

Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet Nyilvánosságra hozatali tájékoztatója

A Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) kormányrendeletben előírt szabályoknak megfelelően az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2013. december 31-i adatok alapján

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

A hivatkozott törvény a 137/A § (4) bekezdése értelmében az olyan információ tekintendő:

- lényegesnek, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,
- védett információ, amely nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti,
- bizalmas információ, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy fele.

I.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

a.) A kockázatkezelésre szolgáló stratégiák és folyamatok

Kockázatkezelési stratégia:

A Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) kockázatvállalási stratégiáját és politikáját az Igazgatóság hagyja jóvá a Belső védelmi vonalokról szóló szabályzatban foglaltak szerint. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát.

Kockázatkezelési folyamat:

A kockázatkezelési folyamat a Takarékszövetkezet kockázatkezelési struktúrájának része, amely a belső tőkeszükséglet számítási folyamatba integrált külön eljárási rend és módszertan szerint történik – az ICAAP elvei alapján – melynek során a Takarékszövetkezet a kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és gondoskodik annak folyamatosan fenntartásáról.

A kockázatkezelési folyamat részei:

1. A kockázatok teljes körű feltárása
A kockázatok feltárása, nevesítése, a kockázatokról való tudomásszerzés. A Takarékszövetkezet köteles rögzíteni és dokumentálni a kockázatfeltárás során megismert kockázatokat.
2. A kockázat mértékének meghatározása
Ez a folyamat jelenti a kockázatok és a fedezeti tényezők számszerűsítését, melynek fontos szerepe van a takarékszövetkezet kockázatviselési tűrőképességének meghatározásában. Számszerűsíteni kell a kockázatok fedezetéül szolgáló, a takarékszövetkezet által elfogadott meglévő vagy potenciális forráselemeket is, figyelembe véve a számításba bevont elemeket befolyásoló egyéb tényezőket is.
3. A kockázatok és a kockázatcsökkentő eszközök összevetése
A számszerűsítést követően összesíteni kell a kapott egyedi kockázatokat, amelyből megállapítható a takarékszövetkezet teljes kockázati kitettsége a belső tőkeszükséglete számítási rendszeren belül.
A döntéshozóknak naprakész információkkal kell rendelkezni a kockázatkezelési folyamat során megállapítottokról. Kockázatkezelési döntést a kockázatok és fedezetek összevetését követően lehet meghozni.
4. Kockázati monitoring
Arról való meggyőződés, hogy a takarékszövetkezet tényleges kockázati profilja megegyezik a tervezett elvárt preferenciákkal – a kitűzött tervek és tények összevetése.
5. Utólagos ellenőrzés, visszajelzés
A belső jelentések képezik az alapját az utólagos ellenőrzés során teendő intézkedéseknek. Az utólagos ellenőrzés célja, hogy a ténylegesen felmerülő kockázatok figyelembevételével befolyást lehessen gyakorolni a kockázati pozíciókra és a tervezett intézkedésekre.

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

A kockázatkezelési és kontroll funkció célja annak biztosítása, hogy a takarékszövetkezet a kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje, kezelje, limitálja, kontrollálja és a módszertanokat folyamatosan felülvizsgálja annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztessék a prudens működést.

A kockázatkezelés fő területei:

1. A kockázatvállalási stratégia /politika megfogalmazása és az Igazgatóság elé terjesztése legalább évente egyszer. A kockázatkezelés módszertanának kialakítása (limitek, koncentrációk) és folyamatos karbantartása, beleértve a belső tőkeértékelés módszertanának kidolgozását.
2. A kockázatkezelési szabályzatokban foglaltak szerint az üzleti döntés előtti kockázati véleményezés, vagyis a megfelelő módszer szerint kiszámítani az adott ügylet/ügylél kockázatoságát (ilyen például az adósminősítés)
3. A kockázati limitek, módszertanok betartásának ellenőrzése, monitoringja, beleértve a szabályozói és belső tőkemegfelelés értékelését is.

Takarékszövetkezetünknel a három funkciót egy személy látja el, s kizárólag a felső vezetésnek tartozik beszámolási kötelezettséggel.

c.) A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A kockázati kontroll funkciót betöltő munkatártnak folyamatosan figyelnie kell, és rendszeres időközönként tájékoztatni kell az ügyvezetést (havonta) és az Igazgatóságot (évente, illetve szükség esetén) az alábbiakról:

1. A kockázati limitek betartásának értékelése
2. Szükség esetén módosításuk, új limitek felállítása
3. A kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló tőke megfelelésének értékelése
4. A kockázatok nyilvántartásának és kontrolljának bemutatása

Az ügyvezetés a lényeges kockázatainak vonatkozásában negyedéves kockázati jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára. A kockázati jelentések tartalmát úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen az MNB és az MTB Zrt. adatszolgáltatási szerkezetének.

A kockázatokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért Takarékszövetkezetünknel a főkönyvelő a felelős.

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

A Takarékszövetkezet (mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet) a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló, Hkr.-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A kockázatmérséklési célzattal befogadott hitelkockázati fedezeteket, biztosítékokat és a fedezettséget minden hitel előterjesztésében rögzíteni kell. A kihelyezésről szóló döntés előtt meg kell győződni a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A fedezetek felülvizsgálatára, újraértékelésére azok jellegétől függően negyedéves, illetve éves gyakorisággal kell sort keríteni.

A biztosítéknak azon túl, hogy a hitelszerződés időpontjában fedezetet kell, hogy nyújtson a tőke és járulékok követelésre, eleget kell tennie annak a követelménynek is, hogy ez a fedezetségi szint a hitel teljes futamideje alatt a mindenkorai tőke és járulékos követelések erejéig biztosítva legyen.

A hitelkockázat kézben tartása az alábbi módszerekkel, eszközökkel történik alapvetően:

- Pozíciók korlátozásával, ennek fő eszköze a limitrendszerünk.
- Kárvalószínűségek csökkentésével. Alapvető követelmény a biztosítékok rendszere, a fedezetalapú hitelezés, a jövedelemalapú hitelezés esetén pedig az ügyfél mögötti biztosítékok alkalmazása.
- Tőkemegfelelés.

II.

Javadalmazási politika

A Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága a tevékenységének jellege, köre, összetettsége és jogi formájából eredő sajátosságai figyelembevételével jelen szabályzatban határozza meg a Javadalmazási Politikája elveit és végrehajtásának gyakorlatát.

1. Jogsabályi háttér

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) (69/B - 69/E.§)
- A javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011.(VII. 18.) Kormányrendelet
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Elnökének a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 3/2011 (VIII.04.). számú ajánlása
- A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítéséről szóló 234/2007.(IX.4.) Kormányrendelet (3/A.§.)
- Az Európai Parlament irányelvei, a 2006/48/EK, 2006/49/EK irányelvek és azok 2010. évi módosításai (CRD III.)

2. A takarékszövetkezet által alkalmazott szempontok és elvek

A Javadalmazási Politika kialakításakor a takarékszövetkezet az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- a Javadalmazási Politika legyen összehangolva a takarékszövetkezet kockázatkezelési gyakorlatával, tükrözze kockázatvállalási képességét és hajlandóságát,
- a Javadalmazási Politika ne ösztönözze túlzott kockázatvállalásra a munkavállalókat,
- a Javadalmazási Politika épüljön be a pénzügyi tervezés folyamatába.

A Javadalmazási Politika célja olyan kockázatvállalási gyakorlat kialakítása a jelen szabályzat hatálya alá tartozó munkavállalói részére, mely az ösztönző rendszeren keresztül biztosítja a Takarékszövetkezet hosszú távú biztonságos működését a rövidtávú érdekeltséggel szemben. A javadalmazási politikának összhangban kell állnia a takarékszövetkezet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, kockázatvállalási képességeivel is.

A takarékszövetkezet alapvető célja, hogy a túlzott kockázatvállalás elkerülése mellett munkavállalóit ösztönözze a teljesítmény növelésére. A munkavállalók számára minden évben meghatározza a teljesítménymérés feltételeit, amelyben a szövetkezet üzleti teljesítményét, a szervezeti egységek eredményességét és a munkavállalók egyéni teljesítményét külön-külön részletezett szempontok figyelembe vételével értékeli.

A Takarékszövetkezet piaci részesedése mérlegfőösszege tekintetében nem éri el a az 5 %-os piaci részesedést, ezért javadalmazási politikájának kialakításánál **az arányosság elvét** alkalmazza az alábbi területeken:

- a) a kiemelt személyek körének meghatározása,
- b) a kiemelt személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg értékelési szempontjainak meghatározása és a kockázati teljesítmény újraértékelésének végrehajtása,
- c) a kiemelt személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazás meghatározott eszközökben történő kifizetése, a kifizetés módja és a visszatartási politika alkalmazása,
- d) a kiemelt személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazás halasztott módon történő kifizetése és a halasztási időszak meghatározása,
- e) a kiemelt személyek körére vonatkozóan a javadalmazásnak a munkaviszony megszűnésére és a nyugdíjpolitikára vonatkozó szabályok alkalmazása,
- f) a javadalmazási politikához kapcsolódó nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése,

A takarékszövetkezet mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot és nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek az intézménytől származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot, így a javadalmazási politika kialakításával és működtetésével kapcsolatos kötelezettségének – a Kormányrendelet 4. §-a alapján –

- a) a kiemelt személyek körének jelen Javadalmazási Politikában történő azonosításával (amelybe legalább az intézményt vezető első számú vezetőnek, a szervezeti egység vezetését ellátó igazgatósági tagnak, valamint a kockázatkezelésért felelős vezető bele tartozik), és
- b) a kiemelt személyek javadalmazása teljesítményjavadalmazási elemeinek a Kormányrendelet 7. § szerinti kötelező teljesítménymutatók és előírások alapján, jelen Javadalmazási Politika szerint történő meghatározásával, valamint pénzben történő megfizetésével

tesz eleget.

3. A javadalmazási politika kialakítása, felülvizsgálata és ellenőrzése

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, míg a Felügyelő Bizottság felel annak végrehajtásáért, a belső ellenőrzés legalább évente felülvizsgálja.

A felülvizsgálat során vizsgálni kell, hogy

- a javadalmazási politika megfelelően érvényesül-e,
- megfelel-e a nemzeti és uniós jogszabályoknak, sztenderdeknek.

A Javadalmazási Politika végrehajtására vonatkozó belső ellenőri jelentést az Igazgatóságon kívül a Felügyelő Bizottság is megtárgyalja és szükség esetén javaslatot tesz annak módosítására, valamint kidolgozza a megfelelő eljárásokat.

A belső ellenőri jelentéseket, valamint a Javadalmazási Politika alkalmazására vonatkozó egyéb vizsgálatok eredményeit hozzáférhetővé kell tenni minden, a Javadalmazási Politika kidolgozásában és felülvizsgálatában érintett vezető számára.

4. A javadalmazási politika személyi hatálya

Az arányosság figyelembe vételével az alábbi személyekre terjed ki:

Kiemelt személyek köre:

- ügyvezető-igazgatók
- kockázatkezelő

4. A javadalmazás típusai

Javadalmazás:

munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog vagy egyéb formában nyújtott juttatás.

A takarékszövetkezet rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást alkalmaz.

A rögzített javadalmazás formái:

- a) Személyi alapbér
- a) Választható béren kívüli juttatások (Cafeteria)
- b) 13. havi munkabér

A teljesítményjavadalmazás

A teljesítményjavadalmazás kifizetése – a Kormányrendelet 4. b) pontja alapján – készpénzben történik.

6. A teljesítményértékelés

Teljesítményjavadalmazásra (prémiumra) jogosult, aki az értékel időszaknak legalább a felét munkaviszonyban töltötte a takarékszövetkezetnél

A teljesítménymérési időszak az az időszak, amely alatt az érintett személy teljesítményét mérjük. A teljesítményjavadalmazás mértéke ezen időszak végén kerül megállapításra a munkavállaló részére.

A teljesítménymérési időszak hossza legalább egy naptári évi.

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

A megfelelő teljesítményértékelés az intézményi és egyéni szintű célkitűzések, valamint a megvalósult eredmények összemérésével valósul meg, ahol az egyén teljesítményének az intézmény rövid és hosszú távú eredményére, illetve teljesítményére gyakorolt hatását is figyelembe kell venni. A teljesítménymutatók hosszabb távú figyelembevételre lehetővé teszi, hogy az időközben felmerülő kockázatok is figyelembevételre kerüljenek a teljesítményértékelésben.

A teljesítményértékelés nem jutalmazhatja azt a kockázatvállalást, amely meghaladja a takarékszövetkezet Kockázati stratégiájában meghatározott kockázati étvágyat.

A teljesítménymutatókat úgy kell meghatározni, hogy a teljesítményjavaldalmazás legnagyobb mértéke a takarékszövetkezet eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

A takarékszövetkezet a teljesítményjavaldalmazást teljes egészében a következő mutatók alapján állapítja meg:

- 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.
- e) személyes kritériumok

Az egyes teljesítmény mutatókat a teljesítmény értékelés során eltérő súllyal lehet figyelembe venni.

A teljesítménymutatókat úgy kell meghatározni, hogy a javaldalmazás az esetben érje el a legnagyobb összeget, amikor a takarékszövetkezet eredménye úgy növekedett, hogy egyidejűleg a prudenciális mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

A teljesítményjavaldalmazás összegének a vállalt kockázatok mértékével is összhangban kell lennie, és ezt az összhangot a teljesítmény- és kockázat mérési, a javaldalmazás megállapítási, illetve a kifizetési fázisokban is meg kell valósítani.

Az értékelés során figyelembe kell venni az egyéni és a takarékszövetkezeti teljesítményt.

A teljesítményértékelés alapja az

- Éves célok kitűzése (Tárgyév április 30-ig)
- Éves teljesítményértékelés (Tárgyévet követő év április 30-ig)

Éves célok.

Az éves célokat az Igazgatóság határozza meg az üzleti terv elfogadásával egyidejűleg, illetve kivételesen indokolt esetben azt követően, legkésőbb minden év április 30. napjáig.

Az éves célkitűzésnek (prémium feltételeknek) tartalmaznia kell a prémium mértékét, a teljesítendő feladatokat, a hozzájuk tartozó százalékos arányokkal, az előleg esetleges kifizethetőségének idejét és az értékelés időpontját.

Előre nem látható, elháríthatatlan tényezők bekövetkezése esetében a prémium feltételek korrigálhatóak.

Az éves célkitűzéseket jelen Javaldalmazási Politika 1.számú melléklete tartalmazza, amelyet a Javaldalmazási politika módosítása nélkül évente felül kell vizsgálni, és korrigálni kell.

Az értékelési periódus letelte után a takarékszövetkezet a Javaldalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállaló részére kifizethető teljesítményjavaldalmazás mértékét. A munkavállaló

részére kifizethető konkrét prémium összegének meghatározása évente egyszer történik, teljesítményértékelés időpontja a tárgyévet követő május 30.napjáig.

A teljesítményjavadalmazás kiszámításának alapjául vett teljesítménymutatóknak tartósan fennálló és valós eredményeken kell alapulnia. Minden esetben szükséges a dokumentáltság és a transzparencia biztosítása.

A szabályozási, jogszabályi környezetben az év során bekövetkezett jelentős változásokat a prémium feladat kiértékelése során figyelembe kell venni.

A teljesítményjavadalmazás mértékének megállapításához a teljesítménymutató adott évi értékének helyessége független szakértő írásbeli igazolása alapján állapítható meg.

A teljesítménymutató adott évi értékelésének helyességét a takarékszövetkezet által igénybevett független szakértő a takarékszövetkezet könyvvizsgálója írásos igazolása alapján állapítható meg.

A teljesítményjavadalmazás kifizetése:

A prémium összegének kifizetésére az éves teljesítményértékelést és a kifizethető teljesítményjavadalmazás meghatározását követő (15 napon belül) kerül sor.

Minden év július 31 napjáig prémiumelőleg fizethető, amennyiben az éves célkitűzések időarányosan teljesültek és a takarékszövetkezet eredménye, tőkekövetelményeknek való megfelelése azt lehetővé teszi.

A prémiumelőleg mértéke a prémium maximum 50 %-a lehet.

A prémiumelőleg kifizetéséről az Igazgatósága dönt.

Amennyiben az éves teljesítményértékelés alapján az éves célkitűzések nem vagy csak részben teljesültek, úgy a prémiumelőleg azon részét, amelyre az érintett munkavállaló az éves értékelés alapján nem lenne jogosult, az érintett munkavállalónak vissza kell fizetnie.

Amennyiben a munkavállaló munkaviszonya munkáltatói rendkívüli felmondással szűnik meg, számára prémium nem jár.

Ha a takarékszövetkezet jogutód nélkül megszűnik, akkor ugyanúgy kell eljárni a teljesítményjavadalmazás kifizetésekor, mint a munkáltató működésével összefüggő ok alapján történő munkáltatói rendes felmondás esetében.

Ha a takarékszövetkezet (pl. egyesül, gazdasági társasággá alakul át) az a munkaviszony szempontjából teljes folytonosságot jelent.

A munkaviszony megszűnése és megszüntetése esetén a Munka Törvénykönyvében, valamint az adott munkaszerződésben meghatározottak szerint rendelkezései rögzítettek szerint kell meghatározni a teljesítményjuttatás összegét. A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt kell tükrözzék, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódhat.

7. Nyilvánosságra hozatal

A takarékszövetkezet Igazgatósága biztosítja, hogy a Javadalmazási Politika előírásai hozzáférhetőek legyenek az érintett munkavállalók száma.

Az intézményi sajátosságok és az arányosság elvének figyelembevételével a hatályos Javadalmazási Politika évente a takarékszövetkezet honlapján kerül nyilvánosságra hozatalra.

A nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítésénél a Kormányrendelet 3. § f) és 4. b) pontja alapján az arányosság elve alkalmazható, így a jelenlegi általános szabályozás alapján a nyilvánosságra hozatalnak ki kell terjednie:

- a) a Javadalmazási Politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatra vonatkozó információkra,
- b) a teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információkra,
- c) a javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzőire, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkra,
- d) a teljesítménnyel kapcsolatos ismérvekre,
- e) a teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzőire és feltételrendszerére vonatkozó információkra,
- f) összesített információkra a javadalmazásról a vezető állású személyekre és a Hpt. 69/B. § (2) bekezdéssel érintett, a Kormányrendelet 4. § a) pontja szerint jelen Javadalmazási Politikában meghatározott kiemelt személyi körbe tartozó személyekre lebontva, amelyben szerepel:

- ga) az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege állandó és teljesítményjavadalmazás szerinti bontásban, valamint a javadalmazásban részesülők száma,
- gb) a teljesítményjavadalmazás összege és formája (készpénz),
- gc) az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések és végkielégítések száma, a legmagasabb végkielégítésre kifizetett összeg, valamint az ezekkel érintettek száma,
- gd) a ki nem fizetett, halasztott javadalmazás összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban,
- ge) az üzleti évben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege.

Kiemelt személyi kör részére 2013. évben kifizetett állandó javadalmazás (alapbér) 13.248 eFt, teljesítményjavadalmazás (prémium) 1.987 eFt.
Javadalmazásban részesülők: 3 fő.

III.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

a.)	mFt-ban
Alapvető tőke összege	421,899
Járulékos tőke összege	4,010
Kiegészítő tőke összege	0

b.)	mFt-ban
Alapvető tőke pozitív összetevői	
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	54,410
Befizetett jegyzett tőke	50,181
Visszavásárolt saját részvények névértéke	0
Tőketartalék	4,229
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	369,064
Általános kockázati céltartalék	0
Alapvető kölcsöntőke	0
Alapvető tőke negatív összetevői	
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	1,575

c.)	mFt-ban
Járulékos tőke pozitív összetevői	
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0
Értékelési tartalékok	4,010
Járulékos kölcsöntőke	0
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0
Járulékos tőke negatív összetevői:	
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0
Járulékos tőke limit feletti része	0

d.)	mFt-ban
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	0
Levonások az alapvető tőkéből	0
Levonások a járulékos tőkéből	0

e.)	mFt-ban
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	425,909

IV.

A hitelintézet tőke megfelelése

a.) A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A Takarékszövetkezet számára a tőke megfelelés követelményrendszerét szabályozó jogszabályok előírják, hogy tőke-megfelelőségük megfelelőségére belső értékelési folyamattal kell rendelkezni.

A belső tőkeértékelési folyamat az alábbi elemekből áll:

- Kockázati stratégia meghatározása
- Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok figyelése, mérése, kezelés.
A Takarékszövetkezetet az alábbi kockázatok minősíti lényegesnek:
 - Hitelezési kockázat
 - Koncentrációs kockázat
 - Likviditási kockázat
 - Működési kockázat
 - Nem kereskedési könyvi kamatkockázat
- Tőke tervezés, a minimális szabályozói tőke követelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a tőke követelménnyel, a tőkepuffer mértékének meghatározása és összehasonlítása a Takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

I. pillér: minimális tőke követelmény meghatározása saját módszertan szerint (Sztenderd módszer)

II. pillér: alatt a Takarékszövetkezet az ICAAP keretében méri fel saját kockázatait, és határozza meg a fedezésükhöz szükséges minimális tőkeszükségletet.

III. pillér: a Takarékszövetkezet saját működéséről, kockázatairól rendszeresen nyilvánosságra hoz kormányrendeletben meghatározott információkat.

A belső tőke megfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a Takarékszövetkezet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével. A Takarékszövetkezet a Hpt.-ben szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát.

b.) A Takarékszövetkezet kitétségi osztályaira vonatkozóan a Hpt. 76.§-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőke követelménye, kitétségi osztályonkénti bontásban

Megnevezés	Összeg (mFt)
SA módszer tőke követelménye kitétségi osztályok szerint	79,453
Központi kormányok és központi bankok (nem jellemző)	0
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0,217
Vállalkozások	47,967
Lakosság	5,419
Ingatlannal fedezett követelések	20,217
Késedelmes tételek	1,505
Egyéb tételek	16,216

A hitelezési és felhígulási kockázatra vonatkozóan

a) A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítése

Felhígulási kockázatot a Takarékszövetkezetnek nem kell kimutatnia, ennek megfelelően erre vonatkozóan tőkekövetelményt sem kell számolnia.

A hitelminőség-romlás, a hitelezési kockázat az ügyfelek és partnerek felé fennálló követelések nem-teljesítéséből fakadó kockázat, amikor az ügyfél, vagy partner nem tudja szerződés szerint (vagy nem pontosan a szerződés feltételei szerint), határidőben teljesíteni a Takarékszövetkezet felé fennálló kötelezettségeit.

A Takarékszövetkezet a legutolsó lezárt évre vonatkozó auditált szavatoló tőke 1 %-át el nem érő kitettségek esetében alapvetően a késedelmi időből (azaz a kintlévőségek törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulását veszi figyelembe) kiindulva minősíti elsődlegesen a kintlévőséget és besorolja a megfelelő kategóriába.

Ennek alapján a követelés:

- problémamentes, ha a törlesztési késedelem mértéke nem lakossági ügyletek esetében a 15, lakossági hiteleknel a 30 napot nem haladja meg,
- külön figyelendő, ha a törlesztési késedelem meghaladja nem lakossági ügyletek esetén a 15 napot, de 30 napon belüli, lakossági ügyleteknel a 30 napot, de 60 napon belüli,
- átlag alatti, ha törlesztési késedelem meghaladja nem lakossági ügyletek esetén a 30 napot, de 90 napon belüli, lakossági ügyletek esetén a 60 napot, de 90 napon belüli,
- kétes, ha a törlesztési késedelem mértéke 91-365 nap közötti, mind a nem lakossági, mind a lakossági ügyletek esetén,
- rossz, ha a nem lakossági és lakossági ügylet esetén is a törlesztési késedelem a 365 napot meghaladja.

b.) Az értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

Az értékvesztés elszámolásához, visszaírásához, illetve a céltartalékképzés, felszabadítás és felhasználás mértékének meghatározásához a kockázatok negyedéves vizsgálata alapján megállapított minősítésekből kell kiindulni.

A Takarékszövetkezet által elszámolt értékvesztés, illetve annak visszaírása meghatározásánál alapvetően a megtérülést kell figyelembe venni.

A várható megtérülés meghatározásánál figyelembe kell venni:

- a várható veszteség valószínűségét és nagyságát
- a várható megtérülés valószínűségét
- az ügyletminősítési kategóriát
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokat

Az elszámolt értékvesztést és a megképzett céltartalékot a Takarékszövetkezet negyedévente felülvizsgálja.

c.) A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összegét osztályonkénti bontásban

Kitettségi osztályok	Kitettség bruttó értéke (mFt)
Állammal szembeni kitettségek	1816,194
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek	744,608
Lakossággal szembeni kitettségek	94,162
Vállalkozókkal szembeni kitettségek	726,680
Lakóingatlanlall fedezett kitettségek	701,247
Lejárt tételek	62,699
Egyéb eszközök	235,388
Összesen:	4 380,978

d.) A kitettségek földrajzi – legalább országokénti – megoszlását kitettségi osztályoként

A Takarékszövetkezetnek nincs határon átnyúló tevékenysége, összes kitettsége magyarországi partnerekkel keletkezett.

e.) A kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlását kitettségi osztályoként

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Vállalkozói kitettségek	Ingatlanfedezetes kitettségek	Késedelmes kitettségek	mFt
				Összesen (nettó)
Mezőgazdaság, vad-, erdő- és halgazdálkodás	90,047	29,251	0	119,298
Feldolgozó ipar	68,974	32,462	6,075	107,511
Vill.enegria-, Gáz-, Gőz-, Vizell.	2,043	0	0	2,043
Építőipar	44,260	16,853	0,621	61,734
Kereskedelem, járműjavítás	105,961	54,280	2,000	162,241
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	24,640	2,900	0	27,540
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	24,363	11,149	0,028	35,54
Pénzügyi tevékenység	2,000	3,676	0	5,676
Ingatlanügylet, gazdasági szolgáltatás	198,219	90,355	9,541	298,115
Egészségügy, szociális ellátás	10,900	13,381	0	24,281
Egyéb közösségi, személyi szoolg.	6,128	0	0,005	6,133
Ismeretlen ágazat	68,529	445,935	0,691	515,155
Nemzetgazdasági ágazatok összesen	646,064	700,242	18,961	1 365,267

Ügyfél-minősítési kategória	Vállalkozói kitettségek	Ingatlanfedezetes kitettségek	Késedelmes kitettségek	Összesen (nettó)
A	238,679	219,879	0,102	458,660
B	138,460	342,163	0,122	480,745
C	254,699	137,841	17,251	409,791
D	14,226	0,359	0	14,585
E	0	0	1,486	1,486
Összesen:	646,064	700,242	18,961	1365,267

f.) A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítását kitettségi osztályonként

					mFt
Kitettségi osztály	Lejárt	0-1 év	1-5 év	5 éven túli	Összesen (nettó)
Vállalkozókkal szembeni kitettségek	0,465	160,464	78,498	406,637	646,064
Ingatlannal fedezett kitettségek	0	9,200	50,003	641,039	700,242
Késedelmes tétel	4,541	0,085	12,738	1,597	18,961

g.) A gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve

1. a késedelmes tétel és a hitelminőség-romlást szenvedett tétel

A 10 CS táblába került tételek összege ügyfélkategória szerinti megbontásban.

Ügyfélkategória	Késedelmes tétel mFt (bruttó)
Nem pü. vállalatok	56,879
Háztartások - lakosság	5,616
Háztartások – egyéni vállalkozók	0,204
Összesen:	62,699

A 8AB táblában a nem lejárt és az újraprolongált kitettségek kivételével a késedelmes kitettségek ügyfélkategória szerinti összege

Ügyfélkategória	Késedelmes tétel mFt (bruttó)
Nem pénzügyi vállalatok	305,727
Háztartások – Lakosság	41,814
Háztartások – Egyéni vállalkozók	20,680
Egyéb	0,001
Összesen:	368,222

2. az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összege

Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszaírás	Értékvesztés záró állománya
Pü-i vállalatoknak	0	0	0	0
Hitelek nem pénzügyi vállalatoknak	34,581	21,337	16,255	39,663
Hitelek háztartásoknak	6,609	2,065	3,484	5,190
- Hitelek egyéni vállalkozásoknak	0,847	0,713	1,555	0,005
- Hitelek lakosságnak	5,762	1,352	1,929	5,185
Egyéb hitel	0	0,002	0,002	0
Összesen:	41,190	23,404	19,741	44,853

Megnevezés	Céltartalék nyitó állománya	Céltartalék képzés	Céltartalék visszaírás	Céltartalék záró állománya
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	0,199	0,590	0,484	0,305

h.) A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek – az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve – földrajzi – legalább országonkénti – megoszlás szerinti bontásban

A takarékszövetkezetnek nincs határon átnyúló tevékenysége.

V.

Sztenderd módszer

- a.) A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség neve
- b.) A kockázattal súlyozott kitettség értéke meghatározásakor a kitettségi osztályra alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség hitelminősítése
- c.) A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása
- d.) A kitettség értékeket, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezési kockázatmérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékeket

A Takarékszövetkezet az MNB által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el. Szövetkezetünk a hitelezési kockázat tökekövetelményét a Hpt. 76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki.

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

A kitettségek besorolásánál a szövetkezet figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, az MNB-nek szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, az MNB-nek 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 kitettségnél az MNB által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandóak. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

VI.

Hitelezési kockázat-mérséklés

a.) A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint ezen fedezetek igénybevételének mértéke

A tőkekövetelmény mérséklésének a Takarékszövetkezet nem számol a nettósításból adódó hatásokkal, mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmaz.

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

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.

A fedezeteket piaci értéken kell figyelembe venni.

Az adósok minősítése, az ügyletek típusa és a kockázatvállalás nagyságrendje alapján kialakított kockázatvállalási kategóriák mindegyikéhez külön-külön kell hozzárendelni a fedezetségi követelményeket és az elfogadható fedezeteket, meghatározva a különféle fedezetek együttes alkalmazásának gyakorlatát és a fedezetek bevonásának sorrendjét is.

A fedezet meghatározásakor a Takarékszövetkezet az ügylet jellegét, az ügyfél és partnerminősítést, valamint a fedezetek értékállandóságát veszi figyelembe.

A Takarékszövetkezet a fedezetek értékelésével független értékbecslőt bíz meg. Meg kell határozni az értékeléssel megbízott féllel szemben támasztott általános, minimális elvárásokat. A megbízott fél általi fedezetértékelés alapjául szolgáló bizonylatok, dokumentációk, fedezetértékelések a Takarékszövetkezet bizonylatainak minősülnek, amelyeket a Takarékszövetkezet rendelkezésére kell bocsátani.

c.) 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

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

Csoportosítás (a HKR szerint)	Minősítés kategória					
	1 (AAA – AA-)	2 (A+- A-)	3 (BBB+- BBB-)	4 (BB+- BB-)	5 (B+- B-)	6 (CCC+- CCC-)
a) központi kormány és központi bank,				X		
f) hitelintézet és befektetési vállalkozás, (pl: MTB Zrt.)				X		
h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás				X		

A besorolás (a zárójelen belüli jelzések pl.: AAA) az S&P minősítését fedi le.

e.) A hitelezéskockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezéskockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk és

f.) az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek estében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vettek figyelembe

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázat-mérséklésre a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az AGHVA Zrt. által nyújtott garanciát fogadta el.

Kitettségi osztály	Kitettség nettó értéke	Hitelgarancia Zrt és AGHVA Zrt	Pénzügyi biztosíték	Korrigált érték
Vállalkozások	718,784	70,403	2,317	646,064
Lakosság	93,963	0,400	0	93,563
Készedelmes	26,641	7,68	0	18,961

1. (2) A kockázattal súlyozott kitettség értéket sztenderd módszerrel számító hitelintézetnek, valamint azon hitelintézetnek, amely nem alkalmaz saját nemteljesítéskori veszteségráta, illetőleg hitelegyenértékesítési becslést, az egyes kitettségi osztályaira vonatkozóan nyilvánosságra kell hoznia az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által - a volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított - fedezett, teljes kitettség értékét.

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

Kitettségi osztály	Fedezett, összes kitettség (ezer Ft)
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	102,786
Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	-
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	-
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	-
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	15,697
Vállalkozással szembeni kitettség	573,365
Lakossággal szembeni kitettség	5,280
Ingatlannal fedezett kitettség	701,247
Késedelmes tétel	22,284
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	-
Egyéb tétel	2,317

VII.

Kereskedési könyv

A Takarékszövetkezetnek 2013. december 31-én kereskedési célúnak minősített ügylete nem volt. Kereskedési célú értékpapírai nincsenek, portfóliókezelésre vonatkozó megbízási szerződést nem kötött, és a jövőben sem kíván kereskedési szándékkal értékpapírokat vásárolni vagy portfóliókezelésre megbízási szerződést kötni.

VIII.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Az MTB Zrt. részvény mérleg szerinti értéke 2013.12.31-én 20.526 eFt, egyéb részvényeink értéke 5.262 eFt.

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának). A Tagintézmény a lejáráttal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyószámla betét, folyószámlahitel, stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezzik.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

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

Időszak / Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	JPY
2013. I.	0,106	-	-	-	-	-
2013. II.	0,071	-	-	-	-	-
2013. III.	0,087	-	-	-	-	-
2013. IV.	0,147	-	-	-	-	-

IX.

Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a Hpt. 76/J. §. értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja a tőkekövetelményét, értéke: 30.959 eFt.

Dunapataj, 2014. május 26.

Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet