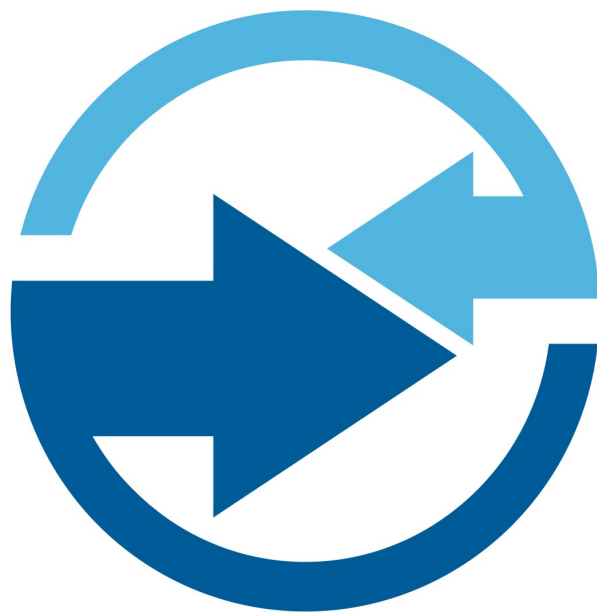




Fókusz Takarékok
A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

**Fókusz Takarékszövetkezet kockázatokkal és
tőkemegfeleléssel
kapcsolatos nyilvánosságra
hozatali teljesítése
2013.**

Bevezetés

A Fókusz Takarékszövetkezet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséről szóló kormányrendelet alapján előírt kötelezettségének jelen dokumentummal kíván megfelelni. Az adatok a 2013.12.31-i auditált, magyar számviteli előírásnak megfelelő éves jelentésen alapulnak.

A Takarékszövetkezet bemutatása

A vállalkozás megnevezése:	Fókusz Takarékszövetkezet
Cégjegyzék száma:	03 02 000232/1990
Adószáma:	10043220-2-03
A vállalkozás bejegyzés szerinti országa	Magyarország
A vállalkozás székhelye	Jászszentlászló
A vállalkozás jogi formája	Szövetkezeti hitelintézet
Alkalmazottak létszáma 2013.átlag fő	196
A mérleg fordulónapja és a beszámolási időszak:	2013.december 31. 2013.01.01.-2013.12.31.
Készítette	Palkó Ervin kockázatkezelési igazgató

A takarékszövetkezet 1958-ban alakult, majd 1999. január 29-én a Mélykúti Takarékszövetkezet, 1999. június 30-án a Kerekegyháza és Vidéke olvadt be a szövetkezetünkbe, ezzel egyidejűleg felvettük a Fókusz Takarékszövetkezet nevet.

1999. július 31-én megvásároltuk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. Kecskeméti Fiókját, majd 2006. 11.30-án a Tiszaalpári Takarékszövetkezet olvadt be a szövetkezetünkbe. 2008-ban újabb fúziót hajtottunk végre, 2008.11.30-án a Tiszakécskei Takarékszövetkezet és a Fáy András Takarékszövetkezet olvadt be, majd 2010. március 26-án nyitottuk meg Kecskeméten a Malom Centerben a 29. kirendeltségünket. Takarékszövetkezetünk 2012.06.20-án kezdte meg tevékenységét Kiskunhalason, majd a volt Soltvadkerti ingatlanok egy részének megvásárlásával, illetve bérletével 2012.07.23-án 5 egységgel, 08.23-án a Soltvadkerten történt fióknyitással 36-ra növekedett a kirendeltségeink száma.

Kockázatkezelési elvek, módszerek 234/2007. (IX.4.) Korm. Rendelet 3.§. szerint

(2) Bekezdés

a) Kockázatkezelésre vonatkozó stratégiák és folyamatok

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint a kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

- Kockázatvállalási politika: A kockázatvállalási politika összefoglalja a Takarékszövetkezet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési

elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

A kockázatvállalási politika ugyanakkor magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, célokat.

- Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

A FÓKUSZ Takarékszövetkezet rendelkezik 3 éves Üzleti és Stratégiai tervvel 2012-2014. évekre.

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandóságát, kockázati szerkezetét Üzleti Tervében határozta meg, illetve abban mutatja be, hogy milyen típusú és mértékű kockázatot képes és szándékozik felvállalni.

Az Üzleti tervünk tartalmazza a megcélzott hitel-betét arány, várható mérlegfőösszeg és hitelkihelyezés növekedését, mérlegtervet, jövedelmezőségre vonatkozó tervszámokat.

A Fedezetértékelési szabályzatban határozzuk meg a fedezetpolitikánkat, illetve a fedezetek elfogadhatóságának részletes feltételeit.

A Kockázatvállalási Szabályzatban és a Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatáról szóló szabályzatban és annak mellékleteiben határoztuk meg kockázatvállalási limiteket.

Likviditási kockázat:

A likviditási kockázat annak a jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő jelenlegi vagy várható kockázata, hogy a Takarékszövetkezet jelentős veszteségek nélkül nem tudja esedékes kötelezettségeit teljesíteni.

1.1.Likviditás kockázatkezelési csökkentésének főbb irányai

- A lejáratí összhang javítása: Olyan eszköz-forrás szerkezet kialakítása, amely folyamatosan biztosítja a jogszabályok, a szabályozó hatóságok, és a szakmai szabályok által előírt, prudensnek ítéltető likviditást és emellett maximalizálja a Takarékszövetkezet nyereségét
- A likviditásmenedzsment, a treasury kiemelt vezetői figyelemmel kísérése

1.2.A likviditási kockázat csökkentésének eszközei

- limitrendszer kialakítása és működtetése, a likviditási pufferek képzése és a finanszírozási források diverzifikálása
- a Takarékszövetkezet számára az integráció olyan gyors forrásbevonási lehetőséget jelent, a mely a likviditási kockázatokat csökkenti, válságkörülmények között is

1.A likviditási kockázati stratégia alapelve: a Takarékszövetkezet a prudens működésére vonatkozó előírások betartásával a rábízott idegen és saját forrásokkal úgy gazdálkodik, hogy folyamatosan fenntartja likviditását.

2.Likviditási kockázatkezelési stratégia:

A Takarékszövetkezet a Likviditási kockázatait a kockázatok más típusainak az összefüggéseiben vizsgálja és mindezen kockázatok figyelembevételével határozza meg Likviditási kockázatkezelési stratégiáját.

A Likviditási kockázatkezelési stratégiát az Igazgatóság hagyja jóvá, amelyben foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

3.A likviditási kockázatkezelés szervezete, funkciói, a kockázatok felmérésének gyakorisága:

Funkció	Felelős szervezeti egység(ek) vagy felelős személy(ek) beosztása	Gyakoriság
Célkitűzések meghatározása és rendszeres felülvizsgálata	Ügyvezetés	Folyamatos
Termékek likviditási kockázat szempontjából történő véleményezése	Aktív és Passzív üzletágvezető, Gazdasági Osztály	Évente
Limitek meghatározása	EFB, Gazdasági Osztály	Évente
Limitek figyelése és jelzés küldése az üzleti területeknek, megjelölt személyeknek	Gazdasági Osztály, kockázatkezelés	Folyamatos
Külső és belső jelentések készítése	Gazdasági Osztály, Kockázatkezelés	Folyamatos
Tőkekövetelmény meghatározása	Gazdasági Osztály,	Folyamatos
Belső tőkeszükséglet meghatározása	Gazdasági Osztály, Kockázatkezelés	Folyamatos

4.Likviditási módszerek alkalmazási köre, jelentési rendszerek:

- A Takarékszövetkezet likviditási kitettsége a saját ügyfélkörétől gyűjtött források terén közepes.
- A forrásoldal szerkezetének átalakítása saját ügyfélkörben rövidtávon lehetséges. A Takarékszövetkezet likviditás szempontjából elsősorban kamatpolitikai eszközökkel tudja befolyásolni a forrás-struktúrát.
- A Takarékszövetkezet likviditási kitettsége eszköz oldalról alacsony, a mérlegfőösszege belül az elsődlegesen és másodlagosan likvid eszközök túlnyomó többséget képviselnek.
- Az eszközoldal szerkezetének átalakítása már rövidtávon is lehetséges, a magyar állampapírpiac likvid, a Takarékszövetkezet értékpapír számláját vezető Takarékbank része az állampapírok elsődleges forgalmazói körének, állampapír likviditása magas szintű.
- Likviditási zavarok esetén – függetlenül annak irányultságától - a Gazdasági Osztálynak kell az adott szituációhoz legmegfelelőbb likviditásteremtési technikát alkalmaznia.

Likviditásteremtés: A likviditásteremtésnél figyelembe veendő elsődleges szempont a gyorsaság. A Gazdasági Osztálynak gondoskodnia kell arról, hogy az ügyfelek megbízásai határidőre teljesüljenek. Alapértelmezésben a Gazdasági Osztálynak piaci áron kell a

likviditást biztosítani. A Gazdasági Osztálynak arra kell törekedni, hogy a likviditásteremtést minél “olcsóbban” tudja megoldani, azaz minél kevesebb legyen a kamatkiadás, és minél kevesebb legyen az értékesítési veszteség.

A másodlagos – de nem elhanyagolható - szempont a jövedelmezőség.

- **Alkalmazandó módszerek és azok sorrendje:**

1. forint számlapénz cseréje forint készpénzre a Takarékbankkal;
2. forrásbevonás Takarékbanktól vagy egyéb banktól;
3. másodlagos likviditási eszközök végleges eladása forint számlapénzért;

A Takarékszövetkezet a likviditási kockázat méréséhez és limitálásához a következő mutatószámokat alkalmazza:

- Mérleg alapú likviditási mutatók
 - Likviditási ráta
 - Likviditási tartalék / rövid lejáratú kötelezettség
 - Szabad rendelkezésű likvid eszközök / ügyfél betétállomány
 - Nettó likviditási pozíció mérése
 - Hitelek bruttó állományának aránya a betétekhez
- Nagy egyedi betétektől való függőség mérése
- Feltételezett likviditási stressz helyzetben felmerülő veszteség számítása, azaz a stressz alatti tőkeszükséglet meghatározása

b) Kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

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

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. Tőke tervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

A kockázatok azonosítását, mérését biztosító kontroll funkciók:

❖ kockázatkezelési funkció

❖ megfelelőség biztosítási funkció: A megfelelőségi kockázat a vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások - ideértve a MNB/PSZÁF által kiadott ajánlásokat, irányelveket, módszertani útmutatókat, illetve az etikai szabályokat is - (a továbbiakban: megfelelőségi szabályok) be nem tartása

következtében esetlegesen keletkező jogi vagy felügyeleti szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás léphet fel.

- ❖ belső ellenőrzési rendszer: kialakítása, működtetése a jogszabályi előírások a felügyeleti ajánlások alapján történt, működtetéséért az első számú ügyvezető, irányításáért, beszámoltatásáért a Felügyelő Bizottság a felelős.

Belső ellenőrzési rendszer elemei:

- folyamatba épített ellenőrzés
- vezetői ellenőrzés
- vezetői információs rendszer
- belső ellenőrzési szervezet

c.) kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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 vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- c.) az MNB a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tartja.

A Takarékszövetkezet havonta közvetlenül a felügyeleti adatszolgáltatás küldését megelőzően meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőkemegfelelését, az alábbiak figyelembe vételével:

- Havonta kell számolni a szavatoló tőkét és a minimális szavatoló tőke követelményt, a hitelezési kockázatoknál kitettségi osztály bontásban;
- Havonta kell számolni a számszerűsített kockázatok belső tőkeszükségletét a tőkepuffer nélkül, hitelezési kockázatoknál kitettségi osztály bontásban;
- Havonta kell elvégezni a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét

A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőkemegfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak. Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

d.) A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai, valamint a kockázatkezelésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére vonatkozó stratégiák és folyamatok

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés 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 kockázatokat 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 megfelelőségének ellenőrzésében *(Együttműködés elve)*
4. A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
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 limiteit 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 tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

**Szavatoló tőkével kapcsolatos nyilvánosságra hozatali információk
234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 5.§. szerint**

Adatok e Ft-ban	
Megnevezés	2013.12.31
Jegyzett tőke	256 335
Jegyzett, be nem fizetett tőke	0
Tőketartalék	35 476
Eredménytartalék	1 490 346
Általános tartalék	194 089
Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált.hitelesítve	6 931
Immateriális javak	-88 527
Visszavásárolt részjegyek	-36 800
ALAPVETŐ TŐKE	1 885 234
Alárendelt kölcsöntőke	31 236
Értékelési tartalék (számviteli)	307 580
Járadékos tőkelemek csökkentése	
JÁRULÉKOS TŐKE	338 816
SZAVATOLÓ TŐKE	2 224 050

**A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése 234/2007. (IX.4.) Korm. Rendelet
6-7.§. szerint**

6.§.

- a) **A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat elvei, stratégiája 234/2007. (IX.4.)6.§ szerint**

Belső tőkeszámítás modell fő elemei:

- ❖ **Hitelezési kockázat** – általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses partnere felé kitettsége áll fenn, és a hitelintézetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt. (Mérési módszer: sztenderd)
- ❖ **Koncentrációs kockázat** – olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokról fakadó kockázatok együtteséből ered.
- ❖ **Devizaárfolyam kockázat** – annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.
- ❖ **Nem-kereskedési könyvi kamatláb kockázat** - a PSZÁF-nak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak.
- ❖ **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. (Mérési módszer: Alapmutató módszer)

- ❖ **Likviditási kockázat** - a PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján annak kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik.
- ❖ **Elszámolási kockázat:** Ezt a Takarékszövetkezetre vonatkoztatva nem érezzük relevánsnak. Ennek oka, hogy a Takarékszövetkezet befektetési tevékenysége állampapír vásárlásra és eladásra korlátozódik.
- ❖ **Reputációs kockázat:** évente végeztetünk külső céggel próbavásárlásokat, piackutatást az ügyfél- és a dolgozói elégedettségre vonatkozóan, értékeljük azok eredményeit, s hasznosítjuk azokat.
- ❖ **Stratégiai kockázat:** Ezt szintén nem érezzük lényegesnek pénzügyintézetünkre vonatkozóan. Eddigi stratégiai terveinket meg tudtuk valósítani, ami azt bizonyítja, hogy azok reálisak és megalapozottak voltak. Mindig figyelembe vettük a világban, az országban és szűkebb környezetünkben bekövetkező változásokat, igyekeztünk azokra megfelelően reagálni.
- ❖ **Országkockázat:** A Takarékszövetkezet nem végez országhatáron kívüli tevékenységet
- ❖ **Partnerkockázat:** olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, mely a hitelező/befektető által nem kontrollálható esemény generál (partner intézmény gazdasági helyzetének megromlása, politikai, prudenciális, piaci, reputációs, reziduális okok miatt). Partnerkockázatot intézményünk alapvetően más pénzügyintézetekkel szemben, azon belül is elsősorban az integráció tagjaival szemben vállal, így ezen kockázati típust nem ítélik jelentősnek.

b) a kitettségi osztályaira vonatkozó Hpt. 76. § (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitettségi osztályonként

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	65
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	21 598
Vállalkozások	278 873
Lakosság	250 126
Ingatlannak fedezett követelések	133 792
Késedelmes tételek	103 934
Egyéb tételek	198 576
Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény összesen	986 964
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	366 273
Tőkekövetelmény minimális szintje (1.pillér)	1 353 237

7.§ A hitelezési és felhígulási kockázatra vonatkozóan nyilvánosságra hozatali információk 234/2007. (IX.4.) 7.§. alapján

a) A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a kitettségi osztályba sorolás alapján a külső és belső jelentésszolgálati kötelezettségek teljesítése céljából havonta készíti el, s folyamatosan figyelemmel kíséri annak alakulását
Ennek megfelelően kiszámítja az 1. és 2. pillér alatti tőkekövetelményét.

1. pillér: a minimális tőkekövetelmény számításának a szabályozó által előírt módszerekkel történő meghatározása.

2. pillér: A Takarékszövetkezet azon folyamatainak összessége, amely során az összes releváns kockázat felmérésre, a kockázatok fedezésére szükséges tőke meghatározásra kerül. A minimális tőkekövetelményt a hitelintézet saját módszertanával számítja. A második pillér alatt a hitelintézet az ICAAP keretében méri fel saját kockázatait, és határozza meg a fedezésükhöz szükséges minimális tőkeszintet.

Késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése

A hitelezési kockázat esetében a 2. pillér alatti vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfólió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében

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

b) Értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználására vonatkozó megközelítések, módszerek

A céltartalék képzés és értékvesztés elszámolás során a takarékszövetkezet a 2000. évi C. törvény valamint "A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján jár el.

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 képez a nyugdíjra és végkielégítésre, valamint a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

Az ügyfélkövetelések várható megtérülésének megítélése során a várható veszteség megállapításakor - figyelembe kell venni, hogy az ügyféllel szembeni követelések állami garanciával, I. osztályú hitelintézet készfizető kezességével, I. o. bankgaranciával, készpénzfedezettel (pl. óvadék) biztosított-e. Ez esetben az előbbiek figyelembevételével számított tényleges veszteség alapján kell az értékvesztés összegét meghatározni. Állami garanciavállalás estén a biztosítékkal fedezett követelés értékét meg kell osztani a garanciát vállaló szervezet és a takarékszövetkezet között, s ennek alapján kell a takarékszövetkezetre háruló várható veszteséget kiszámítani.

c) Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összegét és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

adatok e Ft-ban

Kitettségi osztály	Kitettség értéke	Kitettség db-száma	Átlagos érték
Lakosság	5 389 734,298	9 948	541,790
Vállalkozás	3 092 992,815	117	26 435,836
Helyi önkormányzat	3 320,152	3	1 106,717
Hitelintézet, befektetési váll.	737 155,772	433	1 702,438
Ingatlannal fedezett kitettség	4 519 176,830	1 036	4 362,139
Késedelmes tétel	1 116 369,078	951	1 173,889
Egyéb tétel	531 771,843	87	6 112,320

Az adatok a mérlegen belüli és kívüli tételeket is tartalmazzák.

d) Kitettségek földrajzi - legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként

A Takarékszövetkezet nem folytat határon átnyúló tevékenységet.

e) Kitettségek ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

adatok e Ft

Kitettségi súly	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettség	Késedelmes tételek
0%				
20 %				
35 %			2 908 604	
50 %			2 128 926	139 317
75 %		6 584 016		
100 %	5 073 592			2 771 146
150 %				535 903

Az adatok a mérlegen belüli és kívüli tételeket is tartalmazzák.

f) Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok e Ft

Megnevezés	Éven belüli	Éven túli (1-5 év)	Éven túli (5 év feletti)
Ügyfelekkel szembeni követelés	4 887 103	4 672 980	4 749 710

A táblázat nem tartalmazza a lejárt tételeket, mely 2 888 800 e Ft volt 2013. december 31-én.

g) Ügyfél-kategória szerinti megoszlás

1. a késedelmes és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek ügyfél-kategória szerint

Kockázatvállalásunk a legrégebben lejárt követelés szerint

adatok e Ft

Megnevezés	Éven belüli	1 év felett
PBBS és Hitelintézet		18 037
Nem pénzügyi vállalkozás	2 541 944	1 391 134
Háztartás	2 773 196	962 857
Külföld	456	0
Egyéb	61 774	0

A táblázat csak a mérlegen belüli tételeket tartalmazza, az újrátárgyalt, illetve a nem lejárt kitettségeket nem.

2. ügyfelekkel szemben elszámolt értékvesztés, illetve a képzett céltartalék összege

adatok e Ft

Megnevezés	Elszámolt értékvesztés
Nem pénzügyi vállalkozás	1 216 660
Háztartás	741 271
Külföld	0
PBBS	18 037
Önkormányzat	0

2013. december 31-én a céltartalék állományunk összege 6 239 e Ft volt.

h) A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek – az elszámolt értékvesztésekkel, illetve a képzett céltartalékokkal csökkentett – földrajzi – legalább országokénti – megoszlás szerinti bontása

A Takarékszövetkezet nem folytat határon átnyúló tevékenységet.

(2) Bekezdés

Azon kitétségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék 234/2007. (IX.4.) 7.§. alapján

adatok e Ft-ban

Ssz.	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
01	Hitelintézetekkel szembeni követelés				0
02	Ügyfelekkel szembeni követelés	2 023 677	961 120	1 008 830	1 975 967
03	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés				0
04	Halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések, követelések miatti köv.				0
05	Értékpapírok, részesedések forg.i célra				0
06	Értékpapírok, részesedések bef.i célra				0
08	Egyéb követelés	9 573	3 379	6 432	6 520
09	Egyéb eszközök	295 959	8 277	185 280	118 956
09	ÉRTÉKVESZTÉS összesen:	2 329 209	972 776	1 200 542	2 101 443

A tárgyévi céltartalékképzés és felhasználás(25.§2.)						
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Árfolyam veszteség/ nyereség	Felhasználás/ felszabadítás	Záró
01	Függő és jövőbeni kötelezetts. képzett ct.	32 880	20 023	9	46 673	6 239
02	Egyéb céltartalék	30 615	0	0	30 615	0
03	Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
04	Céltartalékok	63 495	20 023	9	77 288	6 239

Sztenderd módszer a 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 8.§. szerint

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 kitétség érték meghatározásához minden kitétséget a Hkr.-ben meghatározott kitétségi osztályok valamelyikébe sorolja be a Takarékszövetkezet.

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

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitétségnél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandók. A további kitétségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

Hitelezési kockázat-mérséklés a 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 12.§. szerint

(1) Bekezdés

a) A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint az, hogy ezen fedezetet milyen mértékben vesszük figyelembe

A tőkekövetelmény mérséklésénél a Takarékszövetkezet nem számol nettósításból adódó hatásokkal.

b) Biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A kockázatvállaláshoz kapcsolódó fedezetkikötés célja, hogy az adós/ok/ nem fizetése esetén a Takarékszövetkezet követeléseit a biztosítékok értékéből kiegyenlíthesse. A fedezetek kikötése írásbeli szerződéskötéssel történik.

A kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződni a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

- A kockázatvállalások előkészítése és döntése során a takarékszövetkezet elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok/fedezetek minden esetben fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre és járulékaira, valamint a járulékos költségekre.
- A kockázatvállalási döntés során a takarékszövetkezetnek meg kell győződnie a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, azok valós jelenlegi és várható jövőbeni értékéről, terhelhetőségéről és hozzáférhetőségéről.
- Az adósok minősítése, az ügyletek típusa és a kockázatvállalás nagyságrendje alapján kialakított kockázatvállalási kategóriák mindegyikéhez külön-külön kell hozzárendelni a fedezettségi követelményeket és az elfogadható fedezeteket, meghatározva a különféle fedezetek együttes alkalmazásának gyakorlatát és a fedezetek bevonásának sorrendjét is.
- A takarékszövetkezet **fedezetként nem** fogadhatja el:
 - = az általa kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő részjegyet,
 - = a takarékszövetkezet ügyfele vagy kapcsolt vállalkozása által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt
 - = hitelintézettel (takarékszövetkezettel) szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
 - = a hitelintézet (takarékszövetkezet) vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló Rt. részvényét
- A fedezettség optimalizálása érdekében a takarékszövetkezet által kockázatosnak minősített konstrukciók (pl. nagykockázatnak minősülő kihelyezés) esetében az adott ügyletbe többféle biztosíték együttes alkalmazását is kikötheti.
- Gazdasági társaság esetén a társaság tulajdonosainak, ügyvezetőjének, illetve ezek közeli hozzátartozójának magánvagyonára is bevonható a fedezetek körébe. (készfizető kezesség stb.)

Természetes személy, egyéni vállalkozó és gazdasági társaság tagjai esetén az ügyfél vagy közeli hozzátartozója magánvagyonra is bevonható a fedezetek körébe.

A vállalt kockázat minősítésekor a takarékszövetkezet nem veszi figyelembe azt a biztosítékot

- amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaként adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,
- Ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó ügyleteknél a fedezet jövőbeni várható hozama vagy jövőben megváltozó értéke nem vehető figyelembe.

c) Elismert biztosítékok főbb típusai

- ❖ a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- ❖ a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz, vagy betét,
- ❖ az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- ❖ a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- ❖ garancia és készfizető kezesség
- ❖ ingatlan fedezet

d) a garanciák nyújtók és kezességvállalók és azok hitelminősítési kategóriája a Hkr. 108.§(1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitel derivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái

Csoportosítás (a Hkr. szerint)	Minősítési kategória	Minősítési kategória	Minősítési kategória	Minősítési kategória	Minősítési kategória	Minősítési kategória
	AAA	A+-	BBB+-	BB+-	B+-	CCC+
	-AA-	A-	BBB-	BB-	B-	-CCC-
Központi kormány és bank				1		
Hitelintézet és befektetési vállalkozás				1		
Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás				1		

e)-f) a hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk és olyan kitettségek – mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni –érték, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva lett figyelembe véve

Figyelembe vett garanciák: 3 882,430 m Ft

Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (pl. pénzügyi biztosíték): 225,805 m Ft

(2) Bekezdés

Volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembe vételével számított fedezett, teljes kitettség értéke

A hitelezési kockázat minimális tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint a kitettségi osztályok az alábbi táblázatban láthatók:

Kitettségi Osztály	Fedezett, összes kitettség (e ft)
Központi kormányval vagy bankkal szembeni kitettség	9 421 389
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	4 065
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	7 472 843
Vállalkozással szembeni kitettség	5 073 592
Lakossággal szembeni kitettség	6 584 016
Ingatlannal szembeni kitettség	5 037 530
Késedelmes tétel	3 446 366
Egyéb tétel	3 983 846

Közszektorbeli intézménnyel, multilaterális fejlesztési bankkal, nemzetközi szervezettel szembeni, fedezett kötvény formájában fennálló, kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettséggel Takarékszövetkezetünk nem rendelkezik.

Kereskedési könyv a 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 13.§. szerint

E paragrafus szerint a kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek külön-külön nyilvánosságra kell hoznia a Hpt.76.§-a (1) bekezdésének 2. és 3. pontja szerint számított, valamint a partnerkockázat miatt felmerülő tőkekövetelményét.

2013. december 31-én a kereskedési könyvi általános és egyedi kamat- és részvénytőzsi kockázat tőkekövetelménye 0 Ft, a devizaárfolyam kockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelménye 0 Ft volt.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények és pozíciók a 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 14.-15. § szerint

14.§. A kereskedési könyvben nem szereplő részvényekben levő kitettségekkel kapcsolatban a hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia:

a-d) A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai, beleértve a tőkenyereséget és stratégiai okokat, az alkalmazott számviteli és értékelési módszereket, valamint az értékelést befolyásoló főbb feltételezések.

A mérleg szerinti érték, a valós érték, valamint a tőzsdén forgalmazott eszköz esetén a valós értéknek a piaci értéktől való eltérése, ha a két érték legalább 10 %-kal eltér egymástól.

A tőzsdei részvénykitettségek, magántőke befektetések és megfelelően diverzifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitettségek és más kitettségek típusát, jellege és összege.

Az előző évben az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege.

A teljes nem realizált nyereség, veszteség, rejtett újraértékelési nyereség, vagy veszteség, valamint az alapvető és járulékos szavatoló tőke elemében említett összegek.

A Fókusz Takarékszövetkezet belföldi hitelintézettel szembeni részesedés értéke 2013. december 31-én: 133 404 e Ft.

15.§. A hitelintézetnek nyilvánosságra kell hozni a kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatával kapcsolatban

a) a kamatkockázat jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek (ideértve a kölcsönök előtörlesztésével és a lejárat nélküli betétekkel kapcsolatos elveket is), valamint a kamatkockázat mérésének gyakorisága

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből adódik. A banki könyvi kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját.

A Takarékszövetkezet a lejáratral rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, illetve betét felmondást nem modellezi. Ugyancsak nem modellezi a lejárat nélküli szerződések (pl. folyószámla betét, folyószámla hitel stb.) tartós részét.

b) a bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanem szerinti bontásban:

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján nem kereskedési könyvhöz tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányát, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és szavatoló tőke aránya.

Ezt mutatja az alábbi táblázat:

Időszak/Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	JPY
2013.I.	15,57					
2013.II.	14,22					
2013.III.	13,89					
2013.IV.	13,75					

Működési kockázat a 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 16.§. szerint

16.§ (1) A hitelintézetnek a működési kockázat tőkekövetelményével kapcsolatban nyilvánosságra kell hoznia a tőkekövetelmény meghatározására szolgáló azon módszereket, amelyek alkalmazására jogosult, valamint a tőkekövetelmény összegét.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 76/J.§. értelmében az Alapmutató szerint számolja a tőkekövetelményét, melynek összege 2013. december 31-én: 366 273 e Ft.

Javadalmazási politika bemutatása 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 3/A.§. szerint

2011. szeptemberi ülésen az Igazgatóság elfogadta a Javadalmazási politikát, visszamenőleges hatállyal 2011. január 1-i időponttól, majd 2013. január 29-én a 14/2013. sz. határozattal módosításra került. A Javadalmazási politika kialakítása során a PSZÁF ajánlás és a jogszabályok előírásai mellett az Igazgatóság figyelembe vette, hogy összhangban kell állnia a Fókusz Takaréknak üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, valamint a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, és elő kell segítenie annak alkalmazását. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény mérete, jogi formájából eredő sajátosságai miatt alkalmazhatja az arányosság elvét a 131/2011. (VII.18.) Korm. rendelet szerint, így ennek megfelelően meghatározta a kiemelt személyi kört, a teljesítményjavadalmazás mértékét, módját, az éves célkitűzéseket.

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai készítették és terjesztették az Igazgatóság elé. A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, a Felügyelő Bizottság felel annak végrehajtásáért, míg azt a belső ellenőrzés legalább évente felülvizsgálja.

Az Igazgatóság a 2013. évre vonatkozó célkitűzéseket, teljesítménymutatókat a 2013. május 30-i ülésén határozta meg, amely teljesítésének értékelésére 2014. április 30-án megtartott ülésen került sor.

A teljesítményjavadalmazás kiszámításának alapjául vett teljesítménymutatóknak tartósan fennálló és valós eredményeken kell alapulnia. A teljesítményjavadalmazás mértékének megállapításához a teljesítménymutató adott évi értékének helyessége független szakértő írásbeli igazolása alapján állapítható meg. A Fókusz Takaréknak által igénybevett független szakértő: a Takaréknak könyvvizsgálója.

A Takaréknak a teljesítmény, valamint a kockázatok közötti összefüggések vizsgálatakor minden fennálló, illetve jövőben valószínűsíthető kockázatot értékel. A teljesítményjavadalmazáshoz rendelkezésre álló keret meghatározásakor alkalmazott kritériumokat egy előzetes kockázati értékeléssel is ki kell egészíteni, amelynek célja, hogy ne csak azt vizsgáljuk meg, hogy a teljesítmény mérésére szolgáló mutatók értékei megfelelően teljesültek-e, hanem azt is, hogy a Takaréknak kockázatai nem növekedtek-e meg olyan mértékben, ami egy jövőben bekövetkező esemény miatt veszélyeztetheti a Takaréknak szolvencia és prudens működését.

A Javadalmazási politika személyi hatálya a Fókusz Takaréknak esetében a kiemelt személyi körre vonatkozik, így kiterjed a vezető állású személyekre, a kockázatvállalási és ellenőrző funkciót betöltő vezetőkre, és akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Takaréknak kockázatvállalásaira. (összesen 10 fő)

A Fókusz Takaréknak által 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 mutatószámokon kívül az Igazgatóság a kiemelt személyi körre vonatkozóan szubjektív elemeket is meghatározott, melynek teljesülését vizsgálta.

A Fókusz Takaréknak a munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást (mozgóbér formájában) biztosít.

1. A rögzített javadalmazás elemei

- a) Személyi alapbér
- b) Gépjárműhasználat
- c) Mobiltelefon használat
- d) Kedvezményes dolgozói hitel
- e) Oktatás, képzés
- f) Diszkrecionális jutalom
- g) További juttatások, költségek megtérítése (pl. munkába járás, kiküldetés)

2. Teljesítményjavadalmazás: A teljesítményjavadalmazás formája a mozgóbér, amelynek kifizetése – a Kormányrendelet 4. b) pontja alapján – készpénzben történik. A teljesítményjavadalmazás mértéke munkaköröktől, beosztástól függően az összes javadalmazáson belül maximum 40-50% lehet.

A 2013. évi célkitűzések közül a mutatószámok teljesültek, kivéve az adózás előtti eredményt, mely a tervezett 150 millió Ft helyett 27,804 millió Ft lett. Ez az összeg nem éri el a tervezett adózás előtti eredmény 50 %-át, így teljesítményjavadalmazás szempontjából fennáll a kizáró feltétel.

2013. évtől a Javadalmazási politika szerint az elmúlt 3 év mutatószámainak teljesítését kell figyelembe venni, melyek mindegyike teljesült, kivéve:

- **2011-ben** a tervezett eredmény 50 %-át nem érte el az adózás előtti eredmény. A 2012. május 8-án hozott határozatában az Igazgatóság ezt a kizáró feltételt úgy értékelte, hogy az a szabályozási, jogszabályi környezetben az év során bekövetkezett jelentős változás miatt keletkezett, amit a feladat kiértékelése során figyelembe kellett venni. A Takarékszövetkezet a devizahitelek megsegítése érdekében 2011. szeptemberben meghozott jogszabály következtében a deviza alapú Ft hitelek végtörlesztése miatt 120,974 millió Ft eredménykiesést szenvedett el, a 2011. évi eredményterv tehát nagyrészt emiatt nem teljesült.
- a **2012. évi** célkitűzések mind a mutatószámok, mind pedig a szubjektív feltételek tekintetében teljesültek, kizáró okok nem álltak fenn.

- **2013. évben** az adózás előtti eredmény 50%-a nem teljesült, amely kizáró feltétel, így az igazgatóság nem tett javaslatot teljesítmény javadalmazás kifizetésére.

A tényszerű megállapításhoz hozzátartozik, hogy a 2013. évi eredményterv nem teljesítése ismét nagyrészt az év közben hozott jogszabályváltozás miatt következett be, amely szerint a pénzügyintézeteknek egyszeri rendkívüli, 208%-os tranzakciós illetéket kellett fizetni. Ez nagyságrendjét tekintve a Fókusz Takaréknak eredményét 147 millió Ft-tal rontotta.

A Takarékszövetkezet hosszú távú érdekei, értékei azt indokolják, hogy a 2013. évi nehéz gazdasági évben megtermelt és rendelkezésre álló mérleg szerinti eredményből elsősorban a saját tőke növekedjen.

A kockázati profilra vonatkozó információk (Hpt. 137/A.§. (2a))

A Takarékszövetkezetnek elveket kell meghatározni annak értékelésére, hogy a nyilvánosságra hozott információk átfogóan beszámolnak-e a kockázati profiljáról. A Takarékszövetkezet a beszámolóban fentebb részletesen bemutatta az általa lényegesnek minősített kockázatokat.

Ezen értékelési elvek a következők voltak:

- A hitelezési és felhígulási kockázatra vonatkozóan nyilvánosságra hozatali információk
 - o a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban (7.§. c.)
 - o földrajzi-legalább országonkénti – megoszlása kitettségi osztályonként (7.§. d.)
 - o Kitettségek ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (7.§. e)
 - o Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként (7.§. f.)
 - o Ügyfélkategória szerinti megoszlás szerint (7.§. g.)
 - o Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalék alapján (7.§. (2) bekezdés)
- Kereskedési könyvi tételek (13.§.)
- Kereskedési könyvön kívüli pozíciók (14.§.)
- Likviditási kockázatok és limitek, likviditásteremtés (3.§.)
- Működési kockázatok (16.§.)

Jászszentlászló, 2014. május 30.

Palkó Ervin

Kockázatkezelési igazgató
