

DUNAFÖLDVÁR ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

Nyilvánosságra hozatali követelményei

A **Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet** A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 137/A § és A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendeletben előírt és meghatározott, **lényeges információt**, hozza nyilvánosságra az alábbiakban.

A hitelintézet a védett vagy bizalmas információt nem köteles nyilvánosságra hozni.

A hivatkozott törvény 137/A § (4) bekezdése értelmében, az olyan információ tekintendő;

a) *lényegesnek*, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,

b) *védett* információnak, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti,

c) *bizalmas* információnak, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

A nyilvánosságra hozott adatok a 2012. december 31-i auditált, a számviteli előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak, melyet a Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet közgyűlése 2013. április 05-én hagyott jóvá.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet **kockázati stratégiája** a belső tőkeellátottság biztosítására irányul.

A kockázati stratégia tartalmazza a Takarékszövetkezet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbiakra terjed ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

A Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet kockázatvállalási politikája összefoglalja a vezetés által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

Kiemelt kockázatkezelési alapelveink:

1. A Takarékszövetkezet úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működést.
2. Úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért,

figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel összefüggnek.

3. A Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet, mint korábban az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap (OTIVA) tagja, kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az OTIVA által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelésének ellenőrzésében.
4. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja és méri. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.
5. A Takarékszövetkezet, kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és a kockázati limiteket úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának.
6. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutatója, az általa meghatározott minimális szint alá csökken.

A Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.

A Takarékszövetkezet, lényeges kockázataira vonatkozóan, negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandóságát az Igazgatóság állapítja meg – figyelembe véve az üzletpolitikai célkitűzéseket – és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

A Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet *kockázati szerkezetét* kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitettségek esetében – kitettségi osztályonként mutatja be.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választott módszerek:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetében sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitettségek: eredeti kockázat módszere (vagy piaci árazás módszere)
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázati étvágya a meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limiteket állít fel.

A Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezetnél a kockázatok előzetes kiszűrését alapvetően az illetékes döntési szinteken lévő személyek végzik (vezetők, ügyvezetők, igazgatóság). A kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az ügyvezetés a felelős.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának kontrollját a belső ellenőrzés biztosítja. Az ellenőrzésnek minimum ki kell, hogy terjedjen az alábbiakra:

- a kitettségi osztályokba történő besorolás megfelelőségére,
- a kockázati súlyok alkalmazása,
- a hitelezéskockázat – mérséklés feltételeinek szabályzati szintű megfelelésének és a
- a kockázatok fedezetéhez szükséges szavatoló tőke igény számításának ellenőrzésére.

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

- a.) a szabályozás szerint a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie;
- b.) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – az ügyvezetés szubjektív értékelése szerint – egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- c.) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tart.

A lényegesnek minősített kockázatok csoportosítása az alábbiak szerint történik:

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

A **hitelezési kockázat** a Takarékszövetkezet szabályozói tőkekövetelménye és belső tőkeszükséglete szempontjából kiemelkedő jelentőségű.

A hitelezési kockázat kezelését célzó belső rendszerek (adósminősítés, fedezetértékelés, kockázatvállalási szabályzat, követelésminősítés, stb.) kockázatalapúak, de a Takarékszövetkezet mérete, üzleti volumene nem teszi lehetővé statisztikailag megbízható, kockázatomérési modellek kifejlesztését.

A hitelezési kockázat a szabályozás szerinti tőkekövetelmény számítása és a belső tőkeszükséglet meghatározása, a szabályozásban meghatározott sztenderd módszeren alapul.

A hitelezési kockázat belső tőkeszükségletét a Takarékszövetkezet a sztenderd módszerre alapítva számítja, néhány eltéréssel.

A **belső tőkeszükséglet** számítását és kimutatását a minimális tőkeszükséglet számításához kialakított PSZÁF adatszolgáltatási táblák (COREP) sémája szerint végzi a Takarékszövetkezet, így a szabályozási tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet számítás jól összemérhető.

Takarékszövetkezetünk 2011. október 1-vel kezdte meg önálló jogú deviza számlavezetési tevékenységét, melyre az árfolyam kockázat miatti tőkét megképeztük.

A Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet Befektetési szabályzatában rögzítettek szerint, nincsenek kereskedési szándékkal tartott pozíciói, ezért *kereskedési könyvi kockázatokra* sem tőkekövetelményt, sem belső tőkeszükségletet nem számol.

A működési kockázat tőkekövetelményét és a működési kockázat belső tőkeszükségletét a Takarékszövetkezet, alapvető mutató módszerrel méri a 200/2007. Korm. r. foglaltak szerint.

A koncentrációs kockázatok típusairól, kezeléséről utasítás rendelkezik.

A koncentrációs kockázatok belső tőkeszükségletének meghatározásánál az alábbi elvek érvényesülnek:

- a limitek meghatározása stressz feltételezésen alapul, azaz, hogy a kitettségek 10%-a meg nem térülése esetén a szavatoló tőkevesztés ne legyen nagyobb 25%-nál;
- a kockázatok fedezetét a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül meghatározott tőkepuffer jelenti;
- limiten felül a túllépést szavatoló tőkével kell fedezni (szavatoló tőke 25 %);
- a kitettségi érték meghatározásánál figyelembe vesszük a kockázatmérséklő tételeket.

A *nem-kereskedési könyvi kamatkockázat* méréséről szóló utasításban meghatározott limiten belül a nem-kereskedési könyvi kamatkockázat tőkefedezetét a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer jelenti. A limiten felül a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatot szavatoló tőkével kell fedezni.

A *likviditási kockázat* méréséről, kezeléséről és tőkeszükségletének meghatározásáról szóló utasításban meghatározott tőkefedezet kivételével a likviditási kockázat belső tőkeszükségletét a tőkepuffer jelenti.

A Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezetnek nincs külfölddel szembeni kitettsége, ezért *országkockázattal* nem számol.

A Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet, a belső tőkemegfelelés értékelési folyamat szempontjából az egyéb, nem számszerűsíthető kockázatokat a következők szerint kezeli.

- A Takarékszövetkezet az *irányítási kockázatra* belső tőkeszükségletet nem határoz meg, annak fedezetét a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül meghatározott tőkepuffer jelenti.
- A *reziduális kockázat*ot a Takarékszövetkezet, alapvetően a hitelezési kockázattal összefüggő, de működési kockázat jellegű kockázatnak tekinti. A hitelezési és működési kockázatokkal való átfedés miatt a reziduális kockázatra a Takarékszövetkezet külön, belső tőkeszükségletet nem határoz meg, a fedezetek romlásából származó hatást a stressz-tesztnél veszi figyelembe.
- A *reputációs* vagy jó hírnév *kockázata* a kevésbé számszerűsíthető kockázatok közé tartozik. Amennyiben a kockázatnak veszteségghatása van, az elmaradt hasznot jelentő reputációs kockázatra a tőkefedezetet a belső tőkeszükséglet feletti tőkepuffer jelenti.

A Takarékszövetkezet eredményének stabilitását jelentős mértékben befolyásolhatja a *külső tényezők kockázata*, ideértve az ország gazdasági helyzetének változása, a régió gazdasági helyzete és annak alakulása, a jogszabályi változások.

A külső tényezők kockázatát a Takarékszövetkezet évente minősíti, és figyelembe veszi a számszerűsített belső tőkeszükséglet feletti meghatározott tőkepuffer megállapításakor.

A Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet üzleti és kockázati stratégiáját, terveit a takarékszövetkezet ügyvezetése határozza meg.

Amennyiben olyan rendkívüli eseményre kerül sor, amely a stratégia haladéktalan – a rendszeres felülvizsgálatot megelőző időpontban történő - változtatását indokolja, az Ügyvezetés a módosított stratégiát 3 hónapon belül az Igazgatóság elé terjeszti.

A Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

2013. december 31-ére vonatkozó szavatoló tőke összetétele:

Megnevezés	Összeg (ezer Ft)
Alapvető tőke összege	1.723.708
Járulékos tőke összege	0
Kiegészítő tőke összege	0
Szavatoló tőke összege	1.723.708

Az alapvető tőke pozitív és negatív összetevői

Megnevezés	Összeg (ezer Ft)
Alapvető tőke pozitív összetevői	1.723.708
<i>Befizetett jegyzett tőke</i>	111.173
<i>Tőketartalék</i>	33 595
<i>Lekötött tartalék</i>	20 000
<i>Általános tartalék</i>	189.438
<i>Eredménytartalék</i>	1.280.273
<i>Mérleg szerinti eredmény</i>	95.773
<i>Általános kockázati céltartalék</i>	0
Alapvető tőke negatív összetevői	-6.544
<i>Immateriális javak</i>	-6.544
Alapvető tőke összege	1.723.708

A PSZÁF Hitelintézeti Felügyeleti Főosztálya által 2013. július 12 – én kiküldött körlevelének értelmében a szavatoló tőke számításánál a korábbi évek gyakorlatától eltérően a Cégbírószágon befizetett jegyzett tőke összege mellett a Hpt. 5. számú melléklet 8. és 9. pontja értelmében a cégbírószági bejegyzéstől függetlenül a szövetkezeti tagok által jegyzett és pénzügyileg rendezett részjegyállomány névértéken, összesen lett figyelembe véve.

Belső tőkeszámítás folyamata

A 2008. január 1-től életbe lépő 196/2007-es Korm.rend. alapján megváltozott a fizetőképességi mutató számítása, a Basel II szabályozás bevezetésének hatására.

Basel Pillér I. tőkeigény:

Hitelezési kockázat: 196/2007. Korm.r. szerint Standard módszer alapján

Piaci kockázat: Ker.könyvi kockázat (Tksz-nek nincs)

Deviza kockázat: Standard módszer alapján

Működési kockázat: 200/2007. Korm. rendelet alapján alapmutató módszerrel
(3 év bevétel adatai alapján)

2013. dec. 31-i adatok:

Hitelezési kockázat	468.340 e Ft
Piaci (deviza) kockázat:	3.240 e Ft
Működési kockázat:	<u>156.376 e Ft</u>
Pillér I-ben számított tőkeigény:	627.956 e Ft

Hitelezési kockázat kitettségi osztályonként (eft).

	Kitettség br. értéke	Korrigált kitettségi érték	Tőkeigény (korr.k.é. x8%)
Kormányzati kitettség	9.227.427	0	0
Önkormányzati kitettség	210.132	36.562	2.925
Közszektorbeli int. sz. kitett.	216.540	0	0
Hitelint. és bef. váll.	5.499.690	119.190	9.535
Vállalkozói kitettség	2.773.952	1.899.482	151.959
Lakossági kitettség	4.615.904	2.831.031	226.482
Ingatlannal fedezett kitettség	-----	-----	-----
Késedelmes kitettség	309.939	34.905	2.792
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	484.669	484.669	38.774
Egyéb tételek	746.659	448.417	35.873
Összesen:	24.084.912	5.854.256	468.340

A kitettség bruttó értéke a szavatoló tőkéből levont tételek (immat. javak) kivételével a mérlegfőösszeggel, a függő kötelezettséggel és az értékvesztés összegével egyező.

A korrigált kitettségi érték az értékvesztéssel, céltartalékkal és kockázatmérséklési technikákkal csökkentett eszközérték a Hpt. 76/A §-a szerint (korrigált mérleg főösszeg). Ingatlannal fedezett kitettsége van a Takarékszövetkezetnek, de mivel a nyilvántartása nem felel meg mindenben a 196/2007. Korm. r. előírásainak a Takarékszövetkezet nem veszi figyelembe.

1. *Pillér I-ben számított tőkeigény a 196/2007. és a 200/2007. Korm.rend. előírásai alapján:*

Hitelezési kockázat sztenderd módszer:	468.340 e Ft
Piaci (deviza) kockázat:	3.240 e Ft
Működési kockázat, alapmutató módszer	156.376 e Ft
Összesen:	627.956 e Ft

Fizetőképességi mutató: 21,96 %

2. *Tőkeigény ICAAP alapján (belső tőke megfelelés):*

a) Pillér I. tőkeigény	627.956 e Ft
Tőkepuffer (Pillér I. tőkeigény 20 %-a)	125.591 e Ft
	753.548 e Ft

A tőkepuffer értéke az OTIVA által javasolt a Takarékszövetkezetünk által elfogadott ún. Stressz tesztek eredménye, de min. a Pillér I. tőkeigény 20%-a.

Fizetőképességi mutató: 18,30 %.

Alkalmazott stressz tesztek:

- Hitelezési stressz teszt
- Koncentrációs kockázat
- Nem kereskedési könyvi kamatkockázat
- Likviditási kockázat
- Önértékelés

3. *Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak tőkekövetelménye:*

Pillér I. tőkeigény	627.956 e Ft
PSZÁF előírás Pillér I. 20 %-a	<u>125.591 e Ft</u>
	753.548 e Ft

Fizetőképességi mutató: 18,30 %

Fentiekből megállapítható, hogy Takarékszövetkezetünk megfelel a Hpt. 76 § (1) bekezdésében előírt 8 %-os minimum tőkeelvárásnak

A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmeknek és a hitelminőség romlás kezelésének módját a céltartalék képzés és értékvesztés elszámolásról szóló belső szabályzata rögzíti, mely során a Takarékszövetkezet a hitelminősítést a 2000.évi C. törvény a Számvitelről, valamint "A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló [250/2000 \(XII.24.\) Kormányrendelet](#) alapján végzi.

A Takarékszövetkezet által vállalt kockázatokat a következők szerint sorolja a minősítési kategóriák valamelyikébe:

1. A csoportos egyszerűsített értékelési eljárás alá vont tételek esetén a minősítési kategóriába történő besorolás és hitelminőség romlás alapkritériumának a törlesztési késedelem mértékét választja.
2. A kintlévőségek egyedi értékelése során az eszközminősítési kategóriában való besoroláskor pedig megvizsgálja az alábbiakat, mely alapja a minősítési kategóriába történő besorolásnak:
 - az ügyfél adósminősítését pénzügyi helyzetét, stabilitását, jövedelemtermelő képességét és az ezekben bekövetkező változásokat,
 - a törlesztési rend betartását, fizetőképességét és
 - a fedezetként felajánlott biztosítékok értékét, mobilizálhatóságát, hozzáférhetőségét és az ezekben bekövetkezett változást.

A csoportos egyszerűsített értékelés alá a takarékszövetkezet a 15 millió forintot meg nem haladó lakossági- és a 40 millió forintot meg nem haladó vállalkozói, önkormányzati és egyéb követeléseket sorolta 2013. I-III. negyedévében. Ezt követően – már a 2013. december 31-ei minősítésnél is alkalmazva – az auditált szavatoló tőke 1%-át meg nem haladó követeléseket sorolta ide.

A fenti összeghatárt meghaladó követeléseket egyedileg kell minősíteni.

Az értékvesztés elszámolása, visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása

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

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

A várható megtérülés meghatározása során a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a veszteség keletkezésének valószínűségét és nagyságát, a megtérülés valószínűségét, az eszköz minősítési kategóriáját, és a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokat.

Amennyiben a minősítés során az *ügyfélkövetelés* várható megtérülése magasabb a könyv szerinti értéknél, azaz a *minősítési kategória javul*, úgy az *értékvesztés visszairásával* a könyvszerinti értéket növelni kell, de maximum a bekerülési érték erejéig.

Ha az évközi minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, akkor a céltartalék többletet fel kell szabadítani. A függő és jövőbeni kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalékot fel kell használni.

A takarékszövetkezetnél a hitelkockázatok értékelésére, és az ehhez szükséges eszközminősítésre, a meglévő értékvesztés és céltartalék szintjének felülvizsgálatára negyedéves gyakorisággal kerül sor.

Mérleg-és mérlegen kívüli kitettségi értékek hitelezéshitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele nélkül 2013. december 31-én

Kitettségi osztály	Kitettségi értékek (bruttó) (eFt)	Fajlagos kitettségi érték (bruttó) (eFt)
Központi kormány és központi bank	9.227.427	263.641
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	210.132	17.511
Közzszektorbeli int.sz. kitettség	216.540	108.270
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	5.499.690	289.270
Vállalkozások	2.773.952	22.552
Lakosság	4.615.904	782
Ingatlannal fedezett kitettségek	---	----
Késedelmes kitettségek	309.939	914
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	484.669	242.335
Egyéb kitettségek	746.659	13.576
Összesen	24.084.912	932.038

Késedelmes tételek ügyfélkategória szerinti megoszlásban 2013.december 31-én	
Ügyfélkategória	Összeg (eFt)
Hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak	113.452
Hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak	10.825
<i>Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások összesen</i>	<i>124.277</i>
Hitelek lakosságnak	154.221
Hitelek egyéni vállalkozásoknak	31.441
<i>Hitelek - háztartásoknak összesen</i>	<i>185.662</i>
<i>Hitelek egyéb szervezeteknek</i>	<i>0</i>
Összesen	309.939

Elszámolt értékvesztés ügyfélkategória szerinti megoszlásban 2013.december 31-én					
Ügyfélkategória	Értékvesztés (eFt)				
	Nyitó	Elszámolt értékvesztés	Visszaírt értékvesztés	Tárgyévi változás	Záró értékvesztés állomány
Hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak	182 217	70 762	63.891	6 871	189 088
Hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak	20 013	1 752	9 958	-8 206	11 807
<i>Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások összesen</i>	<i>202 230</i>	<i>72 514</i>	<i>73 849</i>	<i>-1 335</i>	<i>200 895</i>
Hitelek lakosságnak	85 802	4 661	18 581	-13 920	71 882
Hitelek egyéni vállalkozók	214 373	22 738	59 786	-37 048	177 325
<i>Hitelek - háztartásoknak összesen</i>	<i>300 175</i>	<i>27 399</i>	<i>78 367</i>	<i>-50 968</i>	<i>249 207</i>
<i>Hitelek - egyéb szervezeteknek (önkormányzat, nonprofit)</i>	<i>2 301</i>	<i>29</i>	<i>332</i>	<i>-303</i>	<i>1 998</i>
Hitelek összesen	504 706	99 942	154 548	-52 606	452 100

Elszámolt céltartalék 2013.december 31-én					
Megnevezés	Céltartalék (eFt)				
	Nyitó	Elszámolt értékvesztés	Visszaírt értékvesztés	Tárgyévi változás	Záró értékvesztés állomány
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	19 376	15 882	8 782	+7 100	26 476
Összesen	19 376	15 882	8 782	+7 100	26 476

Sztenderd módszer

A takarékszövetkezetek a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

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

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

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

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

Hitelezési kockázat mérséklés

A Hitelezési kockázat mérséklésénél a Takarékszövetkezet által figyelembe vett fedezetek.

- 1) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- 2) a hitelnyújtó, illetve nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
- 3) állami garancia és készfizető kezesség (vagy az állam által viszontgarantált)

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

Kitettségek kezességvállalással korrigált értékei 2013. december 31.-én (eFt)				
Kitettségi osztály	Kitettség nettó értéke	Kezességvállalás (állami viszontgarancia)	Pénzügyi fedezet	Korrigált érték
		Hitelgarancia Zrt és AGHVA Zrt		
Vállalkozók	2 623 612	379 706	1 00	2 242 906
Lakosság	4 563 682	412 200	34 338	4 117 144
Összesen	7 187 294	791 906	35 338	6 360 050

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Kereskedési könyvben nem szereplő befektetési célú részvények 2013. december 31.-én	
Megnevezés	Mérleg szerinti érték (eFt)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	118.805
Hitelgrancia Zrt.	245
Banküzlet Zrt.	140
Összesen	119.190

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) 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 kamatláb kockázat mérése negyedévente történik

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

Működési kockázat tőkekövetelménye

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével határozza meg a tárgyévet megelőző 3 év bruttó jövedelem átlagának 15 % - ában.

Működési kockázat	Tárgyévet megelőző 3 év B ⁰ jöv.	Tárgyévet megelőző 2 év B ⁰ jöv	Tárgyévet megelőző 1 év B ⁰ jöv	Tőkekövetelmény
Összeg (eFt)	1.037 245	1.097 809	1.205.473	167.026

Dunaföldvár, 2014. május 23.