

Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet
2646 Drégelypalánk, Kossuth út 50.
Cg.: 12-02-000354

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

2013. évről

Nyilvánosságra hozatal

A Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (továbbiakban HPT) és a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.)Korm.rendeletben előírt és meghatározott lényeges információit hozza nyilvánosságra 2013.december 31-i auditált adatok alapján.

Célja, hogy a nyilvánosság fegyelmező erejével ösztönözze a hitelintézeteket a kockázatkezelési stratégiájának, valamint irányítási rendszerének folyamatos felülvizsgálatára és átláthatóságára.

Pénzügyintézetünk méretéből és tevékenységéből adódóan – évente egyszer teszi közzé beszámolóját.

A hitelintézetek lényeges információkat kötelesek nyilvánosságra hozni, védett és bizalmas információk nélkül.

A törvény szerint az **információ**:

lényeges, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,

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

bizalmas, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet **kockázati stratégiája** a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát, a stratégiában foglaltakat évente egyszer az igazgatóság áttekinti és az ügyvezetés javaslatára módosíthatja.

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

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

A Drégelypalánk 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 tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működést.
2. Úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az összeférhetetlenségi helyzeteket.
3. A Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet, az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap (OTIVA) tagjaként, kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazta az OTIVA által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködött a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében.
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.
5. A Takarékszövetkezet, kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakította ki, hogy az megfeleljen az erre vonatkozó ajánlásának.
6. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutatója, az általa meghatározott minimális szint alá csökken.

Takarékszövetkezetünk, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

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

A Drégelypalánk 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 választható 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)
- Működési kockázat – alapmutató módszer

A Drégelypalánk 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 tőke megfelelés értékelési folyamatának kontrollját a belső ellenőrzés biztosítja.

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.

1. pillér alatti kockázatok:

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

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

A működési kockázat tőkekövetelményét és a működési kockázat belső tőkeszükségletét a Takarékszövetkezet, alapvető mutató módszerrel méri az utasításban foglaltak szerint.

2. pillér alatti kockázatok:

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.

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 tőke-puffer jelenti.

A Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezetnek nincs külfölddel szembeni kitettsége, ezért ország kockázattal nem számol.

A Takarékszövetkezetünk 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 felett meghatározott tőke-puffer megállapításakor.

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.

Kockázatkezelési szervezet

Takarékszövetkezetünknel - tekintettel nagyságrendünkre – egy személy látja el a kockázatkezelési feladatokat.

- véleményezi az üzleti döntés előtti kockázatvállalást
- kialakítja a kockázatkezelés módszertanát, folyamatos karbantartását, ide értve a tőke megfigyelést és a belső tőke értékelést
- figyelemmel kíséri a kockázatok alakulását

Szabályzatban rögzítettük kockázati típusonként az egyes funkciókhoz tartozó felelősségi köröket, az elvégzendő feladatok gyakoriságát.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának kontrollját a belső ellenőrzés biztosítja.

Tagintézményünk együttműködött az OTIVÁ-val, valamint az éves beszámoló készítésekor az MTB ZRT-vel a kockázatkezelés szabályozása, az adatszolgáltatás, és egyéb, a belső tőkekövetelmény számítást érintő feladatok területén.

Javadalmazási politika

A javadalmazási politika alapvető célja, hogy összhangban legyen a Takarékszövetkezet üzleti stratégiájával és kockázattűrő képességével, céljával, értékeivel és hosszú távú érdekeivel.

Az alkalmazott javadalmazási politika nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra, nem lehet szempont a takarékszövetkezet kockázati étvágyát, sajátosságait meghaladó kockázatvállalás.

A Takarékszövetkezet tőkéjének növekedése az eredményes működésen keresztül érhető el, ezért fő cél az eredményes jövedelemtermelő képesség fenntartása a minél magasabb eredmény elérése érdekében.

A Hpt. 69/B.§ (2) bekezdéssel érintett személyek köre a javadalmazási politikában meghatározottaknak megfelelően a Takarékszövetkezet felső vezetői: az igazgatóság elnöke és ügyvezetője.

A tárgyévre szóló javadalmazás az alapbérből, a béren kívüli juttatásokból és a teljesítménytől függően vezetői prémiumból áll. A prémium kifizetéséről az Igazgatóság az év végi záró ülésen dönt – az előzetes állományi és eredményadatok alapján számított értékelést követően - a Felügyelő Bizottság értékelése alapján.

A prémium fizetés meghatározásának fő szempontjai:

- az elért adózás előtti eredmény
- a hitelek és betétek állományi változása
- a nem teljesítő hitelek részaránya a teljes hitelállományon belül
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök növekedése

Az auditált adatok alapján számított teljesítmény mérését a Takarékszövetkezet Igazgatósága felülvizsgálja.

Halasztott javadalmazásra, végkielégítés kifizetésére 2013. évben sem került sor.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Szavatoló tőke elemei 2013. december 31-én	
Megnevezés	Összeg (eFt)
Alapvető tőke	404.944
Alapvető tőke pozitív elemei	404.944
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	38.010
Cégbíróságon bejegyzett tőke	17.040
Visszafizetett saját részjegy	-980
Tőketartalék	21.950
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	367.584
Általános tartalék	45.125
Eredménytartalék	316.980
Mérleg szerinti eredmény	5.479
Alapvető kölcsöntőke	-
Alapvető tőke negatív elemei	-650
Levonások az alapvető tőkéből (immateriális javak)	-650
Járulékos tőke	51.025
Járulékos tőke pozitív elemei	51.025
Étékhelyesbítés értékelési tartaléka	51.025
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0
Járulékos tőke negatív elemei	0
Kiegészítő tőke	0
Levonások az alapvető és járulékos tőkéből	0
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke	455.969

A Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet nem tartozik összevont alapú felügyelet alá.

A Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

A belső tőkemegfelelés értékelés folyamata során:

Pénzügyintézetünk az összes lényeges kockázatot azonosítja, méri, összesíti és monitorozza, meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, valamint folyamatosan biztosítja, hogy a lényeges kockázatok fedezésére megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre.

A belső tőkeszámítás folyamata

A Takarékszövetkezet belső tőkeszámítása két fő részre bontható: egyrészt kockázat-típusonként számítja a szükséges tőkét; másrészt, ezen felül ún. tőkepuffert és stressz puffert is számszerűsít. Ezek összetevőjeként jelenik meg a Takarékszövetkezet belső tőkeszükséglete.

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokat kell tőkével fedezni:

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

A Takarékszövetkezet ezen kockázatokra számított tőkét összegzi, így kapja meg a tőke-puffer nélküli belső tőkeszükségletét.

A belső tőkeszükséglet számításának második szakaszában a Takarékszövetkezet a következő stressz teszteket végzi el:

7. Hitelkockázat stressz teszt
8. Koncentrációs kockázat stressz teszt
9. Kamatkockázat stressz teszt
10. Likviditási stressz teszt

Takarékszövetkezetünk a stressz teszteket a legegyszerűbb módszerekkel végzi el.

A havonta elvégzett stressz teszt alapján meghatározott tőke-puffer forint értéke és az önértékelés alapján megállapított tőke-puffer forintra átszámított értéke közül a nagyobb összeg.

A belső tőkemegfelelést a belső célokra meghatározott tőke és a belső tőkeszükséglet különbségeként számoljuk.

- Havonta számoljuk a szavatoló tőkét és a minimális tőkekövetelményt, a hitelezési kockázatoknál kitettségi osztály bontásban
- Havonta számoljuk a számszerűsített kockázatok belső tőkeszükségletét a tőke-puffer nélkül
- Havonta elvégezzük a tőke-puffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz tesztjét

- Évente elvégezzük az önértékelést
- Negyedévente jelentést készítünk az Igazgatóság, illetve Felügyelő Bizottság részére

Az ügyvezetés a tőke megfelelés alakulását havonta nyomon követi.

Sztenderd módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint 2013. december 31-én	
Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény összege (eFt)
Központi kormány és központi bank	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	4
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	24.000
Vállalkozások	23.945
Lakosság	30.374
Ingatlannal fedezett kitettségek	2.364
Késedelmes kitettségek	1.738
Egyéb kitettségek	16.780
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	99.205

A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmeknek és a hitelminőség romlás kezelésének módját a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete által kiadott közvetett hatályú Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési szabályzata rögzíti, mely során a Takarékszövetkezet a hitelminősítést a 2000. évi C. sz. törvény 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. Az egyszerűsített, csoportos minősítési eljárás alá vont tételek esetén a minősítési kategóriába történő besorolás és hitelminőség romlás alapkritériumának a törlesztési késedelem mértékét választja. (Az egyszerűsített, csoportos minősítés összeghatára a fenti szabályzat szerint a takarékszövetkezet mindenkor auditált szavatoló tőkéjének 1 %-a, 2013. december 31-én 4.500 ezer Ft.)
2. A fenti összeghatárt meghaladó kintlévőségek minősítése során az eszközminősítési kategóriában való besoroláskor összetett szempontok szerint minősít a takarékszövetkezet. Megvizsgálja a partner pénzügyi helyzetét, stabilitását, jövedelemtermelő képességét és az ezekben

bekövetkező változásokat, a törlesztési rend betartását, és a fedezetként felajánlott biztosítékok értékét, mobilizálhatóságát, hozzáférhetőségét és az ezekben bekövetkezett változást, mely alapja a minősítési kategóriába történő besorolásnak.

Az értékvesztés elszámolása, visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása

A Takarékszövetkezetünk 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 képezünk.

A várható megtérülés meghatározása során a Takarékszövetkezetünk 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 növeljük, maximum a bekerülési érték erejéig.

A függő és jövőbeni kötelezettség megszűnésekor illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalékot fel kell használni.

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

Mérleg-és mérlegen kívüli kitettségi értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele nélkül 2013. december 31-én	
Kitettségi osztály	Kitettségi értékek (bruttó) (eFt)
Központi kormány és központi bank	1.385.582
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	56
Közzszektorbeli intézmények	240.890
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1.641.598
Vállalkozások	358.848
Lakosság	549.916
Ingatlannal fedezett kitettségek	108.050
Késedelmes kitettségek	108.113
Egyéb kitettségek	296.070
Összesen	4.689.123

Kitettségek főbb ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály	Összeg (eFt)	Kockázattal súly.eszköz (eFt)	Tőkekövetelmény (eFt)
Vállalkozás			
A Mezőgazdaság	29.564	19.161	1.533
D Feldolgozóipar	52.052	52.052	4.164
G Kereskedelem, járműjavítás	25.578	23.021	1.842
I Szállítás, raktározás	6.651	3.740	299
K Ingatlanügl., Gazdasági szolg.	86.132	84.604	6.768
NN Ismeretlen ágazat	158.871	116.740	9.339
ÖSSZESEN:	358.848	299.318	23.945
Ingatlannal fedezett kitettségek			
A Mezőgazdaság, vadgazdálkodás	9.503	4.643	371
G Kereskedelem, járműjavítás	24.642	2.465	197
H Szálláshely, szolgáltatás	3.378	1.182	95
K Ingatlanügl. Gazd.szolg.	6.000	0	0
L Közigazgatás, védelem	2.000	200	16
NN Ismeretlen ágazat	62.527	21.064	1.685
ÖSSZESEN:	108.050	29.554	2.364
Késedelmes tételek			
A Mezőgazdaság, vadgazd.	79	79	6
D Feldolgozó ipar	37	37	3
F Építőipar	10	14	1
G Kereskedelem, járműjavítás	13	17	1
H Szálláshely, Vendéglátás	187	187	15
I Szállítás, raktározás	16	24	2
K Ingatlanügl., Gazd. szolg.	1	1	0
NN Ismeretlen ágazat	107.770	21.361	1.710
ÖSSZESEN:	108.113	21.720	1.738

Hitelminőség romlást szenvedett tételek értékvesztése ügyfél-minősítési kategória szerint

Kategória	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
A Kifogástalanul hitelképes	41.616	25.686	19.909	47.393
B Hitelképes	47.140	11.660	16.346	42.454
C Korlátozottan hitelképes	13.959	8.028	2.704	19.283
D Csökkent hitelképességű	12.537	1	1.416	11.122
E Hitelképtelen	6.575	63	1.115	5.523
MINDÖSSZESEN	121.827	45.438	41.490	125.775

Mérlegen belüli bruttó kitettségek a hátralévő futamidő szerint

Kitettségi osztály	összege (eFt) Lejárt	összege (eFt) Éven belüli	összege (eFt) 1-5 év	összege (eFt) 5 éven túl	összege (eFt) lejár.nélk.	összege (eFt) Összesen
Központi kormány és központi bank		1.109.532	276.050			1.385.582
Hitelintézetek és befektetési vállalk.		1.143.000	643.100			1.786.100
Reg. kormányok és helyi önkormányzatok	1.540	1.494				3.034
Nem pénzügyi váll.	68.160	81.910	85.635	10.449		246.154
Lakosság-egyéni váll.	98.226	198.658	257.817	195.458		750.159
Saját eszközök					109.928	109.928
Mindösszesen	167.926	2.534.594	1.262.602	205.907	109.928	4.280.957

Elszámolt értékvesztés 2013. december 31-én					
Ügyfélkategória	Értékvesztés (eFt)				
	Nyitó	Elszámolt értékvesztés	Visszaírt értékvesztés	Tárgyévi változás	Záró értékvesztés állomány
Hitelek - Nem pénzügyi váll.	15.919	6.058	2.962	3.096	19.015
Hitelek lakoságnak	106.545	24.016	44.160	-20.144	86.401
Hitelek egyéni vállalkozók	13.239	7.250	1.665	5.585	18.824
Hitelek - háztartásoknak összesen	119.784	31.266	45.825	-14.559	105.225
Hitelek -egyéb	4.045	149	2.659	-2.510	1.535
Hitelek összesen	139.748	37.473	51.446	-13.973	125.775
Vagyoni érdekeltségek	150				150
Egyéb eszközök összesen	150				150
Összesen	139.898	37.473	51.446	-13.973	125.925

Elszámolt céltartalék 2013. december 31-én					
Megnevezés	Céltartalék (eFt)				
	Nyitó	Elszámolt céltartalék	Céltartalék felszabadítás	Tárgyévi változás	Záró céltartalék állomány
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	4.096	3.741	3.353	388	4.484
Összesen	4.096	3.741	3.353	388	4.484

Sztenderd módszer

A takarékszövetkezetek a Felügyelet által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázاتمéréséklés 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 Felügyeletnek szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, az MNB 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 a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandók. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

Hitelezési kockázat mérséklés

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

A kockázatvállalás során a takarékszövetkezet elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok minden esetben fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre.

A Takarékszövetkezet fedezetként nem fogadhatja el:

- 1) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- 2) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- 3) a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,
- 4) olyan gazdasági társaság üzletrészt vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyikben az adósnak befolyásoló részesedése van.

A biztosítékok elfogadásának szempontjai

A kockázatvállalási ügyletek fedezete céljából csak olyan – az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által – felajánlott biztosíték fogadható el, amelynek

- 1) fizikai megléte (hozzáférhetősége, tárolási helye stb), jogi státusza hitelt érdemlő bizonyítékokkal alátámasztott ellenőrizhető,
- 2) biztosíték a biztosítéknyújtó személy tulajdonában van, vagy azzal szabadon rendelkezhet, valamint a biztosíték eredete, továbbá a pertől, tehertől és igényektől mentessége igazolt,
- 3) tényleges értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható,
- 4) a biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

A felajánlott biztosítékok elfogadhatóságát még befogadásuk előtt meg kell vizsgálni.

A hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint az alábbiakat vehetjük figyelembe:

- 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 kéreésre visszavásárolja
- 5) garancia és készfizető kezesség

2013. december 31-én a kitettségeket nem korrigáltuk, mivel ilyen jellegű kezességvállalásokkal nem rendelkezünk.

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

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.	24.388
Hitelgarancia Zrt.	50
Banküzlet Zrt.	100
Tak-Invest Kft.	4.042
Összesen	28.580

Takarékszövetkezetünk kereskedési könyvet nem vezet.

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkezik. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját. A Takarékszövetkezet a lejáratokkal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyószámla betét, folyószámla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezzük) nem modellezzük.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

Működési kockázat

A működési kockázat az emberi hibákból, rendszer hibákból, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata.

A működési kockázat alapmutató szerinti tőkekövetelmény számítás elve azon alapul, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenes arányban növekszik és ez az irányadó mutatóval jól jellemezhető. A számítást alapesetben a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell végrehajtani.

A mutató számítása során, csak pozitív előjelű összegeket lehet figyelembe venni, ha ez az összeg egy év vonatkozásában negatív, vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell számításba venni.

A Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet a Hpt. 76/J.§ értelmében az Alapmutató módszer szerint számolta tőkekövetelményét, melynek értéke 2013. december 31-én 36.355 eFt.

Drégelypalánk, 2014. április 25.


Lukács István
ügyvezető elnök


Mitasz Istvánné
ügyvezető igazgató