



HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet
4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. ép. 1/6.
www.hajdutakarek.hu

A HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet
a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítéséről szóló
234/2007. (IX. 04.) kormányrendeletben előírt közzétételi kötelezettségének
megfelelve jelen lényeges információkat hozza nyilvánosságra 2013. évre
vonatkozóan

TARTALOMJEGYZÉK

1. Bevezetés.....	3
1.1. Fogalmak és rövidítések	3
1.1.1. Rövidítések.....	3
1.1.2. Fogalmak.....	3
1.1.3. Nyilvánosságra hozatali célok.....	4
1.1.4. Nyilvánosságra hozatali alapelvek	4
1.1.5. Jogszabályi követelmények.....	5
2. Nyilvánosságra hozandó információk köre.....	5
2.1. Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	5
2.1.1 Kockázatkezelési stratégia, kockázatkezelési folyamatok	5
2.1.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása	9
2.1.3. A kockázatomérés és jelentési rendszerek alkalmazási köre	9
2.1.4. A kockázatomérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, pontjai	9
2.2. Javadalmazási politika.....	10
2.3. A prudenciális szabályok alkalmazása	15
2.4. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	15
2.5. A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése	17
2.6. Sztenderd módszer	24
2.7. Hitelezési kockázat-mérés.....	24
2.8. Kereskedési könyv	28
2.9. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók.....	28
2.9.1. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények mérleg szerinti értéke.....	28
2.9.2. A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata.....	29
2.10. Értékpapírosítás.....	29
2.11. Partnerkockázat kezelése.....	29
2.12. Működési kockázat.....	30

1. Bevezetés

A **HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet** (továbbiakban: **Takarékszövetkezet**) Igazgatósága a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A. § (2) bekezdésében foglaltaknak, valamint a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) kormányrendelet előírásainak megfelelően belső szabályzatban rögzítette a Takarékszövetkezet nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítésének elveit, módszerét.

A Takarékszövetkezet **évente egyszer**, az éves beszámoló jóváhagyásától számított 15 napon belül tesz eleget nyilvánosságra hozatali kötelezettségének.

A nyilvánosságra hozott információkat közzé teszi saját honlapján (www.hajdutakarek.hu), valamint a nyilvánosságra hozatallal egy időben megküldi a Felügyeletnek és a Takarékbank Zrt-nek.

1.1. Fogalmak és rövidítések

1.1.1. Rövidítések

Hpt.	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény.
Hkr.	196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről.
Mkr.	200/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről.
Nyhkr.	234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről.
Hitkr.	250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól.
ISZ. Tv.	A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény.
MNB, illetve Felügyelet	Magyar Nemzeti Bank, jogelődje a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete.
SZHISZ	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete, jogelődje az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap, OTIVA .

1.1.2. Fogalmak

Lényeges információ – a Hpt. 137/A §. (4) bekezdés a) pontja értelmében olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét.

Védett információ – a Hpt. 137/A §. (4) bekezdés b) pontja értelmében olyan információ, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti.

Bizalmas információ – a Hpt. 137/A §. (4) bekezdés c) pontja értelmében olyan információ, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

Kitettségi osztályok – a hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelményének számításához alkalmazott sztenderd módszer tekintetében a Hpt. 76/A. § (1) bekezdésében felsorolt, tartalmukat és a besorolási követelményeket tekintve a Hkr.-ben részletezett kitettségi osztályok.

Tőkemegfelelés - a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény különbsége.

1.1.3. Nyilvánosságra hozatali célok

A szavatoló tőkével, a kockázatokkal és a tőkemegfeleléssel kapcsolatos információk nyilvánosságra hozatalának célja:

- a.) transzprens módon biztosítani a piaci szereplők számára a Takarékszövetkezet helyzetének megítélését és ennek révén elősegíteni a piaci szereplők Takarékszövetkezeti kapcsolatokkal kapcsolatos döntéseit;
- b.) megfelelni a jogszabályi követelményeknek és felügyeleti elvárásoknak, elősegítve ezzel a magyar pénzügyi piac átláthatóságának erősítését.

1.1.4. Nyilvánosságra hozatali alapelvek

1) Lényegesség elve

A Takarékszövetkezet minden olyan információt nyilvánosságra hoz, amelyet jogszabály, vagy a Takarékszövetkezet vezetése lényegesnek ítél abból a szempontból, hogy az információ nyilvánosságra hozatalának elmaradása, vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét.

2) Védett információk nyilvánosságra hozatala tilalmának elve

A Takarékszövetkezet nem hoz nyilvánosságra olyan információt, amely ronthatná versenyképességét, csökkenthetné a termékek vagy rendszerek fejlesztéseinek az értékét.

3) Bizalmas információk nyilvánosságra hozatala tilalmának elve

A Takarékszövetkezet semminemű olyan információt nem hoz nyilvánosságra, amelynek tekintetében titoktartási kötelezettség terheli ügyfele, vagy harmadik személy felé.

4) Valódiság elve

A Takarékszövetkezet által nyilvánosságra hozott információk a valóságban is megtalálhatók, bizonyíthatók, kívülállók által is megállapíthatók. Az információk tartalma, az értékelések megfelelnek a jogszabályi előírásoknak.

5) Világosság elve

Az információkat jól strukturált, áttekinthető, érthető formában hozza nyilvánosságra a Takarékszövetkezet.

6) Összehasonlíthatóság elve

A Takarékszövetkezet a nyilvánosságra hozott információkat olyan szerkezetben mutatja be, hogy az információkat felhasználók számára a lehető legnagyobb mértékben biztosított legyen az adatok, információk előző évi adatokkal, információkkal, valamint más piaci szereplők adataival, információival való összehasonlítás.

7) Rendszeresség elve

A Takarékszövetkezet évente legalább egyszer nyilvánosságra hozza a Takarékszövetkezetre vonatkozó lényeges információkat.

8) Kontrolláltság elve

A Takarékszövetkezet csak olyan információt hoz nyilvánosságra, amelynek helyállóságáról megbizonyosodott, és azt megfelelő belső kontrollokkal ellenőrizte.

1.1.5. Jogszabályi követelmények

A szavatoló tőkére, a kockázatokra és a tőke megfelelésre vonatkozó nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos jogszabályi követelményeket a Hpt. 137/A §-a és a Nyhkr. tartalmazza.

2. Nyilvánosságra hozandó információk köre

A Takarékszövetkezet a következőkben részletezett témakörökben minden lényeges információt nyilvánosságra hoz, kivéve a védettnek vagy bizalmasnak minősülő információkat.

A nyilvánosságra hozatalnál jelzi, hogy az adott információ nem hozható nyilvánosságra és indokolja a védett információnak vagy bizalmas információnak történő minősítés okait. Ahol lehetséges a Takarékszövetkezet, az adott témakörben a védett vagy bizalmas információt egy általánosabb jellegű, nyilvánosságra hozható információval helyettesíti.

A kockázati stratégiában foglaltak értelmében a Takarékszövetkezet a minimális szabályozási tőkekövetelmény számításához a hitelezési kockázatnál, a devizaárfolyam-kockázatnál és a kereskedési könyvi pozíciós kockázatok esetében a sztenderd módszereket, a működési kockázatnál az alapmutató módszerét alkalmazza.

2.1. Kockázatkezelési elvek, módszerek

2.1.1 Kockázatkezelési stratégia, kockázatkezelési folyamatok

A Takarékszövetkezet kockázati stratégiája tartalmazza a Szövetkezet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és a következő témakörökre terjed ki:

- a.) Kockázatvállalási politika.
- b.) Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság.
- c.) Kockázati szerkezet.
- d.) Kockázatkezelés szervezete.

a.) A kockázatvállalási politika összefoglalja a Takarékszövetkezet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek alkalmazásra kerülnek.

A kockázatvállalási politika egyrészt magában foglalja az integrációs szinten elfogadott **kockázatkezelési alapelveket**, másrészt tartalmazza a Takarékszövetkezet által meghirdetett specifikus elveket és **célokat**.

Az egyes kockázatvállalási típusokra külön szabályzatok vonatkoznak, amelyek részletesen tartalmazzák a forgalmazott termékkört és konstrukciókat, a vállalható kockázatok mértékét.

Kockázatkezelési alapelvek

- Biztonságos működés elve;
- Összeférhetetlenség elve;
- Együttműködés elve;
- Lényeges kockázatok kezelésének elve;
- Költség-haszon elve;
- Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve, vagy hasonlóakkal történő összemérés elve;
- Tiltott tevékenység elve.

Kockázatkezelési célok

Általános kockázatkezelési célok

- A belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükséglet meghatározása a legegyszerűbb módszerekkel.
- A kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamat, rendszer további fejlesztése.
- A továbbiakban is olyan kockázatok vállalása, amelyeknél helyismeret, az ügyfélhez való közelség és a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
- A lényeges kockázatok alakulásának folyamatos figyelése, elemzése, a limit terhelések nyomon követése, a limitek betartásának biztosítása.
- Az ügyvezetés a lényeges kockázatok alakulásáról, a tőkeszükséglet számításáról negyedévente beszámol az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak, melynek alapja a MNB-nek, illetve az OTIVA-nak, illetve 2013. október hónaptól a Takarékbanknak küldött kockázati jelentések fő adatai.
- A Takarékszövetkezet kockázat-tudatosságának erősítése.
- Törekvés a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
- A hozam-vezérelt kockázati politika rendszerének működtetése.

Hitel kockázatkezelési célok

- Az adósminősítési rendszer továbbfejlesztése, az új tőke megfelelési szabályozásnak jobban megfelelő minősítési rendszerek elfogadása.
- Fedezetek értékének és fő jellemzőinek kellő gyakorisággal történő felülvizsgálata, a felülvizsgálati eredmények megfelelő nyilvántartása.
- A hitelmonitoring rendszer fejlesztése, a problémás ügyek minél korábban történő felismerése.
- A problémás hitelek részarányának csökkentése.

Partnerkockázatkezelési célok

A Takarékszövetkezet 3 éves stratégiai tervében partnerkockázatot jelentő ügylet kötése nem szerepel.

Devizaárfolyam kockázatkezelési célok

A Takarékszövetkezet a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződéseinek tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból származó, a Kkr. szerinti tőkekövetelménye ne haladja meg a szavatoló tőke 5 %-át.

Kamatkockázatkezelési célok

A kamatkockázat a piaci kamatláb változásának a Takarékszövetkezet pénzügyi helyzetére, kamateredményére gyakorolt lehetséges hatása. A kamatkockázat annak a jelenlegi, illetve jövőbeni kockázata, hogy a Takarékszövetkezet nyeresége (közvetve a tőkéje) csökken vagy teljes mértékben elvész a piaci kamatlábak, hozamok szintjének, arányainak változásából eredően.

A nem-kereskedési könyvben lévő kamatpozíciókra – beleértve a kamatozó értékpapírokat is – felállításra került egy úgynevezett stressz teszt limit. A stressz teszt eredménye nem haladhatja meg a Takarékszövetkezet mindenkori, a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére szolgáló szavatoló tőke 20 %-át.

A Takarékszövetkezet célja, hogy ne keletkezzen olyan helyzet, hogy a Felügyeletnek a kamatpozíció mértéke miatt a Hpt. 152/A §-a alapján intézkedéseket kelljen foganatosítania.

Működési kockázat kezelési célok

- működési kockázati veszteség-események gyűjtése, elemzése,
- működési kockázati és kitettségi mutatók monitoringja,
- működési kockázatok mérséklése hatékonyabb folyamatszabályozással,
- fokozott figyelem a csalási kockázat elleni védekezésre,
- összetett, bonyolult ügyleteknél kellő tapasztalattal rendelkező szakértők bevonása.

Koncentrációs kockázatkezelési célok

- A túlzott koncentrációk csökkentése, koncentrációs limitrendszerek kialakítása, illetve tovább fejlesztése.
- A koncentrációs kockázati jelentések kialakítása, és rendszeres jelentések elkészítése.

A belső tőkeszámítás szabályai szerint a koncentrációs kockázatok tőkekövetelményének meghatározásánál a Takarékszövetkezet limitet határozott meg, mely limit meghatározása stressz feltételezésen alapul, azaz, a kitettségek 10,0 %-a meg nem térülése esetén a szavatoló tőkevesztés ne legyen nagyobb 25,0 %-nál.

A meghatározott limiteken felül a túllépéseket a Takarékszövetkezet szavatoló tőkével fedezi le.

Likviditási kockázatkezelési célok

- A lejáratú összhang javítása.
- A Takarékszövetkezet a hitel-betét arányszám (bruttó hitelek viszonya a betétekhez, felvett hitelekhez) maximális mértékét 70,0 %-ban határozta meg, amely 2013. december 31.-én 59,44 %-ban realizálódott.
- Túlzott betétes koncentráció folyamatos figyelése.

Nagy egyedi betétnek minősül a szavatoló tőke 15,0 %-át meghaladó nagyságú betét. 2013. december 31.-én egy ügyfél által elhelyezett nagy egyedi betét haladta meg (468,044 MFt) a limitként meghatározott értéket, 433,923 MFt-ot.

b.) Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A kockázati étvágát a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozta meg, és azt rendszeresen, évente felülvizsgálja.

Kockázati étvág mértékére vonatkozó általános célkitűzés

A Takarékszövetkezet kockázati étvágát a 2012. – 2014. évekre vonatkozó pénzügyi célkitűzési is befolyásolják, melyek közlésétől az információ védett volta miatt a Takarékszövetkezet eltekint.

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandósága **mérsékelt** besorolású, melyet indokol a **biztonságra törekvés**, a Takarékszövetkezet célja az **állományok kismértékű növelése**.

c.) Kockázati szerkezet

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 kockázati szerkezetet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a szabályozási minimális tőkekövetelmény nagyságával jellemzi a Takarékszövetkezet.

Kockázati típusok:

- Hitelezési kockázat;
- Működési kockázat;
- Szükséges tőkepuffer - kockázati étvágnál meghatározott minimális tőkeszinthez.

Minimális tőkekövetelmény 2013. évi számszerűsítése a kockázati stratégiában

adatok: MFt-ban	
Kockázati típus	2013. 12. 31.
Hitelezési kockázat	927,296
Működési kockázat	333,110
Pozíció-, devizaárfolyam-, és árukockázat	10,571
Szükséges tőkepuffer (ICAAP)	302,569
Összesen	1 573,546

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott módszerek:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer.
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetében sztenderd módszer.
- Működési kockázat – alapmutató módszer.

d.) Kockázatkezelés szervezete

A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az ügyvezetés felelős, a kockázatok kezelését független kockázatkezelő végzi. A független kockázatkezelő a Takarékszövetkezet munkaszervezetében az elnök-ügyvezető irányítása alá tartozik.

2.1.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

A Takarékszövetkezet Szervezeti és működési szabályzatának 12. számú melléklete részletesen, kockázat típusonként azonosítva tartalmazza a kockázat kezelés szervezetét, a funkciók, felelős személyek megjelölésével.

2.1.3. A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A Takarékszövetkezet a kockázatok méréséhez, a tőkekövetelmény megállapításához az alábbi - a szabályozás szerint választható – módszereket alkalmazza:

- | | |
|---|---|
| • hitelezési kockázat: | sztenderd módszer |
| • hitelkockázat mérséklés - pénzügyi biztosítékoknál: | egyszerű módszer, |
| garanciák, készfizető kezességek esetében: | sztenderd módszer, |
| • partnerkockázati kitettségek: | eredeti kockázat módszere
(vagy piaci árazás módszere) |
| • devizaárfolyam kockázat: | sztenderd módszer, |
| • működési kockázat: | alapmutató módszer. |

A Takarékszövetkezet rendelkezik a kockázatok mérésére és jelentési belső szabályzatokkal, kockázatait a belső szabályzatokban foglaltaknak megfelelően méri, azokra limitrendszert állított fel, meghatározza a limitek figyelésének, jelentésének folyamatát.

2.1.4. A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, pontjai

A Takarékszövetkezet lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a.) a szabályozás szerint a Takarékszövetkezetnek a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie;
- b.) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Takarékszövetkezet ügyvezetése szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10 %-át,
- c.) a Felügyelet a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tartja:
 - koncentrációs kockázatok,
 - irányítási, kontroll kockázatok,
 - hitelezési kockázat,
 - kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat,
 - likviditási kockázat,
 - működési kockázat,
 - stratégiai kockázat,
 - külső tényezők kockázata.

A Takarékszövetkezet a lényegesnek minősített kockázatait az alábbiak szerint csoportosítja:

- az 1. pillér alatti kockázatok, amelyekre a szabályozás meghatározza a minimális tőkekövetelmény számításának lehetséges módjait;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, ezért limitekkel kezelhetők. Ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatok, és a likviditási kockázat;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek nem-számszerűsíthetők, csak minőségi ismérvekkel becsülhetők, ezért limitekkel nem, hanem csak egyéb kontrollokkal ellenőrizhetők;
- a Felügyelet által kiadott, jelenleg a SREP Kézikönyv 1. számú mellékletében felsorolt, különösen kockázatosnak tekintett portfóliók és termékek kockázatai. Ezek a hitelezési kockázat kezelésén belül követendők nyomon.

A lényeges kockázatokról a Takarékszövetkezet külön utasításokban rendelkezik.

2.2. Javadalmazási politika

A Takarékszövetkezet módosította javadalmazási politikáját, az Igazgatóság 2013. június 27.-ével léptette hatályba.

a) A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatra vonatkozó információk.

A Hajdú 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 Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikájának tartalmát méretével (mérlegfőösszeg, tőkeszint, munkavállalók és fióktelepek számának a teljes hitelintézeti szektorhoz viszonyított aránya), belső szervezetével, tevékenysége jellegével, körével, nagyságrendjével, összetettségével és jogi formájából eredő sajátosságaival arányosan (arányosság elvének alkalmazása), a vonatkozó jogszabályi előírásokban foglaltakkal összhangban határozta meg.

Az arányosság elvének alkalmazása esetén a javadalmazási politika egyes elemeire vonatkozó követelmények módosíthatóak, egyszerűsíthetőek.

Az arányosság elve az egyes munkavállalók vonatkozásában is érvényesíthető. Azon vezető állású személyek és munkavállalók esetén, akiknek tevékenysége a Takarékszövetkezet kockázatvállalására lényeges hatást gyakorol, a kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési jogosultsági szinteknek megfelelően kell kialakítani a követelményeket. Az egyes személyek esetében vizsgálni kell:

- a vállalati hierarchiában elfoglalt pozíciót,

- a Takarékszövetkezet kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló csoportok nagyságát, amelyben közreműködik,
- azon üzletek üzleti modelljét, ahol tevékenykedik,
- a megállapított alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányát.

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot és nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek a Takarékszövetkezettől vagy a Takarékszövetkezettel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot, így a Hajdú Takarékszövetkezet a javadalmazási politika kialakításával és működtetésével kapcsolatos kötelezettségének – a Kormányrendelet 4. §-a alapján –

- a) a kiemelt személyek körének a Javadalmazási Politikában történő azonosításával, és
- b) a kiemelt személyek javadalmazása teljesítményjavadalmazási elemeinek a Kormányrendelet 7. § szerinti kötelező teljesítménymutatók és előírások alapján, a Javadalmazási Politika szerint történő meghatározásával, valamint készpénzben történő megfizetésével

tesz eleget.

A mérlegfőösszege tekintetében a Takarékszövetkezet piaci részesedése nem éri el az 5 % piaci részesedést, valamint a tárgyévet megelőző évi mérlegfőösszege nem haladja meg a 200 milliárd forintot - így a Hpt. 69/B. § (6) bekezdésében foglaltak figyelembevételével – külön javadalmazási bizottságot nem hoz létre.

b) A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk.

A teljesítménymérési időszak egy naptári év.

A teljesítményjavadalmazás megállapításakor legalább 3 év teljesítménymutatóit kell figyelembe vennie azzal, hogy a Kormányrendelet szerint a teljesítményjavadalmazás megállapításakor három év helyett 2011-ben egy év, 2012-ben kettő év teljesítménymutatóit veszi figyelembe.

Az alkalmazott teljesítménymutatók a kiemelt személyi kör értékelésénél a következők:

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

A fenti 4 mutató súlyozásánál figyelembe vételre kerül, hogy az egyes munkatársak milyen befolyással, hatással lehetnek egy-egy mutató alakulására, így az egyéni teljesítmény és az üzletág értékelése ezáltal is megvalósul.

A Takarékszövetkezet mozgó bértömeget azon alapelv szerint állapít meg, hogy maximum a tervezett eredményének és kockázati alapjának biztosítása után megmaradt összeg lehet, melynek kifizetése a Takarékszövetkezet hosszú távú eredményes működését nem veszélyeztetheti.

A teljesítményértékelés három lépésből áll:

- Éves célok kitűzése, (tárgyév április 30-ig).
- Prémium feladat meghatározások az éves kitűzött célok függvényében (tárgyév április 30-ig).
- Kiértékelés és kifizetés (első alkalommal félévkor, majd negyedévente, melyek kifizetése a tárgynegyedévet követő hónap utolsó munkanapjáig)

c) A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény- mérésre és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményeket, a halasztási politikát, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat.

A Hajdú Takaréknak a munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást (prémium vagy jutalék és jutalom formájában) biztosít.

A Javadalmazási Politika szempontjából minden, a jogszabályban meghatározott, a munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagy egyéb formában nyújtott juttatást figyelembe kell venni.

A teljes javadalmazás elemeinek és arányainak meghatározásakor a Hajdú Takaréknak a következő szempontokat veszi figyelembe:

- a Takarékszövetkezet által kialakított teljesítménymérési rendszer és a kockázatok utólagos figyelembevételének módszere,
- az Takarékszövetkezet jogi struktúrája, tevékenységének jellege és működésének céljai,
- művelt üzletágak, vállalt kockázatok típusa,
- a munkavállalók személyzeti hierarchiában való elhelyezkedése, valamint az egyes pozíciókhoz rendelt kockázatvállalási szintek,
- a munkába lépés kezdete (pl. cafetéria, jubileumi jutalom, stb.).

A Takarékszövetkezet nem alkalmaz halasztási politikát.

A Javadalmazási Politika a Hpt. 69/B. § (2) alapján kiterjed a Takarékszövetkezet vezető állású személyeire, valamint a kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókra és az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókra, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Takaréknak kockázatvállalásaira.

A speciális személyi hatály az arányosság figyelembe vétele mellett – a Kormányrendelet 4. § a) pontjában meghatározottak szerint – a Hajdú Takaréknak alábbiakban felsorolt munkavállalóira terjed ki:

- Elnök - ügyvezető (Igazgatóság Elnöke, Cenzúra Bizottság Elnöke, Eszköz - Forrás Bizottság Elnöke-ként is)
- Ügyvezetők (belső igazgatósági tagok, Cenzúra Bizottsági tagok, Eszköz - Forrás Bizottsági tagok-ként is)
- Számviteli igazgató (Cenzúra Bizottsági tag, Eszköz - Forrás Bizottsági tag-ként)
- Pénzügyi igazgató (Cenzúra Bizottsági tag, Eszköz - Forrás Bizottsági tag-ként)
- Ellenőrzési és kontrolling igazgató (Eszköz - Forrás Bizottsági állandó meghívottja-ként)
- Aktív üzletágvezető (Cenzúra Bizottsági tag, Eszköz - Forrás Bizottsági tag-ként)
- Passzív üzletágvezető (Cenzúra Bizottsági tag, Eszköz - Forrás Bizottsági tag-ként)

- Kockázatkezelő (Cenzúra Bizottsági és Eszköz - Forrás Bizottsági állandó meghívott-ként is).

A felsoroltakon kívül a kirendeltség-vezetők vesznek részt kockázatvállalási döntésekben, de ez a hatáskörük korlátozott, a Takarékszövetkezet összes kockázatvállalásához mérten nem jelentős.

A központi dolgozók kockázatvállalási ügyekben nem döntenek.

d) A teljesítménnyel kapcsolatos ismérvek, amelyeken a javadalmazás változó része és az opciókra való jogosultság alapul.

A teljesítményjavadalmazás formája a kiemelt személyek számára a prémium, amelynek kifizetése – a Kormányrendelet 4. b) pontja alapján – készpénzben történik.

Teljesítményjavadalmazásra (prémiumra) az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumok mindegyikének megfelel:

- prémium csak arra az időszakra jár, amely alatt a dolgozó munkát végzett, vagy évi rendes szabadságát töltötte,
- új belépő dolgozó a próbaidő tartamára nem kaphat prémiumot,
- a kifizetés napján a Hajdú Takaréknál munkaviszonyban áll; kivétel, ha nyugdíjba ment, vagy nyugdíjazása épp folyamatban van, de az értékelt időszakban tevékenyen részt vett,
- a kifizetés napján nem áll rendkívüli, vagy munkáltatói rendes felmondás alatt, nem folyik ellene a Takarékszövetkezet részéről kártérítési igény.

Az egyes teljesítménymutatók súlyozása a kiemelt személyi körbe tartozó személyek esetén:

Sor-szám	Mutató azonosítója és forrása	Meghatározás	Teljesítmény mutatók súlyozása
A	B	C	D
a)	Eszkmin-08-kiemelt / (MNB_8NACT)	90 napon túl lejárt hitelek aránya az összes hitelhez, (Pénzüintézetek nélkül, ügyfelenként, bruttó).	25%
b)	Tőke-04-értékelő / (MNB_CAB)	SREP tőkemegfelelési mutató. Tőkemegfelelési mutató felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembe vételét követően.	25%
ca)	Likv-03-kiemelt / (MNB_1AN)	Likvid eszközök aránya az összes eszközökhöz.	10%
cb)	Likv-06-kiemelt / (MNB_1AB)	Bruttó hitelállomány - pénzüintézetek nélkül - aránya a betétállományhoz és a felvett hitelekhez.	10%
d)	AEE (MNB_2A)	Elért adózás előtti eredmény	30%
			100%

e) A teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzői és feltételrendszerére vonatkozó információk.

A Takarékszövetkezet – üzemméretére tekintettel – nem alkalmaz halasztási politikát, a javadalmazást kizárólag készpénzben fizeti ki, ettől kizárólag a Cafeteria rendszernél tér el.

f) A javadalmazásra vonatkozó – üzleti egységekre lebontott – összesített információk.

A Takarékszövetkezet teljesítményjavadalmazásnál egyszerre értékeli az egyén – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló –, az érintett szervezeti egység és a Hajdú Takaréknak eredményét.

A teljesítményértékelés alapja a Takarékszövetkezet hosszú távú teljesítménye.

A 2013.-as üzleti évre a javadalmazási politika személyi hatálya alá tartozó kiemelt munkavállalók a Takarékszövetkezet központi egységéhez tartoznak, részükre összesen 137,526 Mft került kifizetésre.

g) Összesített információk a javadalmazásról a vezető állású személyekre és a Hpt. 69/B. § (2) bekezdés szerinti belső szabályzatban meghatározott, a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyekre lebontva, amelyben szerepel:

ga) az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege állandó és teljesítményjavadalmazás szerinti bontásban, valamint a javadalmazásban részesülők száma:

A Takarékszövetkezetnél 2013. évben a javadalmazási politika keretében az alábbi kifizetés történt:

Alapbér Mft	Teljesítmény jövedelem Mft	Kiemelt személyek száma fő
98,596	38,930	10

gb) a teljesítményjavadalmazás összege és formája készpénz és egyéb kategóriák szerinti bontásban:

A Takarékszövetkezet a teljesítményjavadalmazás összegét készpénz formájában teljesítette.

gc) az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések és végkielégítések száma, a legmagasabb végkielégítésre kifizetett összeg, valamint az ezekkel érintettek száma

A Takarékszövetkezetnél 2013. üzleti évben a javadalmazási politika hatálya alá tartozó, végkielégítésre jogosult személy nem volt, így végkielégítés kifizetése sem történt.

2.3. A prudenciális szabályok alkalmazása

A Takarékszövetkezet pénzügyi befektetései között többségi vagy befolyásoló részesedés a HAJDÚ RENT Kft.-ben van, ahol a Takarékszövetkezet 100 %-os tulajdonos. 2013. évben a HAJDÚ RENT Kft tőkéje nem változott, 366.300 MFt. A Takarékszövetkezet a HAJDÚ RENT Kft-ben lévő befektetése miatt konszolidált beszámolót készített.

Amennyiben vonatkozna a HAJDÚ RENT Kft-re a tőkeszükséglet számítás, eszközei mind 100,0 %-os súlyozás alá esnének. A Kft összes eszköze 462,113 MFt. A Takarékszövetkezet eszközeiből a konszolidálás keretében kiszűrésre került 159,279 MFt követelés és a 300,491 MFt könyvszerinti részesedés, mely szintén 100,0 %-os súlyozású. A leírtak alapján az összevont adatokkal számolva 2,343 MFt-al csökkenne a 100,0 %-os súlyozású kitettségek értéke, mely jelentősen nem befolyásolná a Takarékszövetkezet által számított tőkeszükségletet.

A szavatoló tőkeszámítás a HAJDÚ Rent Kft-re nem vonatkozik. A konszolidálás kis mértékben módosította a Takarékszövetkezet mérlegfőösszegét, a kockázattal súlyozott kitettség értéke és a konszolidált saját tőke az összevont adatok alapján olyan kis mértékben módosulna, mely a mutatókban lényeges változást nem eredményezne.

A konszolidálással összefüggő kiegészítések

- 1.) Az anyavállalat és a leányvállalat éves beszámolóját forintban készíti el, illetve az összevont éves beszámoló is forintban került összeállításra. A konszolidáció előkészítése során nem kellett a mérleg- és eredménytábleákat forintra átszámítani.
- 2.) A konszolidálás során alkalmazott módszerek, eljárások meghatározása:
 - A leányvállalat bevonása során teljes konszolidálást végeztünk, mely során a leányvállalat mérlegét és eredmény kimutatásának adatait teljes körűen bevontuk. Az összevonás könyv szerinti értéken történt.
- 3.) Az összevont (konszolidált) mérleg és az összevont (konszolidált) eredmény kimutatás összeállításánál alkalmazott mérlegértékelési eljárások:
 - A számviteli törvény által meghatározott mérlegértékelési eljárásokat azonos módon alkalmazza a két vállalkozás. Az anyavállalat hitelintézet, ezért a 250/2000. évi Kormányrendelet az anyavállalatra sajátos értékelési előírásokat is kötelezővé tesz, melyet a leányvállalat nem köteles alkalmazni.

A konszolidálás keretében kiszűrésre kerültek az anyavállalat és a leányvállalat egymás közötti üzleti kapcsolatai:

2.4. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

a.) Az alapvető, a járulékos és a kiegészítő tőke összege

		adatok MFt
CAA11	Alapvető tőke összege	2 870,671
CAA12	Járulékos tőke összege	22,150

b.) Az alapvető tőke pozitív és negatív összetevői

adatok MFt

	Alapvető tőke pozitív elemei	
CAA111	Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	190,000
CAA1111	Befizetett jegyzett tőke	190,000
CAA1112	Visszavásárolt saját részvény névértéke	0
CAA1113	Tőketartalék	22,864
CAA112	Alapvető tőkeként elismert tartalékok	2 664,783
CAA11212	Általános tartalék	282,380
CAA11213	Eredménytartalék	2 301,516
CAA112301	Mérlegszerinti pozitív eredmény, könyvvizsgáló által hitelesítve	80,887
CAA113	Általános kockázati céltartalék	
	Alapvető tőke negatív elemei	
CAA115	Egyéb levonások az alapvető tőkéből	6,976

c.) A járulékos tőke pozitív és negatív összetevői

adatok MFt

	Járulékos tőke pozitív elemei	
CAA1211	Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0
CAA1213	Értékelési tartalékok	0
CAA1218	Járulékos kölcsöntőke	0
CAA1223	Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	22,150
	Járulékos tőke negatív elemei	
CAA1225	Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0
CAA123	Járulékos tőke limit feletti része	0

d.) A Hpt. 5. számú melléklet 24. pontja szerinti korlátozások figyelembe vételével meghatározott alapvető és járulékos tőke, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 23. c. alpontjában meghatározott levonandó érték

adatok MFt

CAA13	Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	0
CAA13001	Levonások az alapvető tőkéből	0
CAA13002	Levonások a járulékos tőkéből	0

e.) A Hpt. 5. számú melléklet 29. pontja szerinti érték

adatok MFt

CAA1510	Kockázatok fedezésére figyelembe vehető alapvető és járulékos tőke összege	2 892,821
----------------	---	------------------

2.5. A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

a.) A Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvei és stratégiája

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata magába foglalja mindazokat a tevékenységeket, amelyekkel a Takarékszövetkezet Igazgatósága, ügyvezetése biztosítja, hogy

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

A Hpt. 76/K § (2) értelmében a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézeti tevékenység jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Takarékszövetkezet nem végez bonyolult pénzügyi tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket nem köt, ezért a Hpt. 13/C, 76/K, és a 145/A §-ában megfogalmazottak szerint kis intézménynek minősíti magát.

Nem végez határon átnyúló pénzügyi szolgáltatást, termékeit és szolgáltatásait kizárólag belföldön értékesíti.

A Takarékszövetkezet a belsőtőke számítás során az egyszerű sztenderd módszert alkalmazza.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása.
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések.
3. Tőketervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a Tagintézmény rendelkezésére álló tőkével.

b.) A Takarékszövetkezet sztenderd módszerrel számított tőkekövetelménye 2013. december 31.-én

adatok: MFt

	Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény összege
CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	927,296
CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	0
CAB2111102	Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	6,440
CAB2111103	Közzszektorbeli intézmények	0

CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	44,856
CAB2111107	Vállalkozások	236,036
CAB2111108	Lakosság	199,316
CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	254,946
CAB2111110	Késedelmes tételek	88,203
CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	0
CAB2111111	Egyéb tételek	97,499

c.) A késedelem és hitel-minőségromlás belső szabályozása

- **A Takarékszövetkezet az ICAAP Belső tőkemegfelelés szabályzatában rögzíti a késedelem és a hitel-minőségromlás kockázatára vonatkozó rendelkezéseket.** A hitelezési kockázat stressz alatti tőkeszükséglete a számított belső tőkeszükséglet és a stressz teszt eredményének összege.

A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat egyrészt arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfólió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik. Másrészt, a stressz teszt azt vizsgálja, hogy a devizaárfolyam-kockázatnál feltételezett stresszhatás bekövetkezése esetén – a devizakitettségek értékelése miatt - milyen mértékben növekszik a tőkeszükséglet. Ez utóbbit számítás az eredeti portfólióra, és nem a minőség-romlás utáni portfólióra történik.

Portfólió minőség romlása

A portfólió minőség romlásával kapcsolatos stressz hatás a következőket vizsgálja

- miként nő az értékvesztés és céltartalék-képzés, és
- miként emelkedik a romló portfólióval kapcsolatos tőkeszükséglet.

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

A hitelezési kockázat számításokat a MNB-nek az új tőkemegfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatai alapján számítja a Takarékszövetkezet. A stressz tesztben szerepeltet minden olyan kitettségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet nettó összkitettsége meghaladja az 5,0 %-ot.

- **Az értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések, módszerek**

A 2013. július 13.-án hatályba lépett ISZ. törvénynek megfelelően a Takarékszövetkezet megkapta a Takarékbank Zrt által elkészített és kötelezően alkalmazandó Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési Szabályzatot, mely meghatározta az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének új szabályait, melyeket a tárgyév zárásánál már a Szövetkezet figyelembe vett.

Az alábbi táblázat mutatja be az előző évben és 2013. december 31.-én alkalmazott minősítési szabályokban bekövetkezett változásokat:

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Minősítési módok	Egyedi részletes Csoportos egyszerűsített	Egyedi részletes (vállalat) Egyedi egyszerűsített (lakosság) Csoportos egyszerűsített
Kisösszegű követelések értékhatára	Ügyfélszinten 15.000 eFt	Csoportszinten a szavatoló tőke 1 %-a
Egyedi minősítések módszertana	A minősítési szempontok szerint meghatározásra került az ügyletekhez tartozó veszteség valószínűség, azzal korrigálásra került a kockázatvállalás összege, amelyből levonásra került a fedezetek szerződésre eső korrigált hitelfedezeti értéke. Az így kapott érték a várható veszteség.	90 napon belüli késedelem esetén Problémamentes a minősítés, ha nincs egyéb negatív információ; Egyedi részletes minősítés: 90 napon túli késedelem esetén a Takarékbank által kiadott EXCEL alapú egyedi veszteségszámítás készült, ami normál működési és a biztosítéki cash-flow-ra alapul. Egyedi egyszerűsített minősítés: 90 napon túli késedelem esetén meghatározásra kerül az ügylet fedezett és fedezetlen részre, ahol a fedezett részre 40 %-os az értékvesztés, a fedezetlen részre 100 %-os az értékvesztés
Súlysávok	A súlysávok változatlanok maradtak: Problémamentes – 0% Külön figyelendő – 1-10% Átlag alatti – 11-30% Kétes – 31-70% Rossz – 71-100%	
Csoportos minősítések	Minősítés a késedelmes napok száma alapján: a) külön figyelendő – 10%, b) átlag alatti – 30%, c) kétes – 70%, d) rossz – 100%.	Minősítés a késedelmes napok száma alapján: a) külön figyelendő – 5%, b) átlag alatti – 20%, c) kétes – 50%, d) rossz – 90%.

A Takarékszövetkezetben a kockázatvállalások minősítése (a minősítési kategóriába sorolás) során - a kintlévőség jellegétől függően - együttesen vizsgálja és mérlegeli:

- a) az ügyfél-, illetve partnerminősítésnél: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzetét, stabilitását, jövedelemtermelő képességét, és az ezekben bekövetkező változásokat,
- b) a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) során: a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulását,
- c) az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázatot (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változást,
- d) a fedezetként felajánlott biztosítékok értékét, mobilizálhatóságát, hozzáférhetőségét és az ezekben bekövetkezett változásokat,

e) a tétel továbbértékesíthetőségét, mobilizálhatóságát (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 kötelezettséget.

A felsorolt szempontok szerinti vizsgálatot a Takarékszövetkezet alapvetően az ügyfél-, és partnerminősítési adatokból, az analitikus nyilvántartási adatokból, valamint a fedezetértékelésre és az ország kockázatra előírt rendelkezésekből kiindulva végzi el.

Az értékvesztés vagy annak visszairása, illetve a céltartalék-képzés, - felszabadítás, vagy felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést veszi figyelembe a Takarékszövetkezet. A várható megtérülés meghatározásának szempontjai:

- ❖ a várható veszteség valószínűsége és nagysága,
- ❖ a várható megtérülés valószínűsége,
- ❖ az eszköz minősítési kategóriája és
- ❖ a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírások.

A Takarékszövetkezet az ügyfélkövetelések esetében akkor számol el értékvesztést, amikor a követelés könyv szerinti értéke és a várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik.

Amikor a várható megtérülés magasabb a könyv szerinti értéknél (a minősítési kategória javul), a Takarékszövetkezet maximum a bekerülési érték erejéig, az értékvesztés visszairásával a könyv szerinti értéket növeli.

- **A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értékét kitettségi osztályonkénti bontásban a következő táblázat mutatja be**

Kitettségi osztály	Kitettség eredeti értéke		
	Kitettség bruttó összege MFt	Darabszám	Átlagos kitettség MFt
Központi kormányok és központi bankok	5 207,966	59	88,271
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	456,046	34	13,413
Közszektorbeli intézmények	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6 689,475	9	743,275
Vállalkozások	3 549,434	1 059	3,352
Lakosság	4 620,007	9 719	0,475
Ingatlannal fedezett követelések	6 416,325	1 190	5,392
Késedelmes tételek	2 334,063	1 160	2,012
Kollektív befektetési értékpapír	0	0	0
Egyéb tételek	1 784,533	535	3,336

- **Kitettségek földrajzi megoszlása, kitettségi osztályonként**
A Takarékszövetkezet határon átnyúló tevékenységet nem folytat.
- **A bruttó kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása**

Megnevezés	Bruttó hitel állomány MFt	Részarány %
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	283,314	1,84
Bányászat, kőfejtés	9,203	0,06
Egyéb feldolgozóipar	56,417	0,37
Egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	12,259	0,08
Egyéb szolgáltatás	82,299	0,53
Élelmiszer, ital, dohánytermék gyártása	281,994	1,83
Építőipar	943,228	6,11
Fafeldolgozás, papírtermék gyártása, nyomdai tevékenység	78,410	0,51
Fémalapanyag és fémfeldolgozási termék gyártása	350,843	2,27
Gép, gépi berendezés gyártása	293,701	1,90
Gumi-, műanyag és nem fém ásványi termék gyártása	128,135	0,83
Humán-egészségügyi ellátás	130,245	0,84
Információ-technológia és egyéb információs szolgáltatás	43,681	0,28
Ingatlanügyek	2 552,176	16,54
Jogi, számviteli, üzletviteli, építészmérnöki tevékenység, műszaki vizsgálat, elemzés	358,439	2,32
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 777,861	11,52
Kiadói tevékenység, hang- és filmfelvétel készítése, műsorszolgáltatás	0,006	0,00
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	665,376	4,31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	1 823,862	11,82
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0,374	0,00
Egyéb máshová nem besorolt	4 819,938	31,24
Oktatás	0	0,00
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	30,772	0,20
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	252,463	1,64
Szállítás, raktározás	307,762	1,99
Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	0	0,00
Szociális ellátás	4,208	0,03
Távközlés	0	0,00
Textília, ital, dohánytermék gyártása	43,583	0,28
Tudományos kutatás, fejlesztés	24,030	0,16
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmntesítés	76,086	0,49
Összesen	15 430,665	100,00

- **Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként bruttó értéken.**

adatok: MFt

Kitettségi osztály	Hátralévő futamidő			Összesen
	0-1 év	1-5 év	5 éven túl	
Központi kormányok és központi bankok	4 401,701	277,666	528,599	5 207,966
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	400,722	55,324		456,046
Közszektorbeli intézmények	0			0
Hitelinézetek és befektetési vállalkozások	3 070,000	1 140,544	2 478,931	6 689,475
Vállalkozások	1 842,738	1 458,032	248,664	3 549,434
Lakosság	1 110,387	2 241,713	1 267,907	4 620,007
Ingatlannal fedezett követelések	1 296,895	1 693,794	3 425,636	6 416,325
Késedelmes tételek	2 054,512	78,758	200,793	2 334,063
Kollektív befektetési jegy				
Egyéb tételek			1 784,533	1 784,533
Összesen	14 176,955	6 945,831	9 935,063	31 057,849

- **6.9. Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek ügyfél-kategóriánkénti megoszlásban**

Megnevezés	Összeg MFt.
Nem pénzügyi vállalkozások	550,819
Jogi személyiségű vállalkozások	432,674
Nem jogi személyiségű vállalkozások	118,145
Háztartások	1 596,346
Önálló vállalkozók	87,888
Lakosság	1 508,458
Egyéb	186,898
Összesen	2 334,063

- **Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerinti összegei**

Megnevezés	Értékvesztés állomány (MFt)			
	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány
Pénzügyi vállalkozások hitelei	13,753		13,753	0
Nem pénzügyi vállalkozások hitelei	793,388	576,663	602,560	767,491
Háztartások hitelei	626,247	646,740	558,487	714,500
Önálló vállalkozók hitelei	118,349	253,872	159,422	212,799
Lakosság hitelei	507,898	392,868	399,065	501,701
Egyéb hitelei	0,270	2,359	2,629	0
Egyéb eszközök	52,880	34,975		87,855
Kapcsolt vállalkozással szembeni	51,184	14,625	0	65,809
Összesen	1 537,722	1 275,362	1 177,429	1 635,655

Megnevezés	Céltartalék állomány (MFt)			
	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány
Függő kötelezettségek	9,803	49,809	30,108	29,504
Jövőbeni kötelezettségek	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	4,240	42,149		46,389
Összesen	14,043	91,958	30,108	75,893

- **Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek – az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve országonkénti megoszlásban**

A Takarékszövetkezet határon átnyúló tevékenységet nem végez.

2.6. Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a **hitelezési kockázat tőkekövetelményét** a Hpt. 76/A. § értelmében **sztenderd módszer** szerint, a **hitelezési kockázat-mérséklés** hatásának számítását a **sztenderd módszer** szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok **egyszerű módszere** szerint számítja ki.

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

A központi kormányzatnak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a velük szembeni kitettségnél az MNB által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyokat alkalmazza a Takarékszövetkezet, a további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr.-ben foglaltakat, az MNB-nek szolgáltatandó adatokra vonatkozó rendeletek előírásait, az adatszolgáltatáshoz kapcsolódó MNB útmutatókat, állásfoglalásokat és egyéb iránymutatásokat.

A HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet az MNB által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

2.7. Hitelezési kockázat-mérséklés

a.) A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai

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

b.) A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A Takarékszövetkezet a Fedezetértékelési szabályzatában foglaltak szerint hitel/pénz és tőkepiaci ügyletek fedezete céljából csak olyan - az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által - felajánlott biztosítékot fogad el, amelynek

- 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 vizsgálja a Takarékszövetkezet, mely során kiemelt figyelmet fordít az elismerhetőségi feltételek biztosítására.

A Takarékszövetkezet nem fogad el biztosítékként olyan vagyoni eszközöket (azokat az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl. fegyverek, drogok, stb.);
- forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel (pl. különleges berendezések, műkincsek, szőrmeáruk stb.);
- forgalmi értékük piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában egyedi jellegük, az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóság és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg (pl. sportlétesítmények).

Az aktív ügyletek mögé állított biztosítékok értékének megállapításához a Takarékszövetkezet mindazokat az értékképző tényezőket figyelembe veszi, amelyek a szóban forgó ügylet futamideje alatt, a biztosítékként felajánlott fedezet jellege, mobilizálhatósága, valamint érvényesítésének kockázatai szempontjából befolyásolják a követelés megtérülését.

A biztosítékok korrigált hitelfedezeti értékének megállapításához a Takarékszövetkezet fedezeti szorzót alkalmaz.

A konkrét ügylet esetén a fedezeti szorzót úgy határozza meg és alkalmazza, hogy a kalkulált értékkel számított fedezetségi szint - egy adott biztosíték esetében, megfelelő követeléskezelési intézkedések érvényesítésével (végrehajtás, kényszerértékesítés, stb.) és az értékesítési költségeinek levonása után – még elfogadható megtérülést nyújtson a hitelügyletből származó követelésre.

A fedezetségi szint kiszámításánál a fő (önálló), valamint a kiegészítő biztosítékokat is figyelembe veszi.

A fedezet céljára bevonandó biztosítékok sorrendisége – ha erre az ügyfél által felajánlott biztosítékok lehetőséget adnak – a következő: a fő (önálló) biztosítékok közül először a kockázatmentes, utána a nem kockázatmentes biztosítékokat veszi figyelembe a Takarékszövetkezet. Végül a megtérülés nagyobb biztonsága érdekében kiegészítő biztosítékokat von (vonhat) be.

A fedezettség optimalizálása, azaz a fedezetek megosztása érdekében a Takarékszövetkezet által kockázatosnak minősített konstrukciók, illetve nagykockázatnak minősülő kihelyezés esetében az adott ügylethez többféle biztosíték együttes alkalmazását köti ki.

A fedezetek felülvizsgálatát, újraértékelését az éven túli kockázatvállalás esetén éves gyakorisággal végzi a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet a pótlólagos fedezet bevonásának jogát, mind a kölcsön, mind a biztosítéki szerződésben egyaránt kiköti azzal, hogy a nem teljesítés maga után vonhatja a szerződés felmondását.

A fedezetek érvényesítését alapvetően azok jellege határozza meg.

Az érvényesítés lehet:

1. közvetlen érvényesítés,
2. bírósági peres eljárás nélküli érvényesítés,
3. bírósági peres eljárás útján történő érvényesítés.

c.) Az elismert biztosítékok fő típusai

A Takarékszövetkezet belső szabályzata - a Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól – rendelkezése szerint az elismert biztosítékok fő típusai az alábbiak:

- 1./ a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok;
- 2./ a nem a Takarékszövetkezetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét;
- 3./ az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a Takarékszövetkezet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak;
- 4./ a nem a Takarékszövetkezet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja;
- 5./ garancia és készfizető kezesség.

d.) A garanciát nyújtók és kezességet vállalók és azok hitelminősítési kategóriája a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban

Garanciát nyújtók megnevezése	Minősítési kategória					
	1	2	3	4	5	6
	(AAA- AA-)	(A+- A-)	(BBB+- BBB-)	(BB+- BB-)	(B+- B-)	(CCC+- CCC-)
Központi kormány és központi bank				X		
MTB Zrt				X		

e.) A hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

A Takarékszövetkezet figyeli, méri az egy ügyféllel, a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségeit, a hitelezési kockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció mértékét.

A Takarékszövetkezet értékeli és kezeli a koncentrációs kockázatait, az azokra vonatkozó limiteket a kockázatok megfelelő kézbentartása érdekében.

Az egy ügyféllel/ ügyfélcsoporttal szembeni kitettség érték mérése alapelveiben különbözik a tőke megfelelésnél alkalmazott kitettség méréstől, mert az utóbbi a kockázat mérését portfólió szinten értelmezi, az egy ügyféllel, illetve ügyfélcsoporttal szembeni nagy kockázatnál viszont az egyedi szemlélet érvényesül, azaz az adott ügyfél nem teljesítésekor bekövetkező veszteség kockázatát kell felmérni. Ez magyarázza a tőke megfelelésnél és a nagy kockázatnál számított kitettség érték eltéréseit.

Az egy ügyféllel/ ügyfélcsoporttal szembeni szerződés szerinti közvetlen kitettséget csökkentik a nagykockázati szempontból elismert biztosítékok, és növelik az ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni jogszabályi közvetett kitettségek.

Az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal kapcsolatos kockázatvállalások azonosítása, nyilvántartása és korlátozása a Hpt. nagykockázatvállalásra vonatkozó szabályai közé tartozik. A törvényi megfelelésre vonatkozó belső szabályokat a Takarékszövetkezet kockázatvállalási szabályzata tartalmazza. A nagykockázatok számításánál figyelembe vehető fedezetek Hpt.-ben 80. §. (2) bekezdésében előírt, elkülönült nyilvántartásáról a Takarékszövetkezet Fedezetértékelési szabályzata rendelkezik, annak érdekében, hogy a fedezet nyújtójával szembeni lehetséges kockázatot is figyelni lehessen.

A Takarékszövetkezet a szabályozási tőkekövetelmény megállapítása során figyelembe vesz elismert pénzügyi biztosítékokat (óvadék), más elismert hitelkockázati fedezeteket.

A hitelezési kockázat kezeléséről és a tőkekövetelményről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet alapján megkülönböztetünk standard módszert használó hitelintézetekre vonatkozó, tőkekövetelmény szempontjából befolyással bíró fedezeteket. Ezen fedezetek

- a) ingatlannal fedezett kitettségek,
 - lakóingatlannal fedezett kitettségek,
 - egyéb ingatlannal fedezett kitettségek.

A hitelezési kockázat tőkekövetelményét csökkentő tényezők a következők lehetnek:

- a) előre rendelkezésre bocsátott fedezetek,
 - pénzügyi biztosítékok – óvadék,
 - készpénz,
- b) előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek.

f.) Olyan kitettségek értéke, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vett figyelembe a Takarékszövetkezet

A Takarékszövetkezet tőkekövetelményt mérséklő biztosítékként a Garantiqa Hitelgarancia Zrt, az Agrár - Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott állam által viszontgarantált részét fogadja el.

g.) A Takarékszövetkezet kitettségi osztályainak fedezett kitettségi értékei

Kitettségi osztály	Fedezett, összes kitettség MFt
Központi kormányok és központi bankok	5 207,966
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	456,046
Közszektorbeli intézmények	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6 689,475
Vállalkozások	3 549,434
Lakosság	4 620,007
Ingtatlannal fedezett követelések	6 416,325
Késedelmes tételek	2 334,063
Kollektív befektetési értékpapír	0
Egyéb tételek	1 784,533

2.8. Kereskedési könyv

A Takarékszövetkezet 2013. évben kereskedési könyv vezetésére kötelezett volt, a mérleg, illetve mérlegen kívüli tételeit a kamat kockázat tekintetében különbözteti meg aszerint, hogy az a kereskedési könyvbe, illetve nem-kereskedési könyvbe tartozik.

A Takarékszövetkezet a Takarékszövetkező Zrt-vel kötött szerződést portfóliókezelésre, az itt létrejött értékpapír ügyleteket – MNB értelmezésnek megfelelően – kereskedési célú pozícióként kereskedési könyvben tartja nyilván.

A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvi pozíciókat naponta értékeli.

A kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírokat a Kkr. 5. § szerint értékeli, azaz:

- A három hónapnál rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező állampapírok és MNB által belföldön kibocsátott kötvények esetében a 3 hónapos ÁKK referenciahozamot alkalmazza. (Kkr. 5. §. (4) bekezdés)).
- A tőzsdén forgalmazott értékpapírokat, az állampapírok kivételével, a tőzsde által közzétett utolsó ismert záróárfolyamon értékeli. (Kkr. 5. §. (1) bekezdés)).
- Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírokat az ÁKK Zrt. által nyilvánosságra hozott referencia árfolyamon értékeli. (Kkr. 5. §. (2) bekezdés)).
- A Magyar Nemzeti Bank által belföldön kibocsátott kötvény árfolyamát a lejáráthoz legközelebb eső lejáratú - Magyar Állam által belföldön kibocsátott - két állampapír árfolyamának arányosításával határozza meg. (Kkr. 5. §. (3) bekezdés)).
- A tőzsdén nem forgalmazott befektetési jegyet az utolsó közzétett nettó eszközértéken értékeli. (Kkr. 5. §. (5) bekezdés)).

A pozíciókockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása a Kkr. szerinti sztenderd módszer szerint, az általános kamatkockázat tőkekövetelmény kiszámítása lejárat alapú megközelítéssel történik.

Kereskedési könyvi pozíciók tőkekövetelménye 10,571 MFt összegű 2013. december 31.-én, nagykockázat-vállalási tőkekövetelmény nem keletkezett.

2.9. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

2.9.1. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények mérleg szerinti értéke

Megnevezés	Mérleg szerinti érték MFt.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	136,931
Masterplast Nyrt.	9,515
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	0,350
Banküzlet Zrt.	0,400
CO Portfólió Kft.	4,200
KÖT Biztosító Egyesület	0,200
HAJDÚ RENT Kft.	366,300

A Takarékszövetkezet értékvesztést a Masterplast Nyrt. és a HAJDÚ RENT Kft-ben lévő befektetése után számolt el 66,579 MFt összegben.

A Takarékszövetkezet 2013. évben kereskedési könyvben szereplő részvényei közül értékesítette az M-Telekom részvényeit, az értékpapír vételi árfolyam alatt történő eladása pozitív eredményt nem keletkeztetett.

2.9.2. A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkezik. A banki könyvi kamatkockázat (nem kereskedési könyvi) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (MNB 2/2008. számú módszertani útmutatója). A Takarékszövetkezet a lejáratokkal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pld. folyószámla betét, folyószámlahitel, stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezi.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján a banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely a súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya, mely az alábbi táblázatban szerepel.

Időszak	Devizanem (HUF)
2013. I. negyedév	5,27
2013. II. negyedév	7,50
2013. III. negyedév	8,54
2013. IV. negyedév	10,20

A Takarékszövetkezet egyéb deviza nemben lévő kitettsége nem jelentős, ezért nem kerül bemutatásra.

2.10. Értékpapírosítás

A Takarékszövetkezet értékpapírosításra tőkekövetelményt nem számít, így nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nincs.

2.11. Partnerkockázat kezelése

A Takarékszövetkezetnek nincs származtatott ügyletekből partnerkockázata, ezért nyilvánosságra hozatali kötelezettsége sincs.

2.12. Működési kockázat

Működési kockázat a Hpt. 76/J. § (1) bekezdése alapján a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata.

A működési kockázat azonosítása a takarékszövetkezeti tevékenységekben rejlő, illetve a szövetkezetet belülről és/vagy kívülről fenyegető, mindazon működési kockázatok számbavételét és osztályozását jelenti, amelyek fenyegetik a Takarékszövetkezet célkitűzéseinek megvalósítását annak révén, hogy tényleges vagy potenciális közvetlen vagy közvetett negatív pénzügyi hatással, jó hírvének romlásával, jogi hatásokkal vagy az üzletmenet folytonosságát veszélyeztető hatással járnak.

A Takarékszövetkezet külön szabályzatba foglalt eseménytípusok szerint bekövetkezett működési kockázati eseményeket azonosítja.

A működési kockázat tőkekövetelményének számítása az Mkr. 3 §-ban foglaltak szerint történik.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 76/UJ. § értelmében a működési kockázat tőkekövetelményét az Alapmutató módszer szerint számolja. A Takarékszövetkezetbe 2011. július 01.-vel beolvadt a Biharkeresztesi Takarékszövetkezet és a Biharnagybajom és Vidéke Takarékszövetkezet. Az egyesült szövetkezet 2011. második félévében már az összevont adatok alapján határozta meg működési kockázatának tőkekövetelményét. A tőkekövetelmény számítása a tárgyévet megelőző lezárt három év eredmény kimutatásából számított átlag érték alapján, valamint a beolvadók korrigált értékének figyelembe vételével 2013. december 31.-én a működési kockázatokra képzett tőkekövetelmény 333,110 MFt.

Megnevezés	2010. 12. 31	2011. 12. 31	2012. 12. 31
Működési kockázati indikátor (bruttó eredmény) éves összege	1 967,414	2 184,026	2 510,757

Működési kockázati indikátor - hároméves átlag	2 220,732
---	------------------

Működési kockázat tőkekövetelmény	333,110
--	----------------

Debrecen, 2014. május 29.

Pénzes Lászlóné
elnök-ügyvezető

Ölveti Zsolt
ügyvezető