

**Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet
2660 Balassagyarmat, Thököly utca 1. sz.
Cg.: 12-02-000373**

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

2013. évről

A Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet (2660 Balassagyarmat, Thököly utca 1.) a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996 évi CXII törvény 137/A § és a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Korm. rendeletben előírt és meghatározott, **lényeges információt** az alábbiakban hozza nyilvánosságra.

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

A hivatkozott törvény 137/A § (4) bek. 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet kockázati stratégiája a belső tőkeellátottság biztosítására irányul. A kockázati stratégia tartalmazza a takarékszövetkezet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, amely kiterjed:

- a kockázatvállalási politikára,
- kockázatvállalási hajlandóságra, (kockázati étvágy),
- kockázati szerkezetre,
- kockázatkezelés szervezetére.

A **kockázatvállalási politika** összefoglalja a Takarékszövetkezet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész takarékszövetkezeten belül elvárja.

Kiemelt kockázatkezelési alapelvek:

1. A Takarékszövetkezet úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és az MNB ne korlátozhassa tevékenységét. (Biztonságos működés elve)
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyet az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel, vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (Összeférhetlenség elve)
3. A Takarékszövetkezet kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer (Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap OTIVA) által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat. Együttműködik a kockázatkezelési módszerek és folyamatok kialakításában, a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, kockázatok alakulásának figyelésében, belső tőkeszükséglet nagysága kialakításában, megfelelőségének ellenőrzésében. (Együttműködés elve)
4. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatok limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (Lényeges kockázatok kezelésének elve)
5. A Takarékszövetkezet kockázatok a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
6. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)
7. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységre összpontosítja, amelynél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
8. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
9. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató az általa meghatározott minimális szint alá csökken.

Kockázatkezelési célok:

1. A Takarékszövetkezet, mint kis intézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és / vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
3. A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli és negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő bizottság számára.
4. A Takarékszövetkezet törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

A Takarékszövetkezet **kockázatvállalási hajlandóságát** az Igazgatóság állapítja meg - figyelembe véve az üzletpolitika célkitűzéseket - és rendszeresen évente felülvizsgálja.

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandóságát kockázati típusonként az alábbi minőségi mértékek egyikével jelöli meg:

- *alacsony,*
- *mérsékelt,*
- *közepes,*
- *jelentős,*
- *nagy.*

A Cserhátvidéke Körzeti 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 kezesség esetében sztenderd módszer
 = *partnerkockázati kitettségek - eredeti kockázat módszere,*
- *működési kockázat - alapmutató módszer.*

Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandósága meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok estében limiteket állít fel.

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

Kockázatkezelés a felelős belső irányítási rendszer része a Takarékszövetkezetnél. Az üzleti, banküzemi, kockázatkezelési és belső ellenőrzési területek elkülönítettek a belső szervezeti felépítésben.

Kockázatkezelő feladatai:

- üzleti döntés előtti kockázati véleményezés,
- kockázatkezelés módszerének kialakítása és folyamatos karbantartása, beleértve a tőkemegfelelés és belső tőkeszükségletet,
- kockázatok kontrollja, monitoringja.

Feladatai elkülönülnek az üzleti területtől. A kockázatkezelő az igazgatóságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

A Takarékszövetkezet lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül.

- a szabályozás szerint a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie,
- amelyből származó potenciális veszteség mértéke - az ügyvezetés szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladja a szavatoló tőke 10 %-át,
- az MNB a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tart.

A lényegesnek minősített kockázatok csoportosítása az alábbiak szerint történik:

- a./ az 1. pillér alatti kockázatok, amelyekre a szabályozás meghatározza a minimális tőkekövetelmény számításának lehetséges módjait, amelyek: hitelezési kockázat, működési kockázat, piaci kockázat;
- b./ az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutató számokkal mérhetők, ezért limitekkel kezelhetők: ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatok, és a likviditási kockázat;
- c./ 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;
- d./ 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 követendők nyomon.

A hitelezési kockázat a Takarékszövetkezet szabályozói tőkekövetelménye és belső tőke-szükséglete szempontjából kiemelkedő jelentőségű. A hitelezési kockázat kezelését célzó belső rendszerek (adósminősítés, fedezetértékelés, kockázatvállalás szabályzat, követelés minősítés, stb...) kockázatalapúak, de a Takarékszövetkezet méretei üzleti volumenei nem teszik lehetővé statisztikailag megbízható, kockázatmérési modellek kifejlesztését.

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázatának a szabályozás szerinti tőkekövetelmény számítás és a belső tőkeszükséglet meghatározása a szabályozásban meghatározott sztenderd módszeren alapul. A hitelezési kockázat belső tőkeszükségletét a Takarékszövetkezet a sztenderd módszer alapján számítja néhány eltéréssel.

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

A Takarékszövetkezet Befektetési Szabályzatában rögzítettek szerint nincsenek kereskedési szándékkal tartott pozíciói, ezért **Kereskedési könyvi kockázatokra** sem tőkekövetelményt, sem belső tőkeszükségletet nem számol.

A működési kockázatok a kisintézmények legjelentősebb kockázatai közé tartoznak. A működési kockázatkezelésének rendszeréről utasítás rendelkezik. A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét és a működési kockázat belső szükségletét az alapvető mutató módszerrel méri az utasításban foglaltak szerint.

A koncentrációs kockázatok a lényegesnek minősülő kockázatok közé tartoznak. 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 belül meghatározott tőkepuffer jelenti;
- limiten felül a túllépést szavatoló tőkével kell fedezni.

A kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat méréséről, kezeléséről és tőkeszükségletének meghatározásáról szóló utasításban meghatározott limiten belül a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat tőkefedezetét a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer jelenti. A limiten felül a kereskedési könyvön kívüli 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 Takarékszövetkezetnek nincs külfölddel szembeni kitettsége, ezért **országkockázattal** nem számol.

A Cserhátvidéke Körzeti 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 kockázatot** 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 veszteség hatása van, az elmaradt hasznot jelentő reputációs kockázatra a tőkefedezetet a belső tőkeszükséglet feletti tőkepuffer jelenti.

A Takarékszövetkezet eredményének stabilitását jelentős mértékben befolyásolja a **külső tényezők kockázata**, ideértve az ország gazdasági helyzetének változása, a régió viszonylagos helyzete és annak alakulása, jogszabályi változások. A külső tényezők kockázatát a Takarékszövetkezet évente minősíti, és figyelembe veszi a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer megállapításakor.

A Takarékszövetkezet üzleti és **kockázati stratégiáját**, terveit a Takarékszövetkezet felső vezetése határozza meg. Amennyiben olyan rendkívüli eseményre kerül sor, amely a Takarékszövetkezet stratégiájának haladéktalan - a rendszeres felülvizsgálatot megelőző időpontban történő - változtatását indokolja, az ügyvezetés a módosított stratégiát három hónapon belül a Takarékszövetkezet igazgatósága elé terjeszti.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Szavatoló tőke elemei 2013. december 31-én	
Megnevezés	Összeg (eFt)
Alapvető tőke	585.880
Alapvető tőke pozitív elemei:	
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	55.141
- Cégbíróságon bejegyzett tőke	21.500
- Tőketartalék	33.641
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	531.182
Alapvető tőke negatív elemei:	
Levonások az alapvető tőkéből	443
Járulékos tőke	40.648
Járulékos tőke pozitív elemei	
Értékelési tartalék	40.648
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke	626.528

A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

A belső tőkeszámítás folyamata

A Takarékszövetkezet belső tőkeszámítása két fő részére bontható: egyrészt **kockázattípusonként** számítja a szükséges tőkét; másrészt, ezen felül úgynevezett **tőkepuffert** és **stresszpuffert** is számszerűsít. A három összegeként keletkezik a Takarékszövetkezet belső tőkeszükséglete.

A belső tőkeszámítás során a következő kockázat típusokat kell tőkével fedezni:

1. Hitelezési kockázat
2. Piaci - deviza árfolyam kockázat (nem releváns)
3. Piaci - kereskedési könyvi kockázat (nem releváns)
4. Működési kockázat
5. Koncentrációs kockázat (limittúllépés esetén)
6. Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció aránya a szavatoló tőkéhez viszonyítva túllépi a 20 %-ot)
7. Országkockázat (nem releváns)

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

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

8. Hitelkockázat stressz teszt
9. Koncentrációs kockázat stressz teszt
10. Kamatkockázat stressz teszt
11. Kétfokozatú likviditási stressz teszt
 - nettó finanszírozási pozíció
 - 90 napos halmozott nettó bázispozíció

A Takarékszövetkezet évente önértékelést is végez, amelynek során szintén megállapít tőkekövetelményt.

A tőkepuffer értéke megegyezik az addicionális tőke követelmény a II. pillér kockázati típusok szerinti tőkeszükséglete és az önértékelés alapján meghatározott tőkekövetelmény közül a nagyobbbal.

A stressz tesztek összesítése az egyes kockázati párokhoz tartozó korrelációs együtthatók segítségével történik. Ekkor a teljes stressz-szelt kockázatot számítjuk ki. Ha a stressz teszt összes tőkeszükséglete nagyobb, mint a 2. pillér tőkeszükséglete a tőkepufferrel, akkor a többlet lesz a stressz puffer.

Sztenderd módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint 2013. december 31-én:

Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény összege eFt
Központi kormányok és központi bankok (nem jellemző)	-
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	1.127
Közszektorbeli intézmények	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	37.454
Vállalkozások	15.628
Lakosság	80.884
Ingatlannal fedezett követelések	226
Késedelmes tételek	4.909
Egyéb tételek	19.911
SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	160.139

Késedelem és hitelminőség-romlás megközelítése

Problémás kitétségek: Késedelmes tételek vagy hitelminőség romlást szenvedett kitétségek

- **Késedelmes tételek:** Azok az ügyletek, amelyek a 196/2007.(VII.30.) Hkr. 13§ (1) és 68§ (5) bekezdése értelmében a fordulónapon a tőkeszámítás során késedelmesnek bizonyultak. Az ilyen ügyletek teljes kitétségét késedelmesnek tekintjük.

Az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szembeni lényeges kötelezettségének késedelme kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennáll. Lényegesnek minősül az olyan kötelezettség, amelynek összege meghaladja

a./ lakossággal szembeni kitétség esetén

1./ a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy

2./ az ügyfél szerződés szerinti összeg kötelezettségének kettő százalékát vagy az egyhavi törlesztőrészletet, és

b./ az a./pontban meghatározott kitétségi osztályba tartozó kitétségen kívül bármely más kitétségi osztályba tartozó kitétség esetén

1./ a kettőszázötvenezer forintot vagy

2./ az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát

Folyószámla hitel esetén a késedelem azzal a nappal kezdődik, amikor az ügyfél túllépi a szerződésben meghatározott hitelkeretet, vagy jóváhagyás nélkül hív le kölcsönt.

- **Hitelminőség-romlást** szenvedett kitétségek: olyan ügyletek, amelyekhez a fordulónapon elszámolt értékvesztés vagy megképzett céltartalék kapcsolódott.

Az értékvesztés elszámolása és visszairása, céltartalék képzés és felhasználás

Ügyfélkövetelések esetében (Hitelkezelési kockázat) a Takarékszövetkezetnek értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteség jellegű különbözet mutatkozik. A mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére kockázati céltartalékot képez. Ügyfélkövetelések minősítése esetében a Takarékszövetkezet a bruttó könyv szerinti érték és a várható megtérülés arányát veszi figyelembe. Amennyiben a kettő arányában a minősítés időpontjában veszteség jellegű különbözet mutatkozik, úgy értékvesztést számol el.

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

Az elszámolt értékvesztést az egyéb ráfordítások növekedéseként az értékvesztés visszairását az üzleti évben elszámolt értékvesztés összegéig az egyéb ráfordítások csökkenéseként, az üzleti évben elszámolt értékvesztést meghaladó visszairás összegét pedig az egyéb bevételekkel szemben számoljuk el.

A függő kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék az egyéb ráfordításokkal szemben került elszámolásra. Ha az évközi minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerinti szükséges szintet, akkor a céltartalék többletet legfeljebb az üzleti évi képzés összegéig fel kell szabadítani az egyéb ráfordítások csökkentéseként, az üzleti évi képzés összegét meghaladó céltartalék többlet felszabadítását egyéb bevételként kell elszámolni. A függő (jövőbeni) kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalékot fel kell használni az egyéb bevételekkel szemben.

2001. január 1-ét követően a Takarékszövetkezet nem él az általános kockázati céltartalék képzés lehetőségével.

Az általános kockázati céltartalékot akkor lehet felhasználni, ha az adott eszköz hitelezési, illetve befektetési veszteségként való leírásakor, értékesítések, a könyvekből való kivezetéskor veszteség keletkezik, valamint a mérlegen kívüli kötelezettség miatt veszteség realizálódik.

Az eszköz, illetve a mérlegen kívüli kötelezettség - céltartalékkal nem fedezett összege - miatt keletkezett veszteség realizálásokat annak összegében kell az általános kockázati céltartalékot felhasználni.

Az általános kockázati céltartalék állománya - a kötelező érvényű számviteli Politika előírása alapján - 2013. december 31-i fordulónappal átvezetésre került az eredménytartalékba.

Ügyfélkövetelések minősítési gyakorisága: negyedévente.

Kitettségi értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele nélkül 2013. december 31-én:

Kitettségi osztály (elsődleges)	Kitettség értéke eFt	Átlag eFt
Központi kormány, központi bank	1.908.183	159.015
Regionális kormány, helyi önkormányzat	7.172	7.172
Közszektorbeli intézmény	36.075	36.075
Hitelintézet, befektetési vállalkozás	2.091.910	232.434
Vállalkozás	237.247	5.525
Lakosság	1.460.290	564
Ingatlannal fedezett	5.639	5.639
Késedelmes tétel	289.262	139
Egyéb tétel	347.548	24.825
Összesen	6.383.326	2.048

Ágazati koncentráció 2013. december 31-én

A Takarékszövetkezet az ágazati koncentrációt a vállalkozások, ingatlannal fedezett követelések, késedelmes tételek kitettségi osztályokban méri.

Ágazati besorolás: MNB szerint; Kitettségi osztály: végleges

Kitettségi osztály	Ágazat	Kitettség értéke eFt
Vállalkozás	A Mezőgazd. Vadgazd. Erdőgazd.	29.151
	D Feldolgozóipar	54.476
	F Építőipar	20.548
	G Kereskedelem, járműjavítás	29.410
	K Ingatlan ügyl., Gazd. szolgáltatás	9.900
	NN Ismeretlen ágazat	67.486
	Összesen	210.971
Ingatlannal fedezett	G Kereskedelem, Járműjavítás	5.639
	Összesen:	5.639
Késedelmes tétel	A Mezőgazd. Vadgazd. Erdőgazd.	3.438
	D Feldolgozóipar	25
	F Építőipar	545
	G Kereskedelem, Járműjavítás	206
	H Szálláshely szolg., Vendéglátás	32
	I Szállítmányozás, Raktározás	250
	K Ingatlanügyl., Gazdasági szolg.	11.353
	N Egészségügyi, Szoc. ellátás	6
	O Egyéb közösségi, személyi szolg.	305
	NN Ismeretlen ágazat	40.975
	Összesen:	57.135

A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként 2013. december 31-én:

eFt

Kitettségi osztály (végleges, teljes korrigált értéke)	Hátralévő futamidő				Össz.
	Lejárt	1 éven belüli	1-5 év közötti	5 éven túli	
Központi kormány, központi bank	4.520	1.430.307	811.961	674.690	2.921.478
Regionális kormány, helyi önkormányzat		7.000	36.247		43.247
Közszektorbeli intézmény			0		0
Hitelintézet, befekt.váll.	1.504	834.440	299.165	12.474	1.147.583
Vállalkozás	13	42.721	77.893	90.344	210.971
Lakosság	457	231.671	479.557	683.925	1.395.610
Ingatlannal fedezett				5.639	5.639
Késedelmes tétel	12.885	5.013	13.849	25.388	57.135
Egyéb tétel		105.006	240.992	15.033	361.031
Összesen	19.379	2.656.158	1.959.664	1.507.493	6.142.694

A késedelmes tétel és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek ügyfélkategóriánként 2013. december 31-én:

Ügyfélkategória	Kitettség teljes korrigált összege eFt	
	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettség
A osztályú adós	1.877	318.464
B osztályú adós	5.688	128.658
C osztályú adó	24.296	80.457
D osztályú adós	7.976	10.412
E osztályú adós	17.298	17.484
Összesen	57.135	555.475

Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztése és céltartaléka 2013. december 31-én:

eFt

Ügyfélkategória	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
A osztályú adós Értékvesztés	6.431	3.867	1.676	8.622
Céltartalék	-	242	-	242
B osztályú adós Értékvesztés	13.464	117	3.677	9.904
Céltartalék	-	26	-	26
C osztályú adós Értékvesztés	22.886	3.998	10.613	16.271
Céltartalék	-	21	-	21
D osztályú adós Értékvesztés	12.482	2.018	5.917	8.583
Céltartalék	-	-	-	-
E osztályú adós Értékvesztés	175.461	52.924	31.422	196.963
Céltartalék	-	-	-	-
Összesen Értékvesztés	230.724	62.924	53.305	240.343
Összesen Céltartalék	-	289	-	289

Sztenderd módszer

A takarékszövetkezetek a kockázati súlyok meghatározásakor a MNB által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el.

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

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott 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, az MNB részére szolgáltatandó adatokra vonatkozó rendelet előírásait, az MNB (PSZÁF) 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.

Hitelezési kockázat-mérséklés

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

A biztosíték értékelése, értékesíthetőségének és hozzáférhetőségének meghatározása és ezek szempontjai:

1. A fedezet/ek/ (fizikai) meglétének vizsgálatára, a helyszíni szemle és állapotfelmérés elvégzése,
2. A fedezet/ek/t felajánló természetes és jogi személyek, jogi személyiség nélküli rendelkező társaságok tulajdonosi/ rendelkezési jogának vizsgálata,
3. A fedezet/ek/ dokumentumai összegyűjtésére, nyilvántartására, rendszeres értékelése, valamint a terhelhetőség és a szabad érvényesíthetőség ellenőrzése.
4. A biztosítéknak azon túl, hogy a hitelszerződés időpontjában fedezetet kell, hogy nyújtson a tőke és járulékos követelésre, eleget kell tennie annak a követelménynek is, hogy ez a fedezettségi szint a hitel teljes futamideje alatt a mindenkor tőke és járulékos követelések erejéig biztosítva legyen. Ennek érdekében a takarékszövetkezetnek mérlegelnie kell
 - a fedezet várható állagromlását, értékcsökkenését, avulását, értékesíthetőségének változását,
 - a fedezet jogi érvényesíthetőségét, annak időtartamát és az ezalatt bekövetkező potenciális veszteségeket.
5. A fedezetek értékállandóságát a Takarékszövetkezet a Fedezetértékelési Szabályzatában meghatározott időközönként értékeli. Abban az esetben kell soron kívül elvégezni a fedezetértékelést, ha az adós fizetőkészségében illetve a fedezetek értékében illetve érvényesíthetőségében olyan jellegű változás következett be, amelyek indokoltá tehetik pótlólagos fedezetek bevonását.
6. A biztosítékok értékelésénél figyelembe kell venni azt, hogy a biztosíték könnyen mobilizálható és értékesíthető legyen.

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

1. a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
2. a hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betét,
3. az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, 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

Garanciát nyújtók:

- Központi költségvetés
- Garantiqa által nyújtott kezességvállalás állami viszontgaranciával
- AVHGA által nyújtott kezességvállalás állami viszontgaranciával

Tőke megfelelés számítása során figyelembe vett garanciák, készfizető kezességek 2013. december 31-én:

Kitettség kezességvállalással korrigált értéke

eFt			
Garancia nyújtó	Kitettség teljes értéke	Kezességvállalás értéke	Korrigált érték
Központi költségvetés	1.908.652	1.903.252	5.400
Garantiqa állami viszontgarancia	49.570	26.243	23.327
AVHGA állami viszontgarancia	39.500	26.520	12.980

Elismert biztosítékokkal fedezett kitettségek értékei

Kitettségi osztály	Fedezett, összes kitettség eFt
Központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitettség	1.903.252
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	-
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	36.075
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	-
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	-
Hitelintézetvel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	960.251
Vállalkozással szembeni kitettség	19.997
Lakossággal szembeni kitettség	42.010
Ingatlannal fedezett kitettség	5.639
Késedelmes tétel	4.239
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	-
Egyéb tétel	-

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A kereskedési könyvben nem szereplő részesedések 2013. december 31-én:

Megnevezés	Mérleg szerinti érték eFt
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	12.474
Banküzlet Zrt.	100
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	100
Tak-Invest Zrt.	4.433
Összesen:	17.107

A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata.

a./ A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának). A Takarékszövetkezet a lejáratral 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.

b./ 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.	0,0533	-	-	-	-	-
2013. II.	0,1028	-	-	-	-	-
2013. III.	0,0944	-	-	-	-	-
2013. IV.	0,0957	-	-	-	-	-

Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a Hpt. 76/J. § értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja tőkekövetelményét, amelynek értéke 2013. december 31-én: 62.875 eFt.

Javadalmazási politika

A Javadalmazási Politika a Takarékszövetkezet minden munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed.

A Javadalmazási politika az általános szabályokon túl speciális szabályokat is meghatároz, amely a Takarékszövetkezet ügyvezető elnökére és ügyvezető igazgatójára terjed ki.

Tisztségviselői kör: Az Igazgatóság kiemelt személyi körébe nem tartozó tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai.

A Takarékszövetkezet dolgozóinak javadalmazása: A Takarékszövetkezet munkavállalói személyi alapbérre jogosultak (rögzített javadalmazás), melyet a munkavállaló képzettségének, szakmai tudásának és tapasztalatának alapján a pénzügyi szektorban elérhető bérekhez igazoldóan alakítjuk ki. Béren felül a dolgozók 8.000,- Ft/hó étkezési utalványban részesülnek teljesítménytől függetlenül.

A Takarékszövetkezet teljesítmény javadalmazási politikájának alapelvei:

- támogatja az üzleti stratégia megvalósítását,
- kiemelten kezeli a szervezeti értékeket és a hosszú távú érdeket, figyelembe véve a szervezet kockázattűrő képességét mind a rendes, mint pedig a kivételes piaci körülmények között.

Fenti cél elérése érdekében a teljesítésjavadalmazással szemben általános követelmények:

1. a túlzott kockázatvállalásra való ösztönzés semmilyen szinten nem valósulhat meg.
2. teljesítmény nélkül semmilyen javadalmazásra nem kerülhet sor.

A javadalmazási politika alapján javadalmazás kizárólag az üzleti tervben megfogalmazott üzleti növekedéssel arányosan jár minden munkatársnak.

A teljesítmény mérése, értékelése:

A szövetkezet éves pénzügyi terve alapján meghatározásra kerül az elérendő gazdasági eredmény.

Kiemelt cél a gazdálkodási eredmény (adózás előtti eredmény) elérése.

A kitűzött tervszám elérésének szempontjai:

- a hátralékos állomány gondozása, állományának csökkentése,
- betétállomány megőrzése (szintentartása),
- banki szolgáltatások szervezésének erősítése jutalékbevételek növelése céljából.

A fentieken túl a prudens működés biztosítása érdekében meg kell felelni:

- a szabályozói tőkekövetelmény előírásainak,
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változásának.

Ezen mutatók értékei nem romolhatnak olyan mértékben, hogy a prudens működést veszélyeztetnék.

Dolgozók jutalmazása:

A kirendeltségi dolgozók teljesítményének értékelésénél komoly súllyal szerepelt a hátralékos állomány, betétállomány, hitelállomány alakulása, valamint a banki szolgáltatások szervezésének növekedése.

A központi dolgozók javadalmazása függ a kirendeltségi értékeléstől.

Amennyiben az elfogadott üzleti terv és eredményterv megvalósul, a kirendeltségi és központi dolgozók részére maximum a havi bér kétszeresének kifizetése eszközölhető.

A középvezetők éves alapbérének maximum 50 %-a fizethető ki jutalomként.

Ügyvezetők premizálása:

A takarékszövetkezeti ügyvezetők premizálása az Igazgatóság által kitűzött és elfogadott prémium feladatok alapján valósul meg, ennek összhangban kell lenni az elfogadott éves üzleti-gazdasági tervvel.

Az elszámolható prémium az ügyvezetők éves alapbérének maximum 50 %-arányában került meghatározásra.

Kiemelt prémiumfeladat a tervben meghatározott gazdálkodási eredmény elérése volt.

Az Igazgatóság által elfogadott javadalmazási politika a takarékszövetkezet vezetőit és dolgozóit a körültekintő és óvatos ügyintézésre, költségtakarékos gazdálkodásra ösztönzi.

A takarékszövetkezet Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tiszteletdíjának összegéről a Küldöttgyűlés dönt a Felügyelő Bizottság javaslata alapján.

A javadalmazással szemben támasztott követelményeket a PSZÁF elnökének 3/2011 (VIII.04.) számú ajánlásával alakította ki az Igazgatóság.

2013. évre vonatkozó javadalmazás adatai a vezető állású személyekre vonatkozóan: igazgatóság elnöke, felügyelő bizottság elnöke, ügyvezető igazgató (igazgatósági tag)

Állandó javadalmazás:

- munkabér: 30.780 eFt (2 fő)

- tiszteletdíj: 3.744 eFt (3 fő)

Teljesítményjavadalmazás: 0 Ft

Összesen: 34.524 eFt

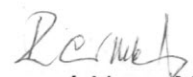
2013. évben teljesítményjavadalmazás nem került elszámolásra.

Az üzleti évben végkielégítés kifizetését, illetve ki nem fizetett, halasztott javadalmazást nem eszközöltünk.

Balassagyarmat, 2014. május 16.

CSERHÁTVIDÉKE
KÖRZETI TAKARÉKSZÖVETKEZET
2660 Balassagyarmat, Thököly u. 1.


Hóles Imre
ügyvezető elnök


Reimanné Nagy Margit
ügyvezető igazgató