyilvánosságra hozatalával - a következők alapján tesz eleget:

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

Nem minősül lényegesnek az az információ, amelynek elhagyása számottevően nem befolyásolja a nyilvánosságra hozott adatok tartalmát, továbbá nem tartozik a Számviteli törvényben és a Takarékszövetkezet számviteli politikájában meghatározott lényeges események, folyamatok közé, valamint az összege sem éri el a lényegességi küszöböt.

Védett információnak tekintendő az olyan információ, amelynek nyilvánosságra hozatala a Takarékszövetkezet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a Takarékszövetkezet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti.

Bizalmas információnak minősül az olyan információ, amelynek tekintetében a Takarékszövetkezetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

2013 évi CCXXXVII tv. 56. cikk 123 § (1) szerint az alábbiakat közöljük:

- | | |
|---|---|
| a) Hitelintézet neve: | Hodász-Porcsalma Takarékszövetkezet
4334 Hodász, Széchenyi út 8. |
| Földrajzi elhelyezkedése: | Szabolcs – Szatmár – Bereg Megye Közép – Keleti rész |
| Tevékenység jellege: | Szövetkezeti Hitelintézet |
| b) 2013 éves kamatkülönbözete: | 183.023 eFt |
| c) Teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszáma 2013.12.31-én: | 30 fő |
| d) Adózás előtti eredménye: | 8.469 eFt |
| e) Eredményt terhelő adók: | 1.055 eFt |
| f) Kapott állami támogatás: | 5.004 eFt |

A kockázatkezelési elvek, módszerek:

A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését.

A főbb követelmények a következők:

1. A számítások alapján meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyelésért és jelentésért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetetlenség elve*)

3. A Takarékszövetkezet kockázatokat csak a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. **(Óvatosság elve)**
4. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. **(Lényeges kockázatok kezelésének elve)**
5. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. **(Költség-haszon elve)**

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 a következő témakörökre terjedhet ki:

- 1) Kockázatvállalási politika
- 2) Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság
- 3) Kockázati szerkezet
- 4) Kockázatkezelés szervezete

1) Kockázatvállalási politika:

A Takarékszövetkezet által alkalmazott belső szabályzatai tartalmazzák kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelyeknek az egységes alkalmazását a vezetés az egész 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.

2) Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság:

A Takarékszövetkezet kockázati étvágja, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot képes felvállalni,
- a felvállalt kockázatból milyen mértékű megtérülés várható,
- rendelkezik-e valamely területen komparatív előnnyel, továbbá
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A Takarékszövetkezet csupán a MNB által engedélyezett tevékenységeket végzi.

A Takarékszövetkezet által vállalt kockázatok mértékénél ügyel arra, hogy az ne veszélyeztesse a jogszabályokban – elsősorban a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben meghatározott – korlátok betartását.

3) Kockázati szerkezet:

A kockázati szerkezet alakulása arra ad választ, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése. A kockázati szerkezetet a Takarékszövetkezet a tárgyévre, a tárgyévet megelőző időszakra, a jövőre vonatkozóan pedig a stratégiai tervével azonos időszakra dolgozza ki.

A Takarékszövetkezet a tőkekövetelmény mérésére a sztenderd és az alapmutató módszert alkalmazza, vagyis

- a hitelezési kockázat mérését a sztenderd,
- a működési kockázat mérését az alapmutató módszerrel végzi.

4) Kockázatkezelési szervezet:

A Takarékszövetkezet a kockázatok alapos figyelésére, elemzésére kockázat kezelőt alkalmaz, de a kockázatok előzetes kiszűrésében alapvetően az illetékes döntési szinteken lévő személyek a felelősök.

A kockázati stratégiát a kockázat kezelő munkatárs készíti el, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A tőke megfelelés elengedhetetlen része a kockázatok mérése és a kockázatokra elkülönített tőkének a tényleges kockázatokkal történő összevetése. A Takarékszövetkezet rendszeresen végzi a kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmény meghatározását, illetve annak áttekintését, hogy a kimutatott tőkekövetelmény folyamatosan rendelkezésre áll-e?

A Takarékszövetkezetnek azzal is törekszik a kockázatmérséklésre, hogy a hitelezési tevékenysége keretében a kockázattal járó ügyletek engedélyezésekor a követelését – az általános szabályok szerint – fedezetekkel kell biztosítani.

A hitelbiztosítéki szerződéseknek jogilag érvényesnek és bírósági úton végrehajthatóknak/kikényszeríthetőnek kell lenniük.

A Takarékszövetkezetnél az ügylet fennállása alatt a folyamatos utógondozás végezése kötelező, amelynek keretében többek között a biztosítékok meglétét, állagát is rendszeres időközönként – esetenként helyszínen is – ellenőrizni kell.

A felülvizsgálatkor az ellenőrzésnek ki kell térnie arra is, hogy a biztosíték állaga, értéke forgalmazhatósága vagy jogi státusa nem sérült-e a Takarékszövetkezet hátrányára.

Az adós pozíciójának romlása esetén, illetve fedezet értékének elvonásának vagy csökkenésének megállapításakor azonnal intézkedni kell. (Pótlásról gondoskodni vagy a Ptk-ban lefektetett joggal élni.)

Az előzőekben ismertetetteken túl a kockázatkezelés biztonságát növeli, hogy a MNB által megismert és elfogadott, és a SZHISZ közreműködésével kidolgozott módszertan alapján koncentrációs ügyfél-, partner-, piaci-, likviditási kockázati limiteket, valamint terméklimitet alkalmaz, és rendszeresen számolja a stressz teszteket.

A Takarékszövetkezet lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust,

- amelyből várható vesztesége meghaladja a szavatoló tőkéjének 10 %-át, továbbá
- amelyeket az MNB a kisintézmények szempontjából lényegesnek tart.

Takarékszövetkezetünk az MNB által lényeges kockázatot hordozónak minősített tevékenységeket nem végez.

a) Szavatoló tőkével kapcsolatos információk eFt:

- Az alapvető tőke összege:	392.075
- A járulékos tőke összege:	-----
- A kiegészítő tőke összege:	-----
- Az alapvető tőke pozitív összetevői:	392.075
- Az alapvető tőke negatív összetevői:	-----
- A járulékos tőke pozitív összetevői:	-----
- A járulékos tőke negatív összetevői:	-----
- A Hpt. 5.sz. melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető és járulékos tőke összege:	392.075
- A Hpt. 5.sz. melléklet 14. pontjának c. alpontjában meghatározott levonandó értékek:	-----
- A Hpt. 5.sz. melléklet 17. pontja szerinti érték:	-----

b) A tőke megfelelésre vonatkozó információ:

A belső tőkekövetelmény számítás egy olyan eljárás, amely biztosítja azt, hogy mind a felügyelési, mind az irányítási funkciót ellátó vezető testületek

- megfelelően azonosítják, mérik, összesítik az intézmény kockázatait,
- az intézmény kockázati profiljának megfelelő tőkét tart,
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet és azt folyamatosan fejleszti.

A Takarékszövetkezet által elvégzett belső tőkekövetelmény számítása alapján a jelenlegi szavatoló tőkének 31,1 %-a a kockázatok fedezésére szolgáló tőkeszükséglet. A hitelezési kockázatra tekintettel képzett tőkeszükséglet meghatározása az alábbi koncepció szerint történik:

- $\text{tőkeszükséglet} = \text{kockázattal súlyozott kitettség } 8\%-a$

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározását a sztenderd módszerrel végzi.

A kockázattal súlyozott kitettség érték a szavatoló tőkéből le nem vont kitettség - a külön jogszabályban meghatározott - kockázati súllyal szorzott értéke

A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor minden kitettséget be kell sorolni a következő kitettségi osztályok valamelyikébe:

- a) központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitettség,
- b) regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség,
- c) közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség,
- d) multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség,
- e) nemzetközi szervezettel szembeni kitettség,
- f) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség,
- g) vállalkozással szembeni kitettség,

- h) lakossággal szembeni kitettség,
- i) ingatlannal fedezett kitettség,
- j) késedelmes tétel,
- k) fedezett kötvény formájában fennálló kitettség,
- l) értékpapírosítási pozíció,
- m) kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség, vagy
- n) egyéb tétel.

A felsorolt kitettségi osztályokba besorolt kitettséghez a 196/2007. (VII.30.) Korm. Rendelet szerinti külön jogszabályban meghatározott kockázati súlyt kell alkalmazni.

A kitettség sztenderd módszer szerint számított értéke

- a) eszköz esetén annak könyv szerinti értéke,
- b) kitettségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a nyilvántartás szerinti értékének egyedileg megképzett kockázati céltartalékkal csökkentett összegének a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súllyal megszorított értéke,
- c) származtatott ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték, vagy
- d) repóügylet, értékpapír- vagy árukölcsönzési ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték.

Hitelezési kockázat mérséklésének eszközeit és a kockázati súlyok alkalmazását a jogszabály részletesen tartalmazza. A Takarékszövetkezetünk a gyakorlatot a jogszabályi keretek figyelembe vételével alakította ki.

**Sztenderd módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (összesen)
ügyfelekkel szembeni követelés (nettó)**

Adatok ezer forintban!

	Kitettség értéke	Kockázattal súlyozott	Tőke igény
Központi kormányok és központi bankok	1.114.975	0	0
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok			
Közszektorbeli intézmények			
Multilaterális Intézmények			
Nemzetközi szervezetek			
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	835.325	167.584	13.407
Vállalkozások	131.969	130.415	10.433
Lakosság	194.199	143.183	11.455
Ingatlannal fedezett követelés	228.056	80.582	6.447
Késedelmes tételek	309.387	115.112	9.209
Fedezett kötvények			
Kollektív befektetési értékpapírok			
Egyéb tételek	114.293	67.394	5.392
Összesen	2.928.204	704.270	56.343

A Takarékszövetkezet hitelezési és felhígulási kockázatának jellemzői a következők:

Késedelmesnek minősül az a 90 napos elmaradással rendelkező kötelezettség, 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 kettőszázötvenezer forintot, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

A késedelmes tételekhez a következő kockázati súlyokat kell rendelni:

(1) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett és lényeges összegű tételnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett összegéhez - a (2)-(6) bekezdésben meghatározott eltéréssel - a következő kockázati súlyt kell alkalmazni:

- a) 150%;- ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke kevesebb, mint a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének húsz százaléka,
- b) 100%;- ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének húsz százaléka.

(2) 100%;- A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitettség elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez száz százalékos kockázati súlyt kell rendelni.

(3) 50% kockázati súly alkalmazható, a (2) bekezdéstől eltérően, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének húsz százaléka.

(4) 100%;- A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitettségre.

(5) A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

(6) Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a Felügyelet által a negyedik részben 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 tizenöt százaléka, akkor **száz százalékos** kockázati súlyt kell alkalmazni.

A hitelminőség romlásának mérése:

A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időtartam alatt a hitelportfólió minősége külső tényezők hatására hogyan változik, és ennek következtében

- milyen mértékben nő az értékvesztés és céltartalék képzés, és
- milyen mértékben emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.

A stressz teszt által mért tőkeszükségletet a két tényező eredményének összege adja.

A hitelezési kockázat számításokat az MNB a tőkemegfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatai alapján kell számítani több lépésben. A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitettségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet nettó összkitettsége meghaladja az 5%-ot.

A számításra vonatkozó általános szabályok:

- Mérlegen kívüli tételek lehívása - A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét csökkenteni kell, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni, feltételezve a megnyitott hitelkeretek lehívását, illetve garanciák beváltását.
- Ingatlan fedezetek romlása - Az ingatlannal fedezett kitettségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitettségek munkalapján belül a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitettségek közé, attól függően, hogy a kitettség fedezet nélkül melyik kitettségi osztályba tartozna.
- Előre rendelkezésre bocsátott és előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek romlása - a garanciák és pénzügyi fedezetek fedezeti értékét 5%-kal csökkenteni kell és átsorolni a fedezett ügylet kitettségi osztályába.
- Késedelmes tételek növekedése - A vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitettségi osztályba lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.
- Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok - kockázati súlyozás. Az átsorolt ingatlannal fedezett kitettségeknél meg kell határozni az átsorolt tételek értékvesztés hányadát 20%-nál nagyobb értékvesztést feltételezve
 - 50%-os súlyozás rendelve a lakóingatlannal fedezett kitettség részekhez,
 - 100%-os súlyozást rendelve az egyéb ingatlannal fedezett kitettségekhezAz átsorolt állományokból a feltételezett értékvesztés hányad alapján meg kell határozni a 100%-os és a 150%-os kockázati súlyozás alá eső állományokat az alábbi tételeknél
 - önkormányzatokkal szembeni kitettségek közül átsorolt tételek közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek közül átsorolt tételek,
 - vállalkozói kitettségek közül átsorolt tételek,
 - lakossági kitettségek közül átsorolt tételek
- Hitelintézetekkel szembeni kitettségek

A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során - az ország minősítésének romlásán kívül - más hatással nem kell számolni.

A más országokban bejegyzett hitelintézetekkel szembeni kitettségek esetében (ha lényeges a kitettség) az állománynak a mellékletben meghatározott részét át kell sorolni a késedelmes tételek közé a 100%-os kockázati súlyozási kategóriába, megfelelő értékvesztés elszámolását feltételezve

A késedelemnek és hitelminőség romlásnak a belső szabályzatokban való megközelítése

Ügyfél,- és partnerminősítés esetében:

Az ügyfél fizetési késedelme az ügyfél adósminősítésében, majd az adósminősítés felülvizsgálata során is jelentős szerepet játszik. A 90 napon túli és lényeges összegnek minősülő késedelem már a legkedvezőtlenebb ügyfélminősítési kategóriát vonhatja maga után.

Fedezetértékelés esetében:

A hosszabb fizetési késedelem a fedezet elértéktelenedését okozhatja.

A követelések minősítése esetében:

A kintlévőségek minősítése, értékvesztés elszámolása és céltartalék képzés rendje a Takarékszövetkezet a 2013. évi CXXXV tv. a szövetkezeti hitelintézetek integrációja és egyes gazdasági tárgyú jogszabályában meghatározottak alapján a gazdasági év zárásában a közvetett hatályos alábbi szabályzatok szerint járt el.

- Fedezetértékelési szabályzat.
- Monitoring -, Eszközértékelési -, Értékvesztés –elszámolási -, és Céltartalékképzési Szabályzat

Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és azok visszairásai negyedévente kerülnek elszámolásra.

A Takarékszövetkezet teljes szempontú és egyszerűsített minősítési eljárást alkalmaz. A követelések a jogszabályi feltételeknek megfelelően kialakított belső szabályzat alapján 5 kategóriába kerülnek besorolásra.

Egyszerűsített minősítés:

A minősítési kategóriát az ügyfél fizetési késedelme határozza meg.

A Takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát az egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében az kintlévőség minősítési kategóriához rendelt fix értékvesztés %-kal határozza meg.

Teljes szempontú minősítésekkel kapcsolatos értékelési szabályok:

A várható veszteség meghatározása elsősorban a fizetési késedelem alapján történik, de fontos tényező az ügyfél adósminősítése is.

A várható veszteséget csökkent(het)i a biztosítékok értéke. A fennmaradó várható veszteségre a Takarékszövetkezet értékvesztést számol el. Az elszámolt értékvesztés %-a meghatározza az ügylet kintlévőség minősítési kategóriáját is.

A Takarékszövetkezet negyedévente, valamint minden mérlegfordulónapon felülvizsgálja a követelésállományát, és amennyiben szükséges értékvesztést számol el. Az értékvesztés mértékét a kintlévőség megtérülése, a fedezet érvényesíthetősége, valamint behajthatóságának vizsgálata alapján határozza meg. Az értékvesztés/céltartalék növekedése, illetve csökkenése az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Hitelezésből származó kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása:

Ágazat megnevezése	2013	
	millió forint (Br.)	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	129.542	15
Bányászat, bányászati szolgáltatás	-	-
Feldolgozó ipar	36.272	4,2
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	-
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	-	-
Építőipar	6.045	0,7
Kereskedelem, gépjárműjavítás	7.773	0,9
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	6.909	0,8
Információ, kommunikáció	-	-
Szállítás, raktározás	3.454	0,4
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	6.909	0,8
Ingatlanügyek	-	-
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-
Egyéb tevékenységek	1.727	0,2
Lakossági	664.980	77,0
Összesen	863.611	100

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek **átlagos értéke** kitettségi osztályonként:

Adatok ezer forintban!

Kitettség, mérleg tétel	Kockázat mérs. előtt (Br.)
Központi kormányok és központi bankok	925.657
Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok	-
Közszektorbeli intézmények	-
Multilaterális Intézmények	-
Nemzetközi szervezetek	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	979.208
Vállalkozások	180.176
Lakosság	266.761
Ingatlannal fedezett követelés	239.148
Késedelmes tételek	301.217
Fedezett kötvények	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-
Egyéb tételek	156.795
Összesen	3.048.962

Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása Br.:

Adatok millió forintban!

Ügyfél kategória	Hátralévő futamidő			
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	Lejárat nélkül
Regionális kormány	1.010.969	-	-	-
Önkormányzat	-	-	-	-
Vállalkozások	4.600	67.186	53.200	-
Lakossággal szembeni	20.046	453.652	227.196	-
Nem pü. vállalatok	22.731	15.000	-	-
Hitelintézetek, bankközi betétek	575.514	380.000	-	-
Egyéb tétel	-	-	-	98.110
Összesen	1.633.860	915.838	280.396	98.110

A késedelmes tételek ügyfél kategória szerinti megoszlása (MFt) Br.:

- Jogi személyiségű vállalkozás 22.719.
- Nem jogi személyiségű vállalkozás 17
- Lakosság 223.823.
- Egyéni vállalkozók 0,102.

A hitelminőség romlást elszenvedett kitettségekre elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve a képzett és felhasznált céltartalékkal kapcsolatos kimutatás:

Adatok millió forintban!

Ügyfél kategória	Értékvesztés és céltartalék képzés	Értékvesztés és céltartalék visszaírás
Önkormányzatok	-	-
Jogi személyiségű vállalkozások	-	-
Nem jogi személyiségű vállalkozások ÉV	4.721	4.507
Egyéni vállalkozások	4.717	3.082
Lakosság	72.892	65.275
Non-profit szervezetek	-	-

A hitelminőség romlást elszenvedett kitettségek és a kapcsolódó értékvesztés elszámolásának bemutatása ügyfél kategóriánként a következő:

Ügyfél kategória	Nyitó	Elszámolt	Visszaírt	Záró
		Képzés	Felszabadítás	
Jogi személyiségű vállalkozások	-	-	-	-
Nem jogi személyiségű vállalkozások	21.326	4.721	4.507	21.576
Egyéni vállalkozások	3.226	4.717	3.082	4.861
Lakosság	179.128	72.892	65.275	186.745
Önkormányzatok	-	-	-	-
Non-profit szervezetek	-	-	-	-
Összesen:	203.716	82.330	72.864	213.182

A Takarékszövetkezet csak Magyarországon belül végez tevékenységet, határon átnyúló ügylete nincs.

c) A sztenderd módszer alkalmazásával kapcsolatos információk:

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet a MNB által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számítja ki. A hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint végzi.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendeletben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorolja el.

A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a hatályos jogszabályokban (a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendeletben, a MNB szolgáltatandó adatszolgáltatásra vonatkozó hatályos PM rendeletben) foglaltakat, valamint az MNB a tárggyal kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

d) Hitelezési kockázat-mérséklés tekintetében

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

A Takarékszövetkezet által elfogadott fedezeteket fedezeti értékének számításának alapját

- az értébecslésben meghatározott érték,
- a könyv szerinti érték,
- járművek esetében az EUROTAX katalógus összehasonlító árai képezik.

A Takarékszövetkezet az egyes fedezetcsoportokat a következőeknek megfelelően alakítja ki:

- mobilizálhatósága,
- értékállósága,
- ellenőrizhetősége

Az elfogadott fedezetek lehetnek:

- Likvid fedezetek
- Közraktárjeggyel biztosított fedezetek
- Ingatlanok
- Egyedileg beazonosítható, nevesített ingóságok
- Egyéb fedezetek
- Garanciák, készfizető kezességek.

Az elfogadott fedezetek további csoportosítás szerint lehetnek:

- az előre rendelkezésre bocsátott és
- az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek.

A Takarékszövetkezet nem fogadja el biztosítékként

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezet, vagy a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás a Gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott közvetlen irányítását biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,
- olyan gazdasági társaság üzletrészt vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyikben az adósnak befolyásoló részesedése van.

A Takarékszövetkezet a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat a következőkben teszi közzé:

1. Központi kormány és bank;
2. Hitelintézet és befektetési vállalkozás;
3. Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás;

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázat-mérséklésre a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott garanciákat is, beszámítja a kockázat mérséklésekbe.

A kitettségek – mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vett figyelembe a Takarékszövetkezet 2,594 millió forint.

e) Kereskedési könyv vezetésével kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet 2013. évben Kereskedési könyvet nem vezet.

f) Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekre vonatkozó információk:

A kamatkockázatot a Takarékszövetkezet a sztenderd módszer elemzés módszerrel méri. A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik. Tőkekövetelmény 12.386 ezer forint.

g) Működési kockázattal kapcsolatos információk:

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 az alapmutató módszerével árnítja ki.

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 eredmény-kimutatás 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:

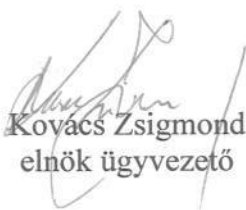
- az értékvesztéssel, értékvesztés visszaírással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség,
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek – ide nem értve a devizát – eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- az egyéb bevételek üzleti tevékenységből között szereplő, 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 előbbieket szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka.

A tőkekövetelmény összege a 2013. évre: 39.000 ezer forintban!

Hodász, 2014. május 20.



Kovács Zsigmond
elnök ügyvezető



Komoróczy Jánosné
főkönyvelő ügyvezető

Hodász - Porcsalma
Takarékszövetkezet
HODÁSZ