



Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet



* Alapítva 1957. május 18.*

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

A

2013. ÉV ADATAI ALAPJÁN

Tartalomjegyzék

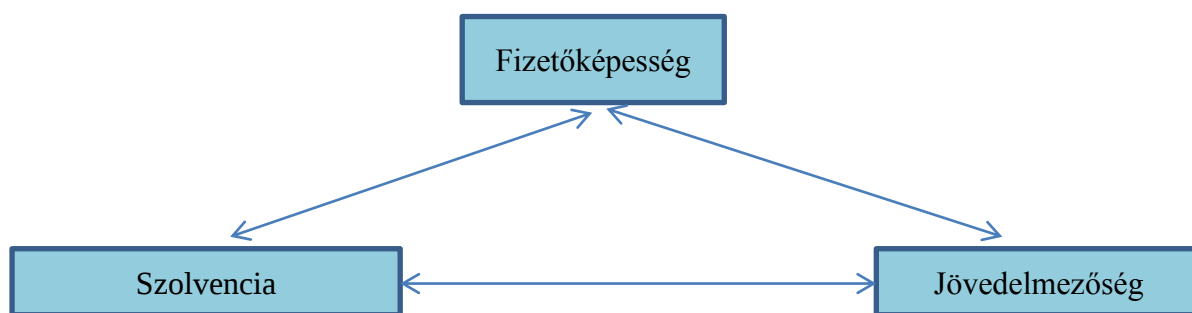
1	Bevezetés	4
2	A saját tőke elemi és változásai.....	4
3	Kockázatkezelés elvei, módszerei	6
3.1	A Takarékszövetkezet kockázati stratégiája	6
4	Számviteli konszolidációra vonatkozó információ.....	7
5	Szavatoló tőke alakulása és összetevői	8
5.1	Szavatoló tőke többlet alakulása a három tőkekövetelmény alapján.....	8
6	Tőkemegfeleléssel kapcsolatos információk.....	10
6.1	A felhígulási kockázatra, késedelemre és a hitelminőség-romlásra vonatkozó tájékoztatás: ..	12
6.2	Az értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek:	12
6.3	A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés előtti kimutatása:.....	12
6.4	A kitettségek földrajzi - legalább országokénti - megoszlása kitettségi osztályonként:.....	12
6.5	A nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek a gazdaság ágazatbeli megoszlása alapján a következők szerint alakult az év végén:	13
6.6	A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása:.....	13
6.7	Hitelintézetünknel a hitelállomány portfólióját ügyfél-kategória megbontás szerinti kimutatásban a késedelmes állományra vonatkozóan az alábbi táblázat szemlélteti:.....	14
6.8	Az elszámolt és visszaírt értékvesztést, illetve képzett és felhasznált céltartalékot, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összegek alapján mutatjuk be:	14
6.9	A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek legalább országokénti megoszlás szerinti kimutatása:.....	15
7	Kitettségek mérése	15
7.1	Standard módszer alapján alkalmazott kitettségek, kockázati súlyozások részletezése:	16
7.2	A hitelezésikockázat-mérséklés a standard módszert alkalmazóknál a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere alapján végezhető.	19
8	Hitelezési kockázat-mérséklésével kapcsolatos információk.....	19
8.1	A Takarékszövetkezetnél található garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája.....	20
8.2	A hitelezésikockázat-mérséklés	21
8.3	A kockázattal súlyozott kitettség értéke standard módszer alapján:.....	21
9	Kereskedési könyvvel kapcsolatos információk	22

<i>10 Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekkel, pozíciókkal kapcsolatos információk.....</i>	<i>22</i>
10.1 Kereskedési kézikönyvben nem szereplő részvények	22
10.2 Kereskedési kézikönyvben nem szereplő pozíciók	24
10.3 A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.	25
<i>11 Értékpapírosítási ügyletek</i>	<i>25</i>
<i>12 Származtatott ügyletek partnerkockázata</i>	<i>25</i>
<i>13 Működési kockázattal kapcsolatos információ.....</i>	<i>26</i>
<i>14 Javadalmazási Politikáról</i>	<i>27</i>
<i>Nyilatkozat védett és bizalmas információkról</i>	<i>29</i>

1 Bevezetés

Az Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága a Hpt. 137/A. § kötelezettség teljesítése, valamint a Szövetkezet működésének nyilvánosság általi megítélésének biztosítása érdekében a nyilvánosságra hozatal követelményeinek a következők alapján tesz eleget.

Bemutatásra kerül Takarékszövetkezetünk 2013-ban végzett tevékenysége alapján kialakult és alkalmazott kockázatkezelési elv a működési területünkön, amely az alábbi hármas követelményrendszer vonatkozásában valósult meg.



A hitelintézetekkel szemben a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával hármas követelményrendszer fogalmazódik meg, melyet „bűvös” hármasnak is nevezünk. A három elvárást szem előtt tartva kell az egyensúlyt megteremteni, a takarékszövetkezetünkre bízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodva az azonnali fizetőképesség a jövedelmezőség fenn tartásával.

Egy hitelintézet akkor likvid, ha mindenkor ki tudja elégíteni ügyfelei jogos követeléseit és eleget tesz a szabályozási követelményeknek, így a kötelező tartalékolásnak is.

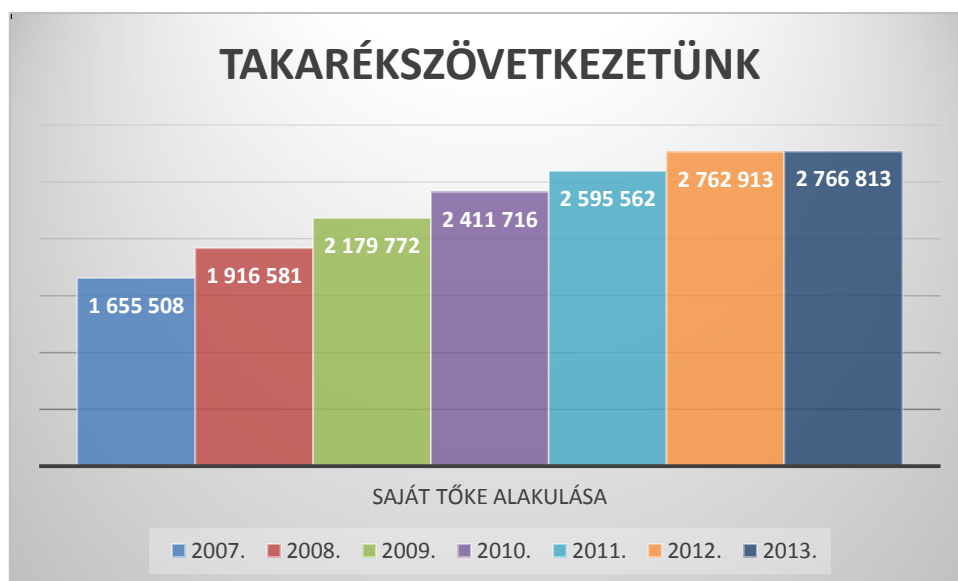
2 A saját tőke elemi és változásai

ezer forint

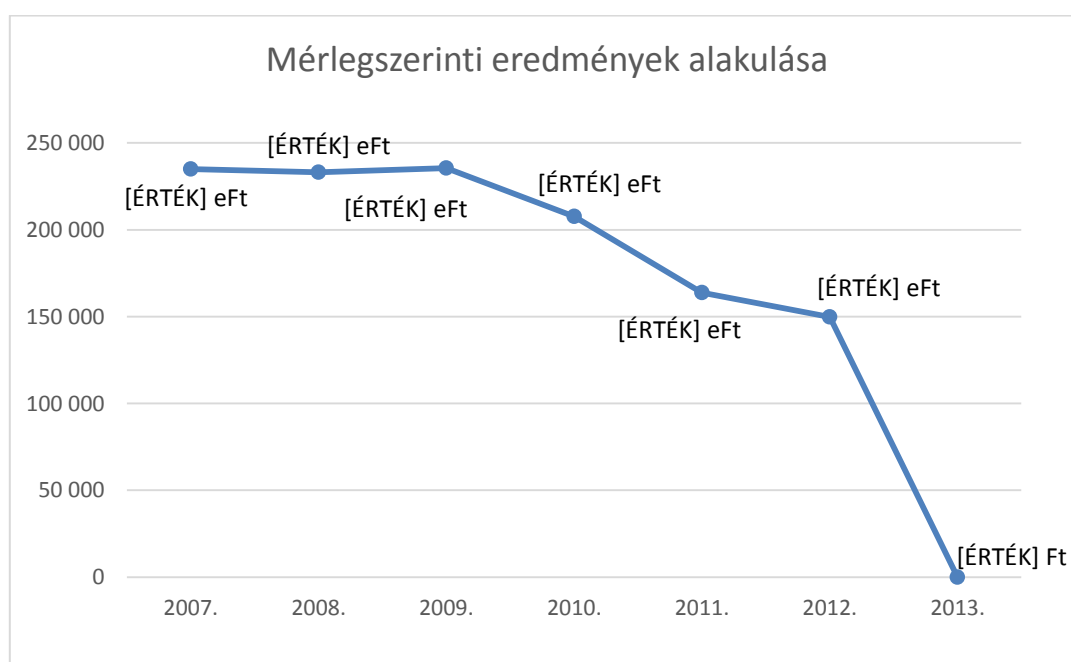
Megnevezés	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.
Jegyzett (részjegy tőke)	113.070	112.700	112.000	111.770	111.700	110.860	110.030
Tőketartalék	12.616	12.616	0	0	0	0	0
Eredmény tartalék	4.700 ^{x1}	236.665	469.768	703.771	916.044	1.079.920	1.345.508
Lekötött tartalék	238.323 ^{x1}	241.323	241.323	242.823	238.323	238.323	238.323
Általános tartalék	1.051.834	1.080.176	1.121.191	1.145.681	1.165.641	1.184.020	1.072.952
Mérlegszerinti eredmény	234.965	233.101	235.490	207.671	163.854	149.790	0
Saját tőke összesen	1.655.508	1.916.581	2.179.772	2.411.716	2.595.562	2.762.913	2.766.813

Megjegyzés:

^{x1} 2007. július 01-én 238.323 e. Ft eredménytartalék lekötött tartalékba helyezve.



A saját tőke dinamikus emelkedése 2010. évben még lendületes, majd ezt követően a növekedés mérséklődött, míg 2013-ban mindösszesen 3 9000e Ft-tal emelkedett. A sajáttőke változásának egyik fontos eleme a mérlegszerinti eredmény alakulása, amelyet az alábbi grafikon ábrázol.



Takarékszövetkezetünk mérlegszerinti eredményének alakulását 2013-ban a gazdasági környezet következményei és a fiskális politika hatása is jelentősen befolyásolta.

3 Kockázatkezelés elvei, módszerei

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 70. § az alábbiakat mondja ki - „ ***A hitelintézet a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa azonnali fizetőképességét – likviditását- és mindenkori fizetőképességét – szolvenciáját.***”

Takarékszövetkezetünk a prudens működés érdekében kockázati stratégiáját úgy alakította ki, hogy a kockázatok alacsony szinten történő tartására a működési területünkre jellemző adottságok mellett a kockázatvállalási elveiben és módszereiben megvalósuljanak.

A kockázati stratégia nem csak a hitelintézet minimális tőkeszükséglet meghatározására, ha nem a belső tőkeellátottság biztosítására is irányul, fontos szempont az üzleti stratégiával összhangban lévő kockázati általános irányvonal.

3.1 A Takarékszövetkezet kockázati stratégiája

A felmerülő és stratégiaiilag kezelendő kockázatokhoz kockázatkezelési rendszeren keresztül kialakított kockázatkezelési folyamatok kerültek meghatározásra, a belső tőkeszükséglet számítások elengedhetetlen részeként, amely illeszkedik a Takarékszövetkezet kockázatkezelési stratégiájához.

Kockázatkezelési folyamat lépései:

- Kockázatok teljes körű feltárása
- A kockázat mértékének meghatározása
- A kockázatok és kockázatcsökkentő eszközök összevetése
- Kockázatok monitoringja, kezelése
- Utólagos ellenőrzés, visszajelzés

A tőketervezés és a belső tőkeszükséglet meghatározása, a belső tőkemegfelelés számítása

A tőketervezés a Takarékszövetkezet tervezésének szerves része, melynek keretében az üzleti tervvel és a kockázati stratégiával összhangban, három évre előre éves bontásban történik. A rendelkezésre álló tőke és a belső tőkeszükséglet fő elemei a tőketervezés során a jogszabályoknak megfelelően kialakított szabályzat alapján valósul meg. A belső tőkeszámítás céljára a Hitelintézet által meghatározott szavatoló tőke kerül alkalmazásra, amelyet a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény V. sz. mellékletében foglalt korlátozások szabályoznak.

A belső tőkeszükséglet változásának figyelése

A Takarékszövetkezetünk havi gyakorisággal a felügyeleti adatszolgáltatással párhuzamosan meghatározza a belső tőkeszükséglet nagyságát az alábbiak figyelembe vételével:

- A szavatoló tőke;
- A minimális követelmény a kockázati kitettség osztályok bontásában, majd ezen kitettségekből mintavétel szerűen minőségromlást generálva – portfólió minőségromlása – belső tőkeszükséglet kerül megállapításra

- Stressz tesztek alkalmazásával havonta számszerűsítésre kerül a likviditási, koncentrációs, működési-, deviza-, banki könyvi kamatkockázatok belső tőkeszükséglete;
- A belső tőkeszükséglet során kockázati önértékelés is folyamatosan felülvizsgálatra kerül;

A 2013-as évben BASEL-III elvárásai beépítésre kerültek a belső tőkeszükséglet meghatározásába. Sokkal nagyobb hangsúlyt és összetettebb vizsgálatot, elemzést készítettünk Takarékszövetkezetünk likviditásának alakulásáról és a kockázati önértékelésről.

Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet belsőtőke szükséglet alakulását havonta nyomon követi. A belső jelentések fontos alapját képezik az utólagos ellenőrzéseknek, amelyek célja a felmerült kockázatok figyelembe vételével aktív befolyás gyakorlása a kockázati pozíciókra.

4 Számviteli konszolidációra vonatkozó információ

A prudenciális szabályok alkalmazására vonatkozóan, a hitelintézeteknek nyilvánosságra kell hoznia a számviteli konszolidáció és az összevont alapú felügyelet tőkekövetelményének számításához kapcsolódó konszolidációra vonatkozó információkat.

A 2000. évi C. törvény 3. § (2) bekezdés 1. pontja alapján:

Anyavállalat: az a vállalkozó, amelyek egy másik vállalkozónál (leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert az alábbi feltételek közül legalább eggyel rendelkezik:

- a) A tulajdonosok (részvényesek) szavazatának többségével (50 %-ot meghaladóval) tulajdoni hányada alapján egyedül rendelkezik, vagy
- b) más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja,
- c) a társaság tulajdonosaként (részvényeseként) jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza, vagy visszahívja,
- d) a tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött szerződés alapján (vagy a létesítő okirat rendelkezése) - függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól – döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol;

Leányvállalat: az a gazdasági társaság, amelyekre az anyavállalat meghatározó befolyást képes gyakorolni;

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 90. § kimondja: összevont alapú felügyelet alá tartozik az a hitelintézet, amelynek:

- a) legalább egy hitelintézet, pénzügyi vállalkozás vagy befektetési vállalkozás leányvállalata van, vagy ilyen típusú intézményben részesedési viszonyal rendelkezik, vagy
- b) anyavállalata pénzügyi holding társaság.

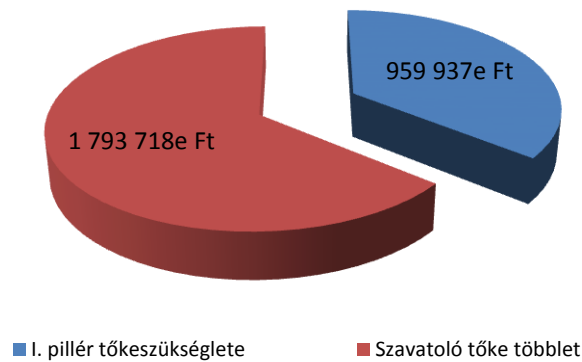
5 Szavatoló tőke alakulása és összetevői

(adatok: e Ft-ban)

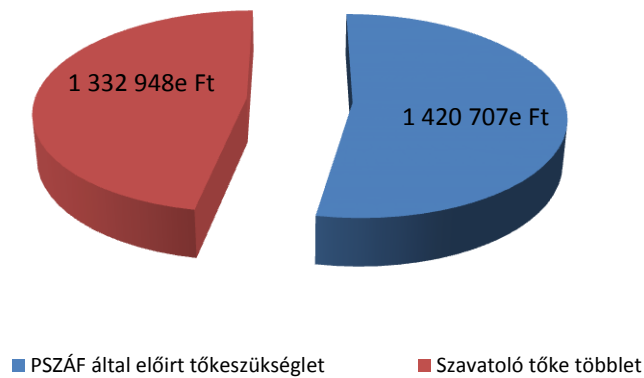
A hitelintézetek szavatoló tőke számítása Felügyeleti tábla sorai alapján	
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	2.753.655
• Alapvető tőke	2.753.655
• Járulékos tőke	0
• Piaci kockázatok fedezetére felhasználható összes kiegészítő tőke	0
Alapvető tőke pozitív elemei	2.753.655
• Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	106.140
○ Befizetett jegyzett tőke	110.030
○ Visszavásárolt saját részjegyek névértéke	-3.890
○ Tőketartalék	0
• Alapvető tőkeként elismert tartalékok	2.656.783
○ Lekötött tartalék	238.323
○ Általános tartalék	1.072.952
○ Eredménytartalék	1.345.508
○ Könyvvizsgáló által hitelesített mérlegszerinti eredmény	0
• Általános kockázati céltartalék (adóval csökkentett)	0
• Alapvető kölcsöntőke	0
Alapvető tőke negatív elemei	0
• Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-9.268
Járulékos tőke	0
• Szavatoló tőkeszámításnál figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke összege	0
○ Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0
○ Értékelési tartalékok	0
○ Járulékos kölcsöntőke	0
○ Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0
Járulékos tőke negatív elemei	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0
Járulékos tőke limit feletti része	0
• Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	0
○ Levonások az alapvető tőkéből	0
○ Levonások a járulékos tőkéből	0
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	2.753.655

5.1 Szavatoló tőke többlet alakulása a három tőkekövetelmény alapján

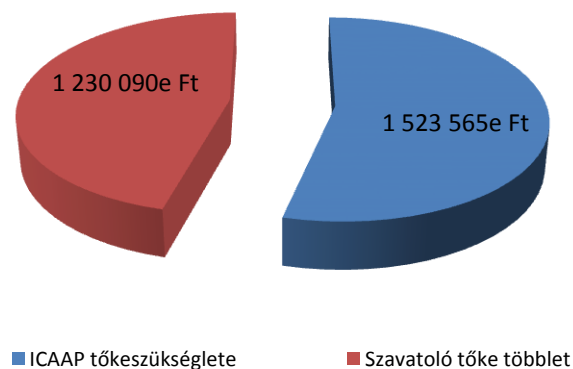
I. Pillér tőkekövetelményének szavatoló tőke igénye és a többlet értéke.



Felügyeleti elvárás tőkekövetelménye és a szavatoló tőke többlet bemutatása.



Takarékszövetkezetünk által meghatározott belső tőkeszükséglet és a szavatoló tőke többlet alakulása



6 Tőke megfeleléssel kapcsolatos információk

A tőkekövetelmény számítását Takarékszövetkezetünk a hazai és EU szabályok, előírásainak megfelelően készíti el.

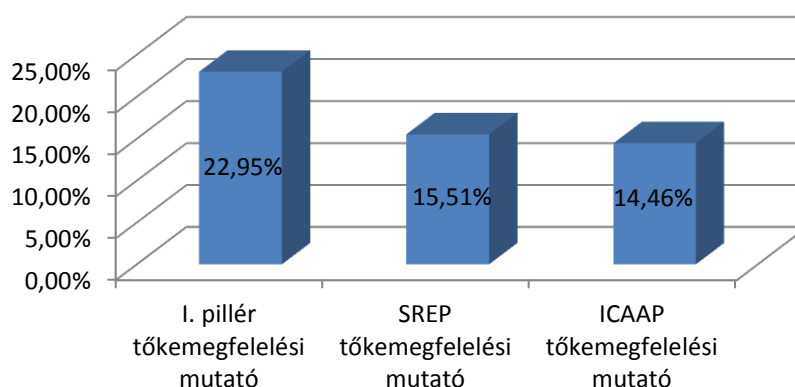
I. pillér esetében a tőkekövetelmény meghatározása standard módszerrel történik.

(adatok: e Ft-ban)

Hitelintézet tőkekövetelmény számítása az I. pillér alatt		
	SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint	740.620
	Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	664
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	60.430
	Vállalkozások	45.214
	Lakosság	183.055
	Ingatlannal fedezett követelések	190.532
	Késedelmes tételek	184.666
	Egyéb tételek	76.059
Alapmutató módszer szerint meghatározott tőkeszükséglet értéke működési kockázatra		219.317
Tőkekövetelmény összege az I. pillér alatt		959.937

A Felügyeleti elvárás tőkekövetelményének meghatározása az I. pillér tőkekövetelményére épül. A tőkeszükséglet mértékéről a Felügyelet a 45610-3/2013 iktatószámú levelében tájékoztatta Takarékszövetkezetünket, megállapítása - a tőkekövetelmény a mindenkor szabályozói tőkeszükséglet 148 százaléka. A felügyeleti elvárás alapján a SREP tőkekövetelmény nagysága 1.420.707e Ft.

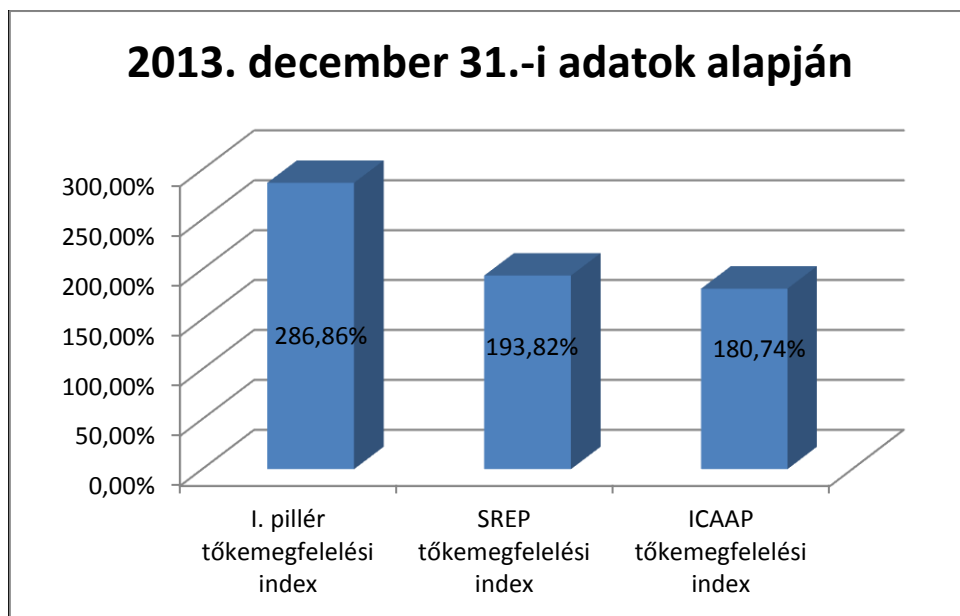
Tőke megfelelési mutató alakulása 2013 év végén



A Takarékszövetkezetünk a belső tőke megfelelés tekintetében a Felügyelet által jóváhagyott „Stressz” módszert alkalmazza, amely forgatókönyvek sorozatából épül fel.

A szabályzók célja, hogy intézményünk saját számításai alapján határozza meg azt a tőkekövetelményt, amelyet szükségesnek talál az általa vállalt kockázatok fedezésére, ezzel az eljárással, biztosítva az intézményünk kockázatainak megfelelő tőkefedezetét.

Stressz alapján meghatározott belső tőkeszükséglet összetevői	
Stressz tesztek összes tőkeszükséglete	1.523.565
Diverzifikációs hatás	-285.657
Magyarország kockázati súlyozásának romlása	0
Portfólió minőség romlása	1.261.704
Koncentrációs stressz teszt	65.523
20 legnagyobb adós feltételezett 90 napon túl lejárt tartozása értékvesztés hányad	131.046
	50%
Devizaárfolyam stressz teszt - sztenderd	0
Banki könyvi kamatkockázat stressz teszt sztenderd	221.068
Likviditási stressz teszt	19.678
Működési kockázat belső tőkeszükséglete stressz százalékkal növelve	241.249
Ellenőrzés	1.523.565
Stressz puffer stressz tesztek tőkeszükséglete csökkentve a II. pillér alatti tőkeszükséglettel tőkepuffert is beszámítva	563.628
Belső tőkeszükséglet tőkepufferrel és enyhe stressz hatást figyelembe véve	1.523.565



A tőke megfelelési indexek megmutatják, a tőkeszükségletek százalékos viszonyát a szavatoló tőkéhez képest.

6.1 A felhígulási kockázatra, késedelemre és a hitelminőség-romlásra vonatkozó tájékoztatás:

Takarékszövetkezetünk a portfólió felhígulására vonatkozóan termékeire beárazáskor fokozott figyelmet fordít, hogy az ügyfelek hitelképességének megfelelően kerüljön kialakításra a kockázati prémium.

6.2 Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek:

A Takarékszövetkezet prudenciális szabályozás alapján a hitelportfólió állományát negyedévente minősíti, amely során részletes elemzést végez. Az újra értékelés a belső szabályzataink, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációja során alkalmazandó szabályzatok és azok mellékletei alapján valósult meg.

- Kockázatvállalási,
- Fedezetértékelési szabályzat és mellékletei,
- Monitoring -, Eszközértékelési -, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalékképzési Szabályzat és mellékletei,

szerint a fedezetek és az ügyfelek által tanúsított teljesítési morál alapján.

6.3 A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés előtti kimutatása:

(adatok: e Ft-ban)

Kitettségi osztály	összes kitettség (ezer Ft.)
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	9.252.807
Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	46.291
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	7.136.590
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	733.060
Lakossággal szembeni kitettség	4.119.685
Ingatlannal fedezett kitettség	5.806.347
Késedelmes tétel	3.085.150
Egyéb tétel	1.184.477

6.4 A kitettségek földrajzi - legalább országonkénti - megoszlása kitettségi osztályonként:

Takarékszövetkezetünknek nincs határon átnyúló tevékenysége.

6.5 A nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek a gazdaság ágazatbeli megoszlása alapján a következők szerint alakult az év végén:

(adatok: e Ft-ban)

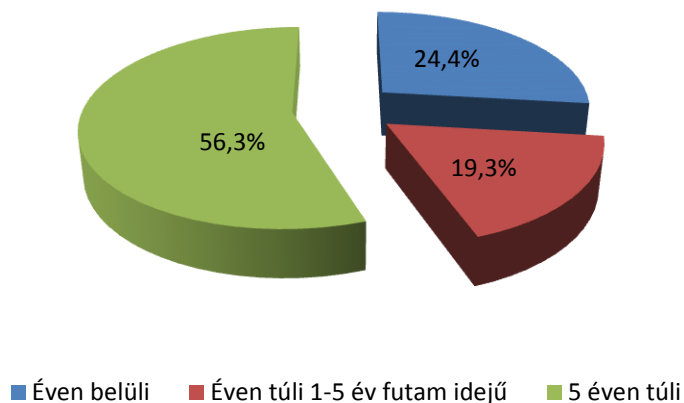
Ágazati besorolások	Összes forint hitel/ágazat	Összes deviza hitel/ágazat
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	2.078.268	---
Bányászat, bányászati szolgáltatás	3.141	---
Feldolgozó ipar	1. 294.349	---
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	11.677	---
Építőipar	469.552	---
Kereskedelem, gépjármű javítás	1.910.710	16.562
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	92.567	---
Információ, kommunikáció	40.988	---
Szállítás, raktározás	66.708	---
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	5.476	---
Ingatlanügyletek	922.167	---
Szakmai tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	165.411	---
Egyéb tevékenységek	205.359	---

6.6 A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása:

(adatok: e Ft-ban)

Hitelek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása			
Kitettségek lejárat megoszlása	Éven belüli	Éven túli 1-5 év futamidejű	5 éven túli futamidejű
	3.465.566	2.736.044	7.989.020

Hitelek futamidő szerinti megoszlása



6.7 *Hitelintézetünknel a hitelállomány portfólióját ügyfél-kategória megbontás szerinti kimutatásban a késedelmes ügyletekre vonatkozóan az alábbi táblázat szemlélteti:*

(adatok: e Ft-ban)

Késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett hitelek kimutatása				
Hitel-kategóriák	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett
Nem pénzügyi vállalatok	4.257.282	411.798	366.723	1.534.877
Egyéni vállalkozók, Östermelők	1.425.358	31.121	368.872	241.886
Lakosság	578.602	67.611	92.237	616.787
Hitelek - Külföld	602	---	---	---
Hitelek - Egyéb	48.516	---	---	---

6.8 *Az elszámolt és visszaírt értékvesztést, illetve képzett és felhasznált céltartalékot, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összegeik alapján mutatjuk be:*

(adatok: e Ft-ban)

2013. évben képzett és visszaírt értékvesztés ügyfeleinkhez-kapcsolódóan		
Ügyfél-kategóriák	Képzett értékvesztés értéke	Visszaírt értékvesztés értéke
Nem pénzügyi vállalatok	608.953	392.998
Egyéni vállalkozók, Östermelők	101.532	123.619
Lakosság	175.647	181.549
Hitelek -Külföld	0	0
Hitelek -Egyéb	0	0
Egyéb követelések	96	714

(adatok: e Ft-ban)

2013. évben képzett és visszaírt céltartalék értéke		
Takarékszövetkezet	Képzett céltartalék értéke	Visszaírt céltartalék értéke
Függő és jövőbeni kötelezettségekre vonatkozó céltartalék változás	86.733	12.691

6.9 A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségek legalább országokénti megoszlás szerinti kimutatása:

Takarékszövetkezetünknek nincs határon átnyúló tevékenysége, működési területe Békés megyére terjed ki.

A minőség-romlást szenvedett, késedelmes kitétségeinkre képzett és visszaírt értékvesztés alakulását az alábbi táblázat tartalmazza.

(adatok: e Ft-ban)

Azon ügyfél-kategóriák amelyek, esetében hitelminőség-romlás következett be					
Ügyfél-kategóriák	Nyitó egyenleg	2013-ben képzett értékvesztés (+)	2013-ben felszabadított értékvesztés (-)	2013-ben visszaírt értékvesztés (-)	Záró egyenleg
Nem pénzügyi vállalatok	963.984	608.953	42.429	350.569	1.179.939
Egyéni vállalkozók	181.951	101.532	6.717	116.902	159.864
Lakosság	471.749	124.772	28.066	124.157	465.847
Egyéb követelések	2.370	96	89	624	1.753
Egyéb eszközök	14.437	---	---	---	14.437

7 Kitétségek mérése

A 2013. december 31.-én hatályos tőkekövetelmény számítás alapján a standard módszer és belső tőkeszükséglet számítási eljárások közül, takarékszövetkezetünk a standard módszert választotta tőkeszükségletének meghatározásához.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (továbbiakban: Hpt.) 76/A. § értelmében **standard módszer szerint** sorolja be a kitétségeket a kockázattal súlyozott kitétségi osztályok valamelyikébe. A hitelezéskockázat-mérés a standard módszert alkalmazóknál a pénzügyi biztosítékok **egyszerű módszere** szerint kerül meghatározásra.

A Felügyelet által elfogadott, külső hitelminősítő szervezetek minősítését alkalmazza takarékszövetkezetünk a hitelezési kockázati súlyok meghatározására.

A standard módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitétséget a Hitelezési kockázat kezeléséről és

tőkekövetelményéről (továbbiakban: Hkr.) szóló kormányrendelet alapján határoz meg és kitettségi osztályok valamelyikébe, sorol be.

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

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségénél a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyokat, alkalmazzuk. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

7.1 Standard módszer alapján alkalmazott kitettségek, kockázati súlyozások részletezése:

Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség: Az Európai Unió tagállamának központi kormányával és központi bankjával szembeni, ezen központi kormány és központi bank nemzeti pénznemében fennálló és finanszírozott kitettséghez **nulla százalékos kockázati súlyt** kell rendelni.

Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség:

A regionális kormánnyal, helyi önkormányzattal szembeni, a központi kormánya nemzeti pénznemében fennálló – denominált – és finanszírozott kitettségekre 20%-os kockázati súlyt kell alkalmazni.

Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség: A hitelintézettel vagy a befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó, alábbi táblázat szerinti kockázati súlyt kell rendelni:

Központi kormány hitelminősítési besorolása	1	2	3	4	5	6
Kitettség kockázati súlya	20%	50%	100%	100%	100%	150%

- Ha a hitelintézet vagy a befektetési vállalkozás székhelye szerinti központi kormányt elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség **nem minősítette**, akkor az adott hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség kockázati súlya **száz százalék**.
- Az **eredetileg legfeljebb három hónapos tényleges futamidejű**, hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez **húsz százalékos** kockázati súlyt kell rendelni.
- A hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozással szembeni kitettségénél a pénzügyi vállalkozás székhelye szerinti hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség esetében alkalmazott kockázati súlyt kell alkalmazni.
- A **legfeljebb három hónapos hátralévő futamidejű**, a hitelintézet székhelye szerinti tagállam nemzeti pénznemében fennálló (denominált) és finanszírozott, hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez a központi kormánnyal szembeni kitettséghez rendelt kedvezőbb kockázati súlyhoz tartozó hitelminősítési besorolásnál egy besorolással kedvezőtlenebb besoroláshoz kapcsolódó kockázati súlyt - de **legalább húsz százalékos** - kell alkalmazni.

- A hitelintézet szavatoló tőke elemébe történő - a szavatoló tőkéből le nem vont - befektetéshez **száz százalék** kockázati súly alkalmazandó.
- A **jegybanki kötelező tartalékra** vonatkozó előírást levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összegéhez rendelt kockázati súly **nulla százalék**

Hitelkockázat mérséklést jelentett a MTB-nél elhelyezett kötelezettséget nem keletkeztető tételek besorolása az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa 2013. október 28. napján kelt H-EN-I-1237/2013. számú határozata. Ezen kitettségek esetében 0 %-os kockázati súlyozás alkalmazható, így hitelkockázat mérséklő funkció érvényesül.

Vállalkozással szembeni kitettség: a Takarékszövetkezet a jogszabályi megfelelésből adódóan ebbe a kitettségi osztályba sorolásnak megfelelően kezeli ide tartozó ügyleteit, mivel ezen ügyfeleink jelentős ingatlan fedezetet biztosítanak így a 9cs táblában jelennek meg.

Lakossággal szembeni kitettség: Egy kitettség (követelés) a lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik, ha

- természetes személlyel, mikro-, kis- vagy középvállalkozással szemben áll fenn;
- a kitettség egy jelentős számú, hasonló jellemzőkkel rendelkező kitettségből álló csoporthoz sorolható, amely lehetővé teszi a kölcsönnyújtáshoz kapcsolódó kockázat csökkenését;
- az adós ügyfélnek vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának a hitelintézettel, szembeni tartozását - ideértve a késedelmes kitettséget, ide nem értve a lakóingatlan fedezett kitettséget - melynek együttes összege nem haladja meg az egymillió eurót, valamint
- nem értékpapír.

A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik továbbá:

- A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik az, olyan ingatlannal fedezett kitettség, amely ingatlan tekintetében nem sorolható be a jelen alkalmazott jogszabály „ingatlan fedezettség kitettsége” § alapján meghatározott feltételek be.
- A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozik az a követelés rész is, amely a jelzálogjoggal nem fedezett kitettség-része

A lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó kitettséghez **hetvenöt százalékos kockázati súlyt** kell rendelni.

Ingatlan fedezett kitettség: A kitettség csak akkor tekinthető ingatlannal fedezett kitettségnek, ha az ingatlan - mint fedezet - elismert hitelezésikockázat-mérséklő tétel. Az ingatlannal fedezett kitettséghez két kockázati súly párosítható aszerint, hogy az ingatlan lakóingatlan vagy nem lakóingatlan kategóriába tartozik. Az alkalmazott kockázati súlyok értéke:

- **harmincöt százalékos kockázati súly** alkalmazható, ha a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 147. §-a (4) bekezdésének a) pontja szerinti **lakóingatlan** terhelő jelzálogjoggal fedezett kitettség
 - a lakóingatlanban a tulajdonos lakik (vagy lakni fog) vagy bérbe adja (bérbe fogja adni) azt,
 - az ügyfél minősítése és a lakóingatlan fedezeti értéke független egymástól,
 - a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékan nem a lakóingatlanból származó bevételtől függ, valamint
 - a kitettség értéke nem haladja meg a lakóingatlan piaci értékének **hetvenöt** százalékát.

- **ötven százalékos kockázati súly** alkalmazható ***lakóingatlanok nem minősülő*** ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitettségekhez, ha
 - az ingatlan a Magyar Köztársaság területén helyezkedik el,
 - az ügyfél minősítése és az ingatlan fedezeti értéke független egymástól, valamint
 - a kötelezettség törlesztése legalább nyolcvan százalékban nem az ingatlanból származó bevételtől függ.

Az ötven százalékos kockázati súly a lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokkal fedezett kitettségnek arra a részére vonatkozik, amelyik ***nem haladja meg*** az alábbi feltételek szerint kiszámított határértékek közül az alacsonyabb értéket:

- az ingatlan piaci értékének *ötven* százaléka vagy
- az ingatlan hitelbiztosítéki értékének *hatvan* százaléka

Késedelmes tétel: A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezéskockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe. A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett tételekre vonatkozó (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett összegéhez a következő kockázati súlyt kell alkalmazni:

- **százötven százalékot**, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke **kevesebb**, mint a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel – **nem biztosított részének húsz százaléka**,
- **száz százalékot**, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke **legalább** a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - **nem biztosított részének húsz százaléka**.
- **Száz százalékos** kockázati súlyt kell rendelni a kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez.
- **Ötven százalékos** kockázati súly alkalmazható a kilencven napot meghaladóan ***lakóingatlanon*** alapított jelzálogjoggal fedezett kitettség késedelembe esett tételre, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke **legalább** a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének húsz százaléka.
- **Száz százalékos** kockázati súlyt kell alkalmazni, ha a késedelmes tétel ***nem elismert hitelkockázat-mérséklő*** tétellel van fedezve, de a Felügyelet által megfelelőnek tekinthető és az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább az értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéknek a **tizenöt százaléka**.

Egyéb tétel: kategóriába sorolandó tételekhez kétféle kockázati súlyt alkalmaz a takarékszövetkezet az alábbi besorolási kötelezettségnek megfelelően:

- A készpénz-állományhoz és az azzal egyenértékűnek minősülő tételhez **nulla százalékos** kockázati súlyt kell alkalmazni.
- Ha az aktív időbeli elhatárolás tételéhez nem rendelhető egyértelműen ügyfél, akkor **száz százalékos** kockázati súlyt kell alkalmazni.
- Szavatoló tőkéből le nem vont részesedési viszony értékére **száz százalékos** kockázati súlyt kell alkalmazni.
- A tárgyi eszközre **száz százalékos** kockázati súlyt kell alkalmazni.

7.2 A hitelezésikockázat-mérséklés a standard módszert alkalmazóknál a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere alapján végezhető.

Az elismert biztosítékok fő típusai:

- Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek,
- Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek.

A Hitelintézet a jogszabályban meghatározott **kockázat mérséklő biztosítékok körét** az alábbi csoportosításban tagolja, amely alapján a hitelezési kockázat mérséklése megállapítható, melyek esetében **nulla százalékos** kockázati súly alkalmazható:

- 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 – állam által viszontgarantált rész és készfizető kezesség**,

A pénzügyi biztosítékok akkor ismerhetők el hitelkockázati fedezetként, ha a jogszabályban előírt feltételek haladéktalanul teljesülnek, illetve ha a futamidő a kitétség futamidejével megegyezik

8 Hitelezési kockázat-mérséklésével kapcsolatos információk

A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai:

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

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai:

A Fedezetértékelési Szabályzat hatálya mindazokra az ügyfelekre és aktív ügyletekre vonatkozik, akikkel szemben, és amelyekre a takarékszövetkezet kockázatot vállal.

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

A fedezet vagy biztosíték a szerződést biztosító olyan kötelezettség, amely arra szolgál, hogy a szerződés kötelezettjének nem teljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén abból a jogosult kielégítést nyerjen. Fedezetül kizárólag olyan biztosíték fogadható el, amely forgalomképes, pénzben meghatározható értékkel bír.

A) Dologi biztosítékok

1./ Óvadék

2./ Zálogjog

- a. ingatlant terhelő zálogjog
- b. keretbiztosítéki jelzálogjog
- c. ingóságot terhelő zálogjog
- d. ingó jelzálogjog
- e. kézizálogjog
- f. vagyont terhelő zálogjog
- g. jogokat és kötelezettségeket terhelő zálogjog
- h. közraktári jegyre vonatkozó zálogjog

3./ Opció

B.) Személyi biztosítékok

1./ Garancia

- a. Bankgarancia
- b. Állami garancia, kezesség
- c. Egyéb garancia, kezesség

2./ Készfizető kezesség

3./ Adós jövedelme

C.) Egyéb biztosítékok

1./ Engedményezés

2./ Azonnali beszedési megbízás

3./ Életbiztosítás

4./ Vagyonbiztosítás

5./ Gazdasági társaság tulajdonosának, ügyvezetőjének, továbbá dologi biztosítékot nyújtó készfizető kezességvállalása

Az elismert biztosítékok fő típusai:

A Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint az alábbiak:

1) a biztosítékok közül a **pénzügyi biztosítékok**

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

8.1 A Takarékszövetkezetnél található garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája

	Minősítés kategória					
	1 (AAA – AA-)	2 (A+ A-)	3 (BBB+ BBB-)	4 (BB+ BB-)	5 (B+ B-)	6 (CCC+ CCC-)
Központi kormány és központi bank,				1		
hitelintézet és befektetési vállalkozás, MTB Zrt.				1		
hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő intézmények, a Hitelgarancia Zrt.; AVGHA; Portfólió Garancia Zrt.				1		

8.2 A hitelezésikockázat-mérséklés

A mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezésikockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk, és az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva kerül figyelembe vételre:

(adatok: e Ft-ban)		
Megnevezés	Biztosítéki érték	Kapcsolódó kitettség értéke
Központi költségvetés garanciái	5.802	8.348
Hitelgarancia Zrt. állami viszont garantált része	289.879	483.048
Hitelgarancia Zrt. állami viszont garancia nélküli része	57.791	
AGVHA állami viszont garantált része	814.105	2.197.602
AGVHA Államilag nem viszont garantált része	257.335	
Portfólió Garancia Zrt. állami viszont garantált része	948.245	1.254.158

8.3 A kockázattal súlyozott kitettség értéke standard módszer alapján:

A Hpt. 76/A. § elvárásai a hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításáról szóló szabályzat alapján a Takarékszövetkezetünk az alábbi kockázati súlyozású kitettségi osztályokba sorolta mérleg és mérlegen kívüli tételeit.

(adatok: e Ft-ban)

Kitettségi osztály	Összes kitettség (ezer Ft.)
0%-os kockázati kitettség	15.088.862
10%-os kockázati kitettség	NA
20%-os kockázati kitettség	46.291
35%-os kockázati kitettség	1.704.946
50%-os kockázati kitettség	2.828.095
75%-os kockázati kitettség	5.346.823
100%-os kockázati kitettség	7.438.989
150%-os kockázati kitettség	816.362
Összes bruttó kitettség:	33.270.368

(NA: nincs adat)

9 Kereskedési könyvvel kapcsolatos információk

Kereskedési könyvet a Takarékszövetkezet nem vezet, befektetéseit lejáratig tartja, így modellt sem alkalmaz.

10 Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekkel, pozíciókkal kapcsolatos információk

10.1 Kereskedési kézikönyvben nem szereplő részvények

Takarékszövetkezetünk kereskedési szándékkal nem vásárol részvényeket. A meglévő részvények stratégiai céllal kerültek megszerzésre, döntően a takarékszövetkezeti integráció tagjainak üzleti együttműködésének elősegítése céljából.

Részvényvásárlás célja így nem tőkenyereség elérése és nem alapvető szempont az osztalék eredmény sem.

a./ A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Befektetési cél stratégiai (a takarékszövetkezeti integráció központi bankja, amely levelező banki funkciókat is ellát). A Bank és a Takarékszövetkezet között üzleti együttműködési keretszerződés van érvényben.

MTB Zrt. saját tőkéje 2013. év végén	17.244 M Ft
- ebből jegyzett tőke	3.390 M Ft
Tulajdonunkban lévő részvények névértéke	34 M Ft
Tulajdoni részarányunk	1,0129 %
Részvények bekerülési, egyben mérlegszerinti értéke	157.797 e. Ft
MTB Zrt. saját tőkéjéből tulajdoni részünkre jutó tőkenagyság	174.664 e. Ft
MTB Zrt. saját tőkearányos adózott eredménye (ROE)	1,64 %
MTB Zrt. eszközárányos adózott eredménye (ROA)	0,06 %

Takarékszövetkezetünk az MTB Zrt. részvényeket továbbra is bekerülési értéken tartja nyilván mérlegében.

Takarékszövetkezetünk 20.180 e. Ft névértékű MTB Zrt. kötvénnyel is rendelkezik lejáratig történő tartás szándékával. A kötvény lejáratára 2017. november 24.-e.

A kötvény hozama negyedéves kamatperiódusonként 3 havi BUBOR + 6 %.

Minősített befolyással rendelkező tulajdonos: Magyar Fejlesztési Bank 35,5197 %
Magyar Posta Zrt. 19,3134 %

Az MTB Zrt.-től várható osztalék 2013. év után 2.558e Ft, amely a részvény névértékére vetítve 7,5 %, míg a részvény bekerülési értékére vonatkoztatva 1,62%-os értéket mutat.

b./ Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

Befektetési cél stratégiai (vállalkozások részére nyújtott hitelekhez garanciavállalás)

Tulajdonunkban lévő részvények névértéke	347,5 e. Ft
Tulajdoni részarányunk	0,007 %
Részvények bekerülési, egyben mérlegszerinti értéke	347,5 e. Ft

Takarékszövetkezetünk szavazati jogot 1.000 e. Ft névértékű részvény vonatkozásában gyakorol (több takarékszövetkezet megbízása alapján).

Takarékszövetkezetünk a Garantiqa Zrt. részvényeket továbbra is bekerülési értéken tartja nyilván mérlegében.

c./ Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt.

Befektetési cél stratégiai (Takarékszövetkezeti Integráció által létrehozott részvénytársaság követelések megvásárlására és kezelésére)

Banküzlet Zrt. saját tőkéje 2013. év végén	136.512 e Ft
- ebből jegyzett tőke	79.200 e. Ft
Tulajdonunkban lévő részvények névértéke	100 e. Ft
Tulajdoni részarányunk	0,126 %

Részvények bekerülési, egyben mérlegszerinti értéke	100 e. Ft
Zrt. saját tőkéjéből tulajdoni részünkre jutó tőkenagyság	172 e. Ft

Takarékszövetkezetünk a Banküzlet Zrt. részvényeket továbbra is bekerülési értéken tartja nyilván mérlegében.

d./ Cooptourist Rt. (FA)

Befektetési cél stratégiai (Cooptourist Magyar Szövetkezetek Utazási Közös Vállalatának 1991. évi átalakulásakor kapott részvény)

Rt. jegyzett tőkéje	371.600 e. Ft
Tulajdonunkban lévő részvény névértéke	1.890 e. Ft
Megképzett értékvesztés	1.890 e. Ft
Mérlegszerinti értéke	0 Ft

Megjegyzés: Az Rt. felszámolója az utóbbi 5 évben nem szolgáltatott adatot. Takarékszövetkezetünk nyilvános adatbázis alapján tájékozódott a felszámolási eljárásról, amely alapján megállapítást nyert, hogy a felszámolás még folyamatban van.

Takarékszövetkezetünk megvásárolt befektetéseit lejáratig tartja, mint azt befektetési szabályzatában is rögzítette. Kereskedési céllal nem vásárol értékpapírokat.

10.2 Kereskedési kézikönyvben nem szereplő pozíciók /Banki könyvi kamat kockázat

Kamatkockázat annak a kockázata, hogy a Takarékszövetkezetünk nyeresége csökkenhet, ami hatással lehet a saját tőkére, a piaci kamatlábak szintjének, arányainak változásából adódóan. Kamatláb kockázat vizsgálat a Felügyelet módszertani útmutatása alapján készül, 300 bázispontos kamatsokk alkalmazásával a G20-ak országaira vonatkozóan, míg a G10-eknél maradt 200 bázispontos kamatsokk mértéke.

(adatok: e Ft-ban)

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (HUF)						
Lejáreti sáv	Lejáreti sáv közepe	Becsült módosított futamidő	Kamatsokk bázispont	Nettó bázispozíció	Érzékenységi súly %	Súlyozott nettó bázispozíció
1 hónap	0,5 hónap	0,04 év	300	-4 743 069	0,12	-5 691
1 - 3 hónap	2 hónap	0,16 év	300	-2 537 060	0,48	-12 178
3 - 6 hónap	4,5 hónap	0,36 év	300	2 581 378	1,08	27 879
6 – 12 hónap	9 hónap	0,71 év	300	794 095	2,13	16 932
1 – 2 év	1,5 év	1,38 év	300	794 647	4,14	32 898
2 – 3 év	2,5 év	2,25 év	300	494 644	6,75	33 388
3 - 4 év	3,5 év	3,07 év	300	764 763	9,21	70 435
4 – 5 év	4,5 év	3,85 év	300	496 849	11,55	57 386
5 - 7 év	6,0 év	5,08 év	300	-200	15,24	-30
Összesen:				-1 353 098		221 019

Az állományok nettó pozíciója alapján a 3%-os kamatsokk **hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatása történik, stressz környezetben.** A nettó bázispozíciót alapul véve megfigyelhető a lejáratú sávok alapján az eszközök és források átárazódása az érzékenységi vizsgálatnak megfelelően. A negatív érték a kamatváltozások szempontjából a **források** kamat érzékenységét, míg a pozitív érték a kamatváltozások szempontjából az **eszközök** kamat érzékenységét jelzi. A kockázatok mértékét az eszközök és források átárazódása közötti különbséget mutató nettó bázispozíció a felügyeleti tábla 9AA61 Felügyeleti kód alapján kimutatott értékekre került meghatározásra adott időszámban.

Takarékszövetkezetünk a vizsgálatot az ajánlásban foglaltaknak megfelelően végzi el olyan devizanemre is, ahol az összes banki könyvi tétel nagyságának 5 %-át nem éri el a különböző devizanemekben nyilvántartott állomány. (CHF és EUR)

10.3 A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet az alábbi állományokat tartja nyilván, amelyek átárazódása valamilyen referencia kamatlábhöz kötődik

(adatok: e Ft-ban)

BUBOR és EURIBOR-tól függő tételek	
Széchenyi kártya állománya	742.894
Európa hitelek állománya	216.001
Egyéb hitelek állománya	7.364.006
Devizahitelek állománya	329.597

(adatok: e Ft-ban)

Jegybanki alapkamattól függő tételek	
Mezőgazdasági beruházási és tőkepótló hitel állomány	1.484.315

(adatok: e Ft-ban)

Állampapír refinanszírozott tételek	
Kiegészítő kamattámogatott hitel állomány	389.371
Lakásépítési vállalkozói hitelállomány	3.751

11 Értékpapírosítási ügyletek

A Takarékszövetkezet értékpapírosítási ügyletekkel nem foglalkozik.

12 Származtatott ügyletek partnerkockázata

Származtatott ügyletekkel a Takarékszövetkezetünk nem foglalkozik.

13 Működési kockázattal kapcsolatos információ

A működési kockázat tőkekövetelményének meghatározása több módszer alapján történhet:

- a) alapmutató módszer,
- b) standardizált módszer,
- c) fejlett mérési módszer,
- d) valamint, az a)-c) pontokban rögzített módszerek kombinálásával.

A Takarékszövetkezet működési kockázatok meghatározására a Hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény 76/J. (1) pontja alapján az **Alapmutató módszert** választotta, a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetve jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményt és szavatoló tőkét érintő tőkekövetelmény meghatározására.

Az irányadó mutató a hitelintézet eredmény-kimutatása alapján:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
- a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalékok, részesedések), kapott (járó) jutalék- és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások, pénzügyi műveletek nettó veszteség különbözete,
- összegének hároméves számtani átlaga.

Az irányadó mutató számítása során a **számítást megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolóját** kell figyelembe venni.

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni. Ha az összeg egy év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell figyelembe venni. Ha az összeg két év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor kizárólag annak az évnek az adatát kell figyelembe venni, amelynek esetében az összeg pozitív.

Az irányadó mutatóra vonatkozó számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalékképzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség,
- az azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettől, befektetési vállalkozástól és a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozástól származó osztalék és részesedés, valamint
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek - ide nem értve a devizát - eladásából realizált bevétel - a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek üzleti tevékenységből adódó és között szereplő bevétel,
- az egyéb bevételek üzleti tevékenységből adódó és között szereplő, biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

A működési kockázat tőkekövetelménye az irányadó mutató **tizenöt százaléka**.

2013. évben a küldöttgyűlés által elfogadott auditált éves beszámoló alapján az alábbiak szerint került meghatározásra a működési kockázat.

(adatok: e Ft-ban)

<i>Irányadó mutató meghatározása</i>		
2014. évet megelőző 3. év bruttó jövedelme (2011)	2014. évet megelőző 2. év bruttó jövedelme (2012)	2014. évet megelőző év bruttó jövedelme (2013)
1.488.776	1.492.190	1.640.734
Hároméves számtani átlag		1.540.567

(adatok: e Ft-ban)

<i>Működési kockázattőke követelmény összege (2014)</i>	
Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény értéke	231.085

14 Javadalmazási Politikáról

A Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikájáról szóló Szabályzatot a Felügyelő Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság fogadta el a 161./2011.(09.26.) számú határozatával, amelyet a 89./2012.(06.04.) számú határozatával módosított

A Javadalmazási Politika speciális személyi hatálya alá tartoznak (Hpt.69/B. §(2) bekezdés): az ügyvezetők, aktív bankműveleti üzletágvezető, passzív bankműveleti üzletágvezető kockázatkezelő kiemelt munkatárs.

Az adott üzleti évre szóló teljesítmény javadalmazás mértékét és feltételeit a Felügyelő Bizottság előterjesztésére az Igazgatóság határozza meg a speciális személyi hatály alá tartozó munkavállalók vonatkozásában, míg a többi munkavállaló teljesítmény javadalmazásával kapcsolatos döntési hatáskört az ügyvezető igazgató gyakorolja.

A teljesítmény javadalmazás éves mértéke: célkitűzésként, illetve annak értékelése alapján sem haladhatja meg az érintett munkavállaló 6 havi alaphérének összegét.

A teljesítmény értékelés a Takarékszövetkezet üzleti tervéhez kapcsolódó pénzügyi és kockázati (8 db) mutató értékelése alapján történik, amelyeknek a teljesítmény javadalmazás 80 %-át kell lefedni és a Szabályzatban rögzített 8 mutató közül minimum 4 mutató alkalmazni kell az érintett munkavállalóknál.

A személyes teljesítmény értékelése - nem pénzügyi és kockázati kritériumok - a teljesítmény javadalmazás 20 %-át tehetik ki.

Az adott üzleti évre kiírt teljesítmény célkitűzés értékelésére az éves beszámoló auditálását követően kerül sor. A teljesítmény javadalmazás megállapítására a Felügyelő Bizottság tesz javaslatot az Igazgatóság részére.

A teljesítmény javadalmazás kizárólag készpénzben fizethető ki, részjegy, részvény, vagy más értékpapírra vonatkozó opció, illetve bármely más nem készpénzes juttatási forma nem megengedett.

A Takarékszövetkezet munkavállalóinak javadalmazási rendszere három tételesoportból áll össze

- személyi alapbér,
- rendszeres cafeteria juttatás (önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás, étkezési jegy, üdülési hozzájárulás, stb.),
- teljesítmény javadalmazás

A Javadalmazási Politika speciális személyi hatálya alá tartozó (6 fő) 2012. évi javadalmazása, valamint az általános hatály alá tartozó munkavállalókra vonatkozó összesített információk:

ezer forintban				
Szervezeti egység	Személyi alapbér	Cafeteria	Teljesítmény javadalmazás	Összesen
speciális személyi hatály alá tartozó (6 fő)	49.745	2.989	15.884	68.618
általános hatály alá tartozó munkavállalók	304.918	27.795	74.215	406.928

A Takarékszövetkezet Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok részére (14 fő) kifizetett összes tiszteletdíj: 8.460 e. Ft

Teljesítmény javadalmazás kizárólag készpénzben történik.

Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések, illetve végkielégítés nem volt.

A 2013-as üzleti év teljesítmény javadalmazási célkitűzéseit a szabályzat speciális személyi hatálya alá tartozók vonatkozásában az Igazgatóság nem tárgyalta, mivel a javadalmazási politika értelmében az éves teljesítmény értékelése a Takarékszövetkezet éves beszámolóját elfogadó Küldöttgyűlést követő soros Igazgatósági ülésen történik meg a Felügyelő Bizottság előterjesztése alapján. A következő Igazgatósági ülés időpontja 2014. június 10. lesz.

Az általános hatály alá tartozó munkavállalók vonatkozásában a munkáltatói jogokat gyakorló ügyvezető a központi belső szervezeti egységek bevonásával készíti el az értékelést ez év május 31.-ig.

Halasztott javadalmazás kifizetésére 2013. évben nem került sor.

A javadalmazással kapcsolatos számszaki adatok a bruttó juttatás összegét tartalmazzák.

Nyilatkozat védett és bizalmas információkról

Nyilatkozat

Alulírottak, mint az Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet képviselőire jogosultak kijelentjük, hogy a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Kormány rendeletben szabályozott közzéteendő információk vonatkozásában védett, vagy bizalmas információ nyilvánosságra hozatalától nem tartózkodtunk.

A Hpt. 50 §-a hatálya alá tartozó, banktitoknak minősülő ügyfél adatokról információt nem hoztunk nyilvánosságra, mivel az összesített adatokból az egyes ügyfelek személye, vagy üzleti adatai nem állapíthatók meg.

Gyomaendrőd, 2014. május 23.

Arnócziné Zsabka Klára sk.
ügyvezető főkönyvelő

Kézi Zoltán sk.
ügyvezető igazgató II.