

FONTANA CREDIT TAKARÉKSZÖVETKEZET
2013. ÉVRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSSÁGRA
HOZATALI KÖTELEZETTSÉGÉNEK
TELJESÍTÉSE

A **FONTANA Credit Takarékszövetkezet** A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. Törvény 137/A § és A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Korm. rendelet előírásainak az alábbiakban tesz eleget.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A § (4) bek. a) pontja szerinti lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

A Takarékszövetkezet tartózkodik a Hpt. 137/A § (3) bek. b) pontjában meghatározott információk nyilvánosságra hozatalától, mivel azok közzététele versenypozícióját ronthatja, illetőleg a Takarékszövetkezetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfelei vagy harmadik személyek felé.

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

FONTANA CREDIT TAKARÉKSZÖVETKEZET KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEI, MÓDSZEREI

Takarékszövetkezetünk kiemelt figyelmet fordít a kockázatok figyelésére, számszerűsítésére és folyamatos monitoringjára. Különösen nagy hangsúlyt kap a kockázatkezelés a 2008. január 1-jétől hatályba lépett Basel II-es tőkeértékelési és szabályozási elvek alapján.

KOCKÁZATKEZELÉSI ALAPELVEK

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetetlenség elve*)
3. A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelésének ellenőrzésében (*Együttműködés elve*)
4. A Takarékszövetkezet kockázatok a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatok limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat

- alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
6. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
 7. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
 8. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)*
 9. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
 10. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
 11. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a. Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
 - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése
 - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
 12. A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
 13. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkefelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

KOCKÁZATKEZELÉSI STRATÉGIA ÉS FOLYAMATA

A kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi lényeges elemei a következők:

- konkrét, számszerűen kitűzött célok kerülnek megfogalmazásra – különös tekintettel a kockázati étvágra és a célként kitűzésre kerülő kulcs kockázati mutatókra, mérőszámokra, célportfolióra – az üzleti stratégiával összhangban;
- egyes kockázati típusok részletes bemutatása: hitelezési kockázat, ország kockázat, piaci kockázat, likviditási kockázat, működési kockázat, koncentrációs kockázat;
- a kockázati limitek kockázati típusonkénti allokálása;

- a rendelkezésre álló tőke védelme mellett a portfólió minőségének megóvása és javítása, a portfólió átstrukturálása, a nem stratégiai célt megtestesítő portfóliók folyamatos és következetes leépítésén keresztül.

A Kockázati Stratégiában meghatározásra kerül a kockázati étvág, valamint a kockázati profil (célportfólió). A Takarékszövetkezet meghatározza portfólió szerint a kockázati tőkeszükségletet, amely alapvető információt szolgáltat a döntéshozók számára.

Takarékszövetkezetünk kockázatkezelési folyamata – épülve az integráció által kidolgozott közös módszertanra – nagy hangsúlyt fektet a limitek rendszerére, hiszen a kockázatok kezelése és ez által a tőkeszükséglet meghatározása két szinten történik. Takarékszövetkezetünk – a Takarékszövetkezeti integráció ajánlásait figyelembe véve – meghatározza a koncentrációs ügyfél-, partner-, piaci-, likviditási kockázati limiteket, valamint, az egyes terméklimiteket. A limiteken túl Takarékszövetkezetünk – szintén az integráció által közösen – kidolgoz és rendszeresen alkalmaz stressz teszteket. A kockázatvállalás során alkalmazott eszközök és módszerek Takarékszövetkezetünk méretéhez képest költséghatékony módon alkalmasak a felvállalt kockázatok kezelésére és az üzleti kockázatok esetében a várható veszteségek meghatározására. Takarékszövetkezetünk által kidolgozott és használt kockázatkezelési folyamatot a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete megismerte és elfogadta.

KOCKÁZATI TÍPUSOK

A Takarékszövetkezet az alábbi típusú kockázatokra fordít különös figyelmet azzal, hogy a felsorolásban nem szereplő kockázatokat is figyelemmel kíséri és kezeli.

- Hitelezési kockázat
- Koncentrációs kockázat
- Ország kockázat Devizaárfolyam kockázat
- Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok
- Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat
- Működési kockázat
- Likviditási

A KOCKÁZATOK AZONOSÍTÁSA, MÉRÉSE, FIGYELEMMEL KÍSÉRÉSÉT BIZTOSÍTÓ SZERVEZETI EGYSÉGEK ÉS FUNKCIÓI, KOCKÁZATMÉRÉSI ÉS JELENTÉSI RENDSZEREK

A túlzott koncentrációk kialakulásának megelőzésére a Takarékszövetkezet az adott koncentrációs típusoknál limiteket határoz meg. A limit mindazon meghatározott kockázatvállalási határ, amely a takarékszövetkezet kockázatvállalási/hitelezési politikájával összhangban korlátozó funkciót tölt be annak biztosítására, hogy kockázati pozícióinkat mindenkor kezelhető keretek között tartsa. A limitrendszer kiterjed a Hpt. 2. számú melléklet III/10.1 pontjában nevesített hitel- és egyéb aktív ügyletekre ideértve a befektetéseket is, amelyek a takarékszövetkezet számára forintban és/vagy devizában keletkező kockázatot hordoznak, illetve ezen ügylettekkel kapcsolatban megjelenő ügyfelekre és partnerekre.

A koncentrációs kockázatokra vonatkozó limit megállapításnak összhangban kell lenni a Takarékszövetkezet kockázati étvágával, a kockázati étvág szerint meghatározott minimális tőkeszinttel.

A Takarékszövetkezet a következő koncentrációkra határoz meg limiteket:

- egy adóscsoportra vonatkozó belső limitek
- adósok portfólió szintű koncentrációja
- ágazati koncentráció
- biztosítéki koncentráció (egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni közvetlen és közvetett kitettségek)

- területen kívüli koncentráció
- termék- termékcsoporthatárak
- nettó likviditási pozíció
- hitel/betét arány
- lejárat-összhanghiányra vonatkozó határ
- nagybetétestől függő határ
- kamatozó értékpapírokra vonatkozó állományi határak
- kamatozó értékpapírokra vonatkozó Stop-loss határak
- kamatozó értékpapírokra vonatkozó veszteségplafon határ
- kamatozó értékpapírokra vonatkozó kamatérzékenységi határ

A határak nyilvántartását és kezelését a Számviteli és Kockázatkezelési szakterület végzi.

A határak betartásának ellenőrzését a Takarékszövetkezet Kockázatkezelési és számviteli csoportja végzi, az ellenőrzés eredményeiről az ügyvezetést az ügyvezetés által meghatározott formában tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet kockázati helyzetéről az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság rendszeresen tájékoztatást kap.

A koncentrációs kockázatok kezelésének rendszerét és módszereit a Takarékszövetkezet évente egyszer felülvizsgálja, és annak módosítási javaslatairól, valamint a konkrét határak mértékéről előterjesztést készít a Takarékszövetkezet Igazgatóságának.

A kockázatomérés rendszer a Takarékszövetkezetnél érvényben lévő szabályzatok alkalmazásával, valamint a felállított határrendszer mérésével működik.

A jelentési rendszer alkalmazási körét, a Hkr.-ben meghatározott kockázatokra rendszeresen a kockázatkezelési és számviteli csoport végzi.

KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉSRE ÉS A HITELKOCKÁZATI FEDEZET ALKALMAZÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYZATOK FŐ ELVEI

- Takarékszövetkezetünk a prudens működés biztosítása érdekében a szükséges kockázatsökkentés mértékét és az alkalmazott hitelkockázat-csökkentő eszközöket az ügylet és ügyfél kockázatosságának figyelembe vételével határozza meg.
- A hatályos kockázati stratégia értelmében prioritást kap az intézményi garanciával, óvadékkal biztosított kockázatvállalás.
- Valamennyi kihelyezésről, illetve kockázatvállalásról szóló döntési eljárásban érvényesülni kell a Kockázatvállalási Szabályzatban foglaltaknak. Belső minősítés alapján kerül megállapításra az ügyféllel szemben vállalható legmagasabb kockázat nagysága. Az így vállalt kockázat mérséklésére a Fedezetértékelési Szabályzat írja elő az elfogadható biztosítékok körét.
- Az elfogadott fedezet jellemzője kell, legyen, hogy a Takarékszövetkezet jogai törvényesen kikényszeríthetőek legyenek, a fedezet lényeges tulajdonsága, hogy likvid legyen, a fedezetek további fontos tulajdonsága az értékállóság.
- Névre szóló értékpapírok csak üres forgatmánnyal fogadhatók el biztosítékként.
- Ingatlan jelzálog terhelése összességében nem haladhatja meg a forgalmi érték 75%-át.
- A fedezetek hitelbiztosítéki értékét forgalmi érték alapulvételével a szabályzatban meghatározott arányban lehet megállapítani. A fedezetek hitelbiztosítéki

értékének el kell érnie – az ügyfelek adósmínősítésétől függően – a szabályzatban meghatározott százalékot.

A Takarékszövetkezet fedezetként nem fogadhatja el:

- az általa kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- más takarékszövetkezet által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- olyan gazdasági társaság üzletrészt, részvényét, amelyben az adós befolyásoló részesedéssel rendelkezik, ill. amelyben az adós befolyásoló részesedéssel rendelkezik;
- ha a felajánlott ingatlan zálogterhelése meghaladja a piaci érték 50%-át;
- az egyszerű kezességet.

A hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégia:

A fedezetek értékét a szabályzatban meghatározott időszakonként felül kell vizsgálni, továbbá meg kell győződni a fedezetek meglétéről, ill. állapotukban bekövetkezett változásokról.

A fedezet monitoring, a Takarékszövetkezet részéről a fedezetek állagának és értékének módosulását, emiatt a fedezettség változását, a fedezetek elfogadhatósága, érvényessége és érvényesíthetősége szempontjainak rendszeres figyelemmel kísérését, ellenőrzését, valamint folyamatos felülvizsgálatát jelenti.

A fedezet-monitoring végrehajtása az éves rendszeres felülvizsgálati és az előírt időpontokban végzett ellenőrzési rendszer keretében történik. Az éves felülvizsgálat az adósok kockázati szempontú – a jogi helyzetükre, gazdálkodási viszonyaikra és a Takarékszövetkezettel fennálló kapcsolatuk megítélésére kiterjedő - átfogó értékelését jelenti. Az előírt időpontokban végzett ellenőrzés pedig a fedezetek aktuális értékének, az ügylet folyamatos fedezettségének ellenőrzését biztosítja.

JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A Takarékszövetkezet évente nyilvánosságra hozza a Hpt. 69/b. § (2) bekezdéssel érintett, kiemelt személyi körre vonatkozó javadalmazási politikáját.

A Takarékszövetkezet speciális szabályokat alkot a hitelintézeti kockázatvállalásra jelentős befolyással rendelkező munkavállalók javadalmazására vonatkozóan.

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

Javadalmazási politika alapelvei:

- A FONTANA Credit Takarékszövetkezet alapvető célja olyan Javadalmazási Politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van a Takarékszövetkezet üzleti és kockázati stratégiájával, értékeivel, érdekeivel és kockázattűrő képességével.
- A Javadalmazási Politika alapelve a Takarékszövetkezet üzleti céljainak és a munkavállalók céljainak a hosszú távú összehangolása.
- A Takarékszövetkezet alapvető célja a hitelintézeti kockázatvállalás megadott keretek között tartása.
- A Javadalmazási Politika eszközrendszert biztosít ahhoz, hogy a munkavállalók folyamatosan törekedjenek a túlzott kockázatvállalás elkerülésére.

- A Takarékszövetkezet a teljesítményfüggő javadalmazás teljes összegének meghatározásakor figyelembe veszi a tőke költségét és a szükséges likviditást, valamint a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat és az azoknak megfelelő kiigazítást.
- A Javadalmazási Politika alkalmazása során az arányosság elvének minden vonatkozásban érvényesülnie kell.

Javadalmazási politika legfőbb jellemzői:

A speciális személyi hatály az alábbiakban felsorolt munkavállalókra terjed ki:

- Management (ügyvezetők)
- A Takarékszövetkezet kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetői és munkavállalók
 - vállalati értékesítési igazgató
 - lakossági értékesítési igazgató
 - kockázatkezelési csoportvezető
 - operációs igazgató
 - gazdasági igazgató
 - hátralékkezelési csoportvezető
- Független, ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalók
 - belső ellenőrzés vezetője
- Minden olyan munkavállaló, aki az alábbi szervezeti egységekben, bizottságokban végzett munkájával jelentős befolyást gyakorolhat az intézmény kockázatvállalására.
 - Központi Cenzúra Bizottság Tagjai
 - Területi Cenzúra Bizottság Tagjai
 - Eszköz-Forrás Bizottság Tagjai
 - Kistérségi Vezetők

A kiemelt személyi kör javadalmazása rögzített (állandó) javadalmazásból és teljesítményjavadalmazásból (prémium) áll.

- Rögzített (személyi alapbér, béren kívüli juttatások): mindazon javadalmazási elem, amely független az éves teljesítménytől, mértékét a hatályos munkaszerződések, illetve belső szabályzatok rögzítik.
- Teljesítményjavadalmazás (prémium): a Takarékszövetkezet javadalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű és banki teljesítmények figyelembe vétele a teljesítményjavadalmazások rendszerén keresztül biztosított.

A teljesítménymérési időszak az az időszak, amely alatt az érintett személy teljesítményét mérjük. A teljesítményjavadalmazás mértéke, ezen időszak végén kerül megállapításra a munkavállaló részére. A Takarékszövetkezetben a teljesítménymérési időszak hossza - egy naptári év.

A teljesítményértékelés nem jutalmazza azt a kockázatvállalást, amely meghaladja a Takarékszövetkezet Kockázati stratégiájában meghatározott kockázati étvágyat. A teljesítmény értékelésében pénzügyi, kockázati és személyes kritériumfajták szerepelhetnek.

A teljesítményjavadalmazás az állandó javadalmazásnak legfeljebb 30-100%-a lehet.

A Takarékszövetkezet a teljesítményjavadalmazás megállapításakor 3 év teljesítmény mutatóit veszi alapul.

A kiemelt körbe tartozó személy teljesítményjavaldalmazásban csak egy jogcímen részesülhet.

A kiemelt személyek teljesítményjavaldalmazásának teljesítménymutatói (kivéve a belső ellenőrzés vezetője):

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke
- a likviditási kockázatokat mérő mutató számok alakulása
- az elért adózás előtti eredmény
- a követelések fejében átvett készletek értékesítése

Az egyes teljesítménymutatók egymáshoz mért súlyozása:

- ha egy mutató részben sem teljesül, úgy prémium nem fizethető
- ha a mutatók összességében részben és egészben teljesülnek, úgy a teljesülés százalékos arányának megfelelő százalékban fizethető prémium, figyelembe véve az egyes mutatók súlyozását.
- 100%-ban akkor fizethető prémium, ha minden mutató legalább 100%-ban teljesül

A kiértékelés eredményeképpen elért prémium kifizetésének módja:

A prémium összegének:

- első 50 %-a tagsági részjegyben
- második 50 %-a készpénzben történik.

A prémium kifizetésének ideje:

- a részjegy biztosítása a tárgyévet követő év mérlegmegállapító közgyűlését (küldöttgyűlést) követő 30 napon belül
- a készpénzes kifizetés fele – vagyis az egészhez képest 25 % - a tárgyévet követő második évi mérlegmegállapító közgyűlést (küldöttgyűlést) követő 30 napon belül
- a megállapított prémium utolsó 25 %-a a tárgyévet követő harmadik évben tartott mérlegmegállapító közgyűlést (küldöttgyűlést) követő 30 napon belül.

A prémium részjegyben és készpénzben való biztosításának, kifizetésének feltételei:

1./ *Generális feltétel:* a Takarékszövetkezet gazdasági eredményei, tőkehelyzete, költségvetési egyensúlya megengedi prémium nyújtását.

2./ *Aktuális feltétel:* az utólagos teljesítményértékelés eredménye.

A halasztott kifizetés mértéke az évente megismételt - a kockázati tényezők alakulását, magatartási, takaré- és egység szintű működési körülmények, valamint a tőkekövetelményi mutatók kifizetési értéket figyelembe vevő - utólagos teljesítményértékelés eredményétől függően változhat, csökkenhet vagy akár el is maradhat.

A generális és aktuális feltételek fennállása kérdésében a Takarékszövetkezet Igazgatósága dönt.

A halasztott fizetés csökkenhet ha:

- megállapítható a premizált személy nem megfelelő magatartása, elkötelezettsége
- az adott üzletág, szervezeti egység teljesítménye jelentősen visszaesett
- az adott területen súlyos hibák, hiányosságok kerültek feltárára

A halasztott kifizetés elmaradhat:

- amennyiben a Takarékszövetkezet tőke-megfelelési mutatója jelentős mértékben romlik (jelentős romlásnak értendő a bázis évi adatok 20%-os romlása)
- vagy a tőke-megfelelési mutató elmarad a jogszabályok vagy a Felügyelet által előírt szinttől
- az utólagos teljesítményértékelések a Takarékszövetkezet hitelességét, az eredményes működést befolyásoló hiányosságokat, vállalati/üzleti etikába ütköző, valamint reputációs kockázatot hordozó cselekményeket állapítottak meg

A kiemelt személyi kör 2012. évi javadalmazását az alábbi táblázat mutatja:

Állandó br.javadalmazás	Teljesítmény- javadalmazás	Összes javadalmazás	adatok Eft-ban A javadalmazásban részesülők száma (fő)
106,367	0	106,367	17

A kiemelt személyi kör vonatkozásában végkielégítésre kifizetés nem volt.

Az üzleti év során 2 új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetés történt, a vállalati értékesítési igazgató és a kockázatkezelési csoportvezető személyében bekövetkezett változás miatt. A részükre való kifizetést az állandó javadalmazás összege tartalmazza.

A teljesítményjavadalmazás hiányában ki nem fizetett, halasztott javadalmazás, valamint halasztott javadalmazás kifizetése a tárgy évben nem volt.

A Takarékszövetkezetnél a piaci részesedésére tekintettel, javadalmazási bizottság nem működik.

A javadalmazási politika elveit az Igazgatóság fogadja el, és vizsgálja felül éves gyakorisággal, míg a Felügyelő Bizottság felel annak végrehajtásáért.

A Belső ellenőrzés évente ellenőrzi a javadalmazási politika gyakorlati alkalmazását, hogy a javadalmazáshoz kapcsolódó intézkedések a javadalmazási politikával összhangban történtek-e. A javadalmazási politika végrehajtására vonatkozó belső ellenőri jelentést az Igazgatóságon túl, a Felügyelő Bizottság is megtárgyalja és szükség esetén javaslatot tesz annak módosítására, valamint kidolgozza a megfelelő eljárásokat.

Az operációs igazgató értékeli a javadalmazási politika megfelelését a törvényi és a belső szabályzatokkal.

FONTANA CREDIT TAKARÉKSZÖVETKEZET SZAVATOLÓ TŐKÉJE

A Takarékszövetkezet auditált szavatoló tőkéje 2013. december 31.-én (Mft-ban):

Megnevezés	2013.12.31
Alapvető tőke	-187,802
Befizetett jegyzett tőke	326,47
Visszavásárolt saját részvény	-950
Eredménytartalék	543,444
Általános tartalék	3,911
Lekötött tartalék	1,4
Általános kockázati céltartalék	0
Mérleg szerinti eredmény	-952,065
Alapvető kölcsöntőke	353
Immateriális javak	-16,111
Alapvető kölcsöntőke limit feletti része	-446,901
Járulékos tőke	0
Értékelési tartalék	0
Alárendelt kölcsöntőke	0
Levonás PIBv-ben lévő nem befolyásoló befektetés	-42,395
Befektetések korlátozása miatti limittúlépések	-1,15
Szavatoló tőke	-231,147

A 2013.12.31-i szavatoló tőke negatív összegű, mivel a veszteség következtében jelentősen csökkent az alapvető tőkeként elismert tartalékok összege. Tovább rontotta az alapvető tőke értékét az alapvető kölcsöntőke limit miatti levonás.

A járulékos tőke állománya nulla, mivel a Takarékszövetkezet alapvető tőkéje negatív.

FONTANA CREDIT TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE

A jogszabályokban rögzített és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata által meghatározott keretrendszer „Pillér”-ekre bontja a hitelintézetek tőkemegfelelését.

- 1.pillér: A hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós és nagykockázat-vállalások, devizaár-folyamváltozás, árukockázat, működési kockázat tőkekövetelményét a Hitelintézeti törvény és kormányrendelet, által előírt módszerek szerint számítja.
- 2.pillér: A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak, valamint annak a meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese. A hitelintézet belső tőkeszükségletét saját módszertanával számítja. Ezen túlmenően kockázatvállalási stratégiát készít, valamint kialakítja az ehhez kapcsolódó folyamatokat.
- 3.pillér: A hitelintézet a saját működéséről, kockázatairól rendszeres időközönként nyilvánosságra hozza a kormányrendeletben meghatározott információkat.

A szabályozói tőkekövetelmény (I. pillér) méréséhez választott módszerek:

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

A BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉSI FOLYAMATRA VONATKOZÓ ELVEK ÉS STRATÉGIA

Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának a takarékszövetkezet belső folyamatait magába foglalja, ezekkel biztosítja a Takarékszövetkezet, hogy az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítja. Méri, összesíti és figyeli a kockázatok fedezéséhez szükséges **belső tőke nagyságát**, és folyamatosan biztosítja, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez mindenkor megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőke álljon rendelkezésre.

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

A Takarékszövetkezet a Hpt. 13/C §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából **kis intézménynek minősül**, mert

- termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, nem végez bonyolult tevékenységet, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz
- tevékenységét Magyarországon végzi, nem végez határon átnyúló szolgáltatást
- kis piaci részesedéssel rendelkezik
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

A belső tőkeszükséglet számítás részei:

- kockázat-típusonként számítja a szükséges tőkét
- tőke puffer számítás
- stressz teszt miatti tőke puffer számítás

Ezek összege adja a Takarékszövetkezet belső tőkeszükségletét.

A Takarékszövetkezet a belső tőkeszámítás első részében a következő kockázati típusokat értékeli és számolja ki a tőkeszükségletet:

1. Hitelezési kockázat
2. Piaci-devizaárfolyam kockázat
3. Piaci-kereskedési könyvi kockázat
4. Működési kockázat
5. Likviditási kockázat (limittúllépés esetén)
6. Koncentrációs kockázat (limittúllépés esetén)
7. Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció aránya a szavatoló tőkéhez viszonyítva túllépi a 20%-ot)

A belső tőkeszükséglet számításának második részében a következő stressz tesztek kerülnek végrehajtásra:

8. Hitelkockázat stressz teszt
9. Koncentrációs kockázat stressz teszt
10. Devizaárfolyam stressz teszt
11. Kamatkockázat stressz teszt
12. Likviditási stressz teszt

Takarékszövetkezetünk ezen túl önértékelést is végez, ebből szintén tőkekövetelményt határoz meg.

(adatok MFT)

Kockázatok tőkekövetelménye	
Megnevezés	2013.12.31
Kockázatok tőkeszükséglete I. pillér	1 014,367
ebből: hitelezési	771,796
működési	242,201
devizaárfolyam	0,370
Belső tőke pótlólagos tőkekövetelménye (kockázatos portfólió)	20,969
Tőke puffer, stressz tesztek értéke (önértékeléssel)	362,577
Összes tőkeszükséglet a 2 pillér alatt tőke- és stressz pufferrel	1 812,887
Tőke megfelelési mutató 1. pillér alatt	-1,82%
Tőke megfelelési mutató 2. pillér alatt	-1,06%

2013.12.31-én a TMM mutatók mértéke nem értelmezhető a negatív szavatoló tőke érték miatt.

KITETTSÉGI OSZTÁLYOK SZERINTI KOCKÁZATI KATEGÓRIÁK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Kockázattal súlyozott eszközérték összetételének alakulása és a hozzá kapcsolódó tőkekövetelmény.

(adatok MFT)

	Kitettségek Mérlegtétel	Kitettségek Mérlegen kívül	Kockázattal súlyozott eszk.	Tőke- követelmény
Központi kormány és bankok	9 125,14	-	-	-
Regionális kormányok, önkormányzatok	408,923	12,338	81,785	6,543
Közszektorbeli intézmények	776,055	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	3 834,32	125,076	133,998	10,72
Vállalkozások	1 814,08	348,519	1 244,86	99,588
ebből: KKV követelések	1 108,50	-	828,163	66,253
Lakosság	2 091,35	845,176	975,823	78,066
Ingatlannal fedezett követelések	5 088,01	346,199	1 799,09	143,927
Késedelmes tételek	4 677,06	-	2 893,52	231,482
Egyéb tételek	3 146,349	68,232	2 912,38	232,99
Összesen	30 961,289	1 745,540	10 041,448	803,316

HITELEZÉSI ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT

Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatában való megközelítése

A Takarékszövetkezet az általa kezelt hitelállomány minőségi változásából következő értékvesztés követését, a céltartalék képzése és értékvesztés elszámolása szabályzatában határozza meg. A szabályzat alapját a 2000. évi C. sz. törvény a számvitelről és a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet "A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló jogszabályok adják.

A Takarékszövetkezet a tételek minősítését, az alábbi általános szabályok szerint végzi:

1. A kintlévőségek minősítését mindaddig naptári **negyedévi rendszerességgel** végzi, amíg azok visszafizetésre, kiegyenlítésre vagy a könyvviteli nyilvántartásból kivezetésre nem kerülnek.
2. Takarékszövetkezetünk a kintlévőségek minősítését a 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet 7. számú melléklete szerinti egyedi értékeléssel végzi, csoportos értékelés alá semmilyen tételt nem von.
3. Az ügyletek értékükkel, az alábbiak minősítési kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra:
 - a. Az 5 millió Ft alatti lakossági és az 1 millió Ft alatti vállalkozói hitelek, **egyszerűsített minősítés** alá tartoznak.
 - b. Az a. pontba nem tartozó hitelek **egyedi minősítés** alá tartoznak
 - c. A - Hpt. 79. §, Bszt. 101. § alapján a nagykockázat vállalásnak tekintendő ügyletek, mint kintlévőségek minősítése kizárólag egyedi, tételes számbavétel és ellenőrzés alapján történhet. Amennyiben a kintlévőség minősítése romlik, abban az esetben soron kívül, végezzük el a felülvizsgálatot.
4. Az egyedi tételek minősítési kategóriájának meghatározásakor azt valószínűsítjük, hogy az adott tétellel összefüggésben, milyen mértékű lehet a várható, jövőbeni veszteség, a megtérülés hiánya, illetve a veszteségjellegű jövőbeni kötelezettség, figyelemmel a fedezet érvényesítésének költségeire is.
5. 2013. 12.31-vel az egyedi minősítések meghatározásánál már az integráció által kibocsátott 2014.01.01-től hatályos Monitoring -, Eszközértékelési -, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalékképzési Szabályzat került alkalmazásra. Ennek következtében a jövőbeni veszteség számítása a kitettségek biztosítékaul szolgáló fedezetek figyelembevételével történt.

ÉRTÉKVESZTÉSEK ELSZÁMOLÁSA ÉS VISSZAÍRÁSA, A CÉLTARTALÉKOK KÉPZÉSE ÉS FELHASZNÁLÁSA, MEGHATÁROZÁSÁRA SZOLGÁLÓ MEGKÖZELÍTÉSEK ÉS MÓDSZEREK

A Takarékszövetkezet a Számviteli Törvény és a 250/2000. Kormányrendelet értelmében értékvesztést számol el az átvett eszközök, a készletek és egyéb követelések után.

Az ügyfélkövetelések esetében a Takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik.

A Takarékszövetkezet a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez. Ugyancsak céltartalékot képezhet a nyugdíjra és végkielégítésre, valamint a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

Az **értékvesztés mértékének** meghatározásánál alapvetően a követelés, befektetés, átvett eszköz várható megtérülését kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásakor figyelembe vett szempontok:

- a veszteség keletkezésének okai valószínűsége és mértéke,
- a várható veszteség és az eredeti bekerülési / nyilvántartási érték aránya,
- összes kedvezőtlen körülmény - követelés esetén ügyfél, partnerminősítés -, lehetséges következményeinek értékelése,
- korábbi tapasztalatok,
- már ismert jövőbeni változások hatásának mérlegelése.

A Takarékszövetkezet a könyvszerinti bruttó érték százalékában határozza meg az elszámolandó értékvesztés mértékét. Az egyszerűsített minősítési eljárással minősített tételeknél az alábbi mértéket alkalmazza:

Problémamentes	0%
Külön figyelendő	5%
Átlag alatti	20%
Kétes	50%
Rossz	100%

Az egyedileg minősített tételek esetében minősítési kategóriánként **egyedi minősítésű, egyedileg elszámolt értékvesztést** úgy kell meghatározni, hogy az értékvesztés állománya és az eszköz bruttó nyilvántartási, ill. bekerülési értékének hányadosa az alábbi sávokon belül, a megadott százalékos mértékek között legyen:

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

SZÁMVITELI BESZÁMÍTÁSOK UTÁNI KITETTSÉG ÉRTÉKEK HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTTI ÖSSZEGE ÉS A KITETTSÉG ÉRTÉKEK ÁTLAGOS ÉRTÉKE KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT

(adatok M Ft)

Kitettségi osztály	Br. kitettség összesen (M Ft)	Darab-szám	Kitettség értékek átlagos értéke (M Ft)
Regionális kormányhatallyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	418,494	9	46,499
Hitelintézzettel szembeni kitettség	125,076	61	2,05
Vállalkozással szembeni kitettség	2 162,603	376	5,752
Lakossággal szembeni kitettség	2 936,529	2 581	1,138
Ingatlannal fedezett kitettség	5 434,21	630	8,626
Késedelmes tétel	4 677,06	780	5,996
Egyéb tételek	68,232	6	11,372
Összesen	15 822,20	4 443	3,561

KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI - LEGALÁBB ORSZÁGONKÉNTI - MEGOSZLÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT

A takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet.

KITETTSÉGEK GAZDASÁGI ÁGAZATBELI SZERINTI MEGOSZLÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT

(adatok Mft)

	Jogi szem. vállalkozás	Nem jogi szem. váll.	Egyéni váll.	Lakosság	Egyéb (Önkorm.; Non-profit)
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	-	-	-	-	418,494
Hitelintézettel szembeni kitettség	-	-	-	125,076	-
Vállalkozással szembeni kitettség	2 065,014	25,000	72,372	0,217	-
Lakossággal szembeni kitettség	1 349,320	138,167	539,137	906,705	3,200
Ingatlannal fedezett kitettség	3 063,723	49,684	560,487	1 760,317	-
Késedelmes tétel	4 001,016	59,579	150,507	461,954	3,999
Egyéb tétel	-	-	-	-	-
Összesen	10 479,073	272,430	1 322,503	3 254,269	425,693

KITETTSÉGEK HÁTRALEVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI CSOPORTOSÍTÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT

(adatok Mft)

Kitettségi osztályok	Hátralévő futamidő			Összesen
	0-1 év	1-5 év	5 éven túl	
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	46,282	0,000	372,212	418,494
Hitelintézettel szembeni kitettség	0,000	0,000	125,076	125,076
Vállalkozással szembeni kitettség	1 587,513	298,339	276,751	2 162,603
Lakossággal szembeni kitettség	1 713,965	706,290	516,274	2 936,529
Ingatlannal fedezett kitettség	901,657	1 360,742	3 171,812	5 434,211
Késedelmes tétel	4 069,922	282,330	324,803	4 677,055
Egyéb tétel	68,232	0,000	0,000	68,232
Összesen	8 387,571	2 647,701	4 786,928	15 822,200

KITETTSÉGEK GAZDASÁGI ÁGAZATBELI VAGY ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI MEGOSZLÁSA
KÉSEDELMET ÉS HITELMINŐSÉG-ROMLÁST SZENVEDETT KITETTSÉG

(adatok Mft)

90 NAPOT MEGHALADÓ KÉSEDELMES TÉTELEK MEGOSZLÁSA	
Ügyfél kategória	Bruttó összeg
Nem pénzügyi vállalkozások	4 060,595
- Jogi személyiségű vállalkozások	4 001,016
- Nem jogi személyiségű vállalkozások	59,579
Háztartások	612,461
Egyéni vállalkozók	150,507
Lakosság	461,954
Egyéb (önkormányzat + Non-profit)	3,999
Összesen	4 677,055

ELSZÁMOLT ÉS VISSZAÍRT ÉRTÉKVESZTÉS, ILLETVE KÉPZETT ÉS FELHASZNÁLT CÉLTARTALÉK, KÜLÖN FELTÜNTETVE AZ ADOTT ÉVBEN ELSZÁMOLT, ILLETVE KÉPZETT ÖSSZEGET

Értékvesztes állomány

(adatok Mft)

Ügyfél kategória	Nyitó állomány	Képzés, minősítés miatt	Képzés egyéb ok miatt	Tárgy évi állományból visszairás	Előző évi állományból visszairás	Záró állomány	Változás összesen
Nem pénzügyi vállalkozások	1373,220	1059,917	16,490	111,343	111,489	2226,795	+853,575
Jogi szem.váll.	1331,946	1055,713	16,487	108,581	100,714	2194,851	+862,905
Nem jogi szem.vállalkozások	41,274	4,204	0,003	2,762	10,775	31,944	-9,330
Háztartások	309,460	90,275	3,355	23,008	77,112	302,970	-6,490
Egyéni váll.	98,265	15,071	0	4,527	10,426	98,383	+0,118
Lakosság	211,195	75,204	3,355	18,481	66,686	204,587	-6,608
Egyéb (Önkorm.; Non-profit)	0,002	0	0	0	0,002	0	-0,002
PBBS	1,904	0,388	0	0,388	0,016	1,888	-0,016
Összesen	1684,586	1150,580	19,845	134,739	188,619	2531,653	+847,067

Céltartalék állomány

(adatok Mft)

Ügyfél kategória	Nyitó állomány	Képzés	Felszabadítás	Felhasználás	Árfolyam veszteség	Záró állomány
Nem pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Jogi szem.váll.	0	0	0	0	0	0
Nem jogi szem. vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Háztartások	0,001	2,705	0,001	0	0	2,705
Egyéni vállalkozók	0	0	0	0	0	0
Lakosság	0,001	2,705	0,001	0	0	2,705
Egyéb (Önkorm.; Non-profit)	0	0	0	0	0	0
Összesen	0,001	2,705	0,001	0	0	2,705

HITELMINŐSÉG-ROMLÁST SZENVEDETT ÉS KÉSEDELMES KITETTSÉGEK - AZ ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉSEKKEL, ILLETVE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTVE - ORSZÁGONKÉNTI MEGOSZLÁS SZERINT

Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet.

SZTENDERD MÓDSZER

A takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el. Takarékszövetkezetünk a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer alapján, 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 sorolja be.

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

A központi kormányzatnak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése ezért a központi kormányzat és a központi bankkal szembeni kitettségénél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandóak. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS

Elismerhető hitelkockázati fedezetet alkalmazó hitelintézeteknek nyilvánosságra kell hoznia:

A MÉRLEGEN BELÜLI ÉS KÍVÜLI NETTÓSÍTÁSRA ALKALMAZOTT SZABÁLYZATOK FŐBB ELVEI

Takarékszövetkezet nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

A BIZTOSÍTÉKOK ÉRTÉKELÉSÉRE ÉS KEZELÉSÉRE SZOLGÁLÓ SZABÁLYZATOK FŐBB ELVEI

Az aktív ügyletek mögé állított biztosítékok értékének megállapításakor mindazokat az értékképző tényezőket, körülményeket figyelembe kell venni, amelyek az adott követelés teljes megtérüléséig, a felajánlott fedezet jellege, likviditása, és érvényesítésének kockázata alapján befolyásolják a követelés megtérülését.

A fedezeti érték megállapításának alapja lehet:

- Értékbecslés:
Az ingatlan forgalmi értékének megállapítására, szakértő által megadott piaci forgalmi érték lehet a hitelfedezeti érték számítási alapja.
- Adásvételi szerződésben szereplő vételár:
Ingatlan vagyontárgyak nominális értékeként, az adásvételi szerződés keltétől számított egy éven belül, ha a szerződést ügyvéd ellenjegyezte, e vételár teljesítése hitelt érdemlően igazolt.

A takarékszövetkezet évente egyszer az adós pénzügyi helyzetét felülvizsgálja, a fedezetül felajánlott biztosítékokat ellenőrizni:

- a számlavezető rendszerben rögzített adatok, a valósággal és az aktuálisan rendelkezésre álló, frissen beszerzett dokumentumokkal egyezők-e,
- az előírt ügyfél-minősítési kategóriához rendelt fedezettség biztosított-e,
- a fedezet mennyisége, értéke, állaga, a hitel engedélyezésekor a fennállóhoz képest csökkent-e,
- a fedezet, minden tekintetben - likviditást, jogi érvényesítés lehetőségét is vizsgálva - megfelel-e az engedélyezéskor figyelembe vett érvényesítési, érvényesíthetőségi követelményeknek,
- a fedezetre kötött biztosítás díjfizetésének folyamatossága fennáll-e, és a biztosítási kötvény értéke megfelel-e az elfogadott fedezeti értéknek.

AZ ELISMERT BIZTOSÍTÉKOK FŐ TÍPUSAI

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

1. a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok:
 - a. a Takarékszövetkezetünknel óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét,
 - b. Központi kormány, központi bank, által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 4. hitelminősítési besorolású,
 - c. hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
 - d. a vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
2. a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
3. az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
4. a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
5. garancia és készfizető kezesség

Elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet nyújthat:

- központi kormány és központi bank,
- regionális kormány és helyi önkormányzat,
- multilaterális fejlesztési bank,
- hitelintézet és befektetési vállalkozás,
- vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szmt. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha
- hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.

A GARANCIÁT NYÚJTÓK, KEZESSÉGET VÁLLALÓK ÉS AZOK HITELMINŐSÍTÉSI KATEGÓRIÁJA A HKR. 108. § (1) BEKEZDÉSE SZERINTI BONTÁSBAN

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

AZ OLYAN KITETTSÉGEK – MÉRLEGEN BELÜLI ÉS KÍVÜLI – ÉRTÉKE, AMELYEK ESETÉBEN KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG, GARANCIA VAGY HITELDERIVATÍVA KERÜLT FIGYELEMBE VÉTELRE

(adatok Mft)

Kitettségi osztályok	Bruttó kitettség	Értékvesztés és céltartalék	Nettó kitettség	Garancia	Nettó kitettség CRM-mel csökkentve
Vállalkozással szembeni kitettség	2 162,603	120,199	2 042,404	181,580	1 981,023
Lakossággal szembeni kitettség	2 936,529	16,139	2 920,390	672,965	2 263,564
Ingatlannal fedezett kitettség	5 434,211	0,735	5 433,476	935,724	4 498,487
Összesen	10 533,343	137,073	10 396,270	1 790,269	8 743,074

Takarékszövetkezetünk tőkekövetelményt mérséklő biztosítékként a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az AVHGA Zrt. és az MV Zrt. Portfóliógarancia által nyújtott garanciák államilag viszont garantált részét fogadjuk el, melynek értéke a fenti táblázatban kitettségi osztályonként szerepel.

A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG ÉRTÉKE AZ ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁR ELISMERT HITELKOCKÁZATI FEDEZETEK ÁLTAL FEDEZETT TELJES KITETTSÉG

(adatok Mft)

Kitettségi osztályok	Fedezett, összes kitettség	Garancia	Pénzügyi biztosítékok	Fedezett, összes kitettség kock.mérs.tét. csök.
Regionális kormányok, önkormányzatok	-	-	-	-
Vállalkozással szembeni kitettség	617,636	181,580	336,863	99,193
Lakossággal szembeni kitettség	1 220,904	672,965	219,112	328,827
Ingatlannal fedezett kitettség	1 493,413	935,724	15,276	542,413
Egyéb	0,000	0,000	0,000	0,000
Összesen	3 331,953	1 790,269	571,251	970,433

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

RÉSZVÉNYEKBE LEVŐ KITETTSÉG

Takarékszövetkezet részvényekben lévő kitettsége összesen 32,595 Mft

KAMATKOCKÁZAT

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

Takarékszövetkezetnél a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának).

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat mérését – a sztenderd kamatláb sokkokat feltételező - az ún. duration gap elemzés módszertanával végzi a Bázeli Bankfelügyelet ajánlása alapján.

A takarékszövetkezet a számítást elvégzi mindazon devizanemre vonatkozóan, melyben denominált eszközeinek, forrásainak, mérlegen kívüli ügyleteinek összege meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át.

A Takarékszövetkezet duration gap elemzésnél (stressz teszt) az alábbi paraméter alkalmazza:

- a forint hozamgörbe 300 bázispontos párhuzamos elmozdulása,
- a deviza hozamgörbék 200 bázispontos párhuzamos elmozdulása

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

Ez látható az alábbi táblázatban.

Időszak / Devizanem	HUF	EUR	CHF
2013. I.	10,64%	0,00%	0,00%
2013. II.	11,74%	0,00%	0,00%
2013. III.	9,56%	0,00%	0,00%
2013. IV.	0,00%	0,00%	0,00%

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Takarékszövetkezetünk - működési kockázat tőkekövetelményét 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet 3.§-ában meghatározott alapmutató módszerével számítja ki.

A Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye, az előző három év auditált adatai alapján számított átlagos bruttó jövedelem tizenöt százaléka

A következő táblázat ennek ez eredményét tartalmazza.

(adatok Mft)

Tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	Tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme	Működési kockázat tőkekövetelménye
1 646,203	1 456,011	1 577,136	233,968

Szeged, 2014. június 12.

FONTANA Credit Takarékszövetkezet