

BÓLY ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

Nyilvánosságra hozandó információk
a 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet alapján

2013. évre



I. Bevezetés

A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet ezzel a dokumentummal a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény 137/A és A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (XI.4.) Kormányrendeletben (továbbiakban: Nykr.) meghatározott kötelezettségeinek tesz eleget.

A Takarékszövetkezet a bizalmas és védett információk kivételével az Nykr-ben előírt minden lényeges információt nyilvánosságra hoz.

Fogalmak:

Lényeges információ: amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét. (Hpt.137/A.§)

Védett információ: amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti. (Hpt.137/A.§)

Bizalmas információ: amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé. (Hpt.137/A.§)

A nyilvánosságra hozatal célja, hogy a Takarékszövetkezet átlátható és teljes képet adjon működéséről ügyfelei, potenciális ügyfelei, partnerei, a piac szereplői és a hatóságok számára.

II. A TAKARÉKSZÖVETKEZET 2013. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGE

A Takarékszövetkezet gazdálkodását jellemző legfontosabb mutatók az alábbiak:

	adatok E Ft-ban		
	2011	2012	2013
Mérlegfőösszeg	12 961 923	12 945 546	13 168 652
Saját tőke	1 383 262	1 507 521	1 554 738
Adózás előtti eredmény	108 594	152 159	29 235
Adózott eredmény	88 528	124 259	10 203
Nettó hitelezési követelés állomány	3 549 174	3 516 564	3 594 053
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség (betét)	10 873 482	10 734 981	10 727 768
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	420 520	381 886	634 632
Átlaglétszám	71	70	69
Eszközjövodelmezőség/ROA	0,68%	0,96%	0,08%
Tőkejövodelmezőség/ROE	6,40%	8,24%	0,66%

A Takarékszövetkezet eszközeiben és forrásaiban bekövetkezett változásokat az alábbi táblázat tartalmazza:

	Eszközök (Aktívák)	2012.12.31	%	2013.12.31	%
		E Ft		E Ft	
1.	Pénzeszközök	589 623	4,6	562 840	4,3
2.	Állampapírok	5 646 063	43,6	6 818 823	51,7
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 200 421	17,1	1 184 134	9,0
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	3 516 564	27,2	3 594 053	27,3
5.	Hitelviszonyt megtestesítő követelések	246 302	1,9	91 886	0,7
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	172 510	1,3	415 377	3,2
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	16 712	0,1	16 725	0,1
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	4 500	0,0	4 500	0,0
9.	Immateriális javak	11 549	0,1	12 261	0,1
10.	Tárgyi eszközök	336 273	2,6	320 609	2,4
11.	Saját részvények	0	0,0	0	0,0
12.	Egyéb eszközök	108 120	0,8	87 854	0,7
13.	Aktív időbeli elhatárolás	96 909	0,7	59 590	0,5
	Összesen	12 945 546	100	13 168 652	100

Nyilvánosságra hozandó információk 2013. év

adatok E Ft-ban

	Források (passzívák)	2012.12.31	%	2013.12.31	%
		E Ft		E Ft	
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	381 886	3,0	634 632	4,8
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (betét1)	9 978 456	77,1	9 861 853	74,9
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek (betét2)	756 525	5,8	865 915	6,6
4.	Egyéb kötelezettségek	113 905	0,9	122 633	0,9
5.	Passzív időbeli elhatárolások	122 741	0,9	94 227	0,7
6.	Céltartalékok	61 213	0,5	11 355	0,1
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	23 299	0,2	23 299	0,2
8.	Jegyzett tőke	120 861	0,9	120 861	0,9
10.	Tőketartalék	30 734	0,2	30 734	0,2
11.	Általános tartalék	203 913	1,6	204 933	1,6
12.	Eredménytartalék	1 000 559	7,7	1 093 539	8,3
13.	Lekötött tartalék	39 621	0,3	95 488	0,7
15.	Mérleg szerinti eredmény	111 833	0,9	9 183	0,1
	Összesen	12 945 546	100,0	13 168 652	100,0

III. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK MÓDSZEREK

A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet kiemelten fontosnak tartja a kockázatok figyelését, ezért elkészítette és 37/2012. igazgatósági határozattal elfogadta **Kockázati stratégiáját**, melyben rögzíti kockázatvállalási politikáját, céljait, elveit és szabályozza gyakorlati alkalmazását. A Kockázati stratégia a hatályos jogszabályokkal és a Basel II-es tőkeértékelési szabályzatokkal összhangban került kidolgozásra.

III. 1. Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A PSZÁF-nak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint a kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjed ki:

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

A kockázati stratégiát a *Takarékszövetkezet* Igazgatósága hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek. A Kockázati stratégia utolsó felülvizsgálatának időpontja: 2012.12.17.

III. 2. Kockázatvállalási politika:

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 intézményen belül elvárja.

A kockázatvállalási politika egyrészt magában foglalja az

- integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket,
- másrészt tartalmazza a vezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat.

A kockázatvállalási politika az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket.

III. 3. Kockázatkezelési alapelvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és 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 vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. *(Összeférhetetlenség elve)*
3. A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel 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 *(Együttműködés elve)*
4. A Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál szigorúbb belső előírásokat alkalmazhat, de ezeket – a Felügyelet és más külső személyek számára – transzparens módon kell beilleszteni a szabályzataiba. A Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál nem alkalmaz megengedőbb belső előírásokat.
5. A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályzataiban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
6. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
7. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
8. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
9. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)*
10. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
11. 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.
12. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
- Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
 - Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
 - Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
 - Kockázatok alakulásának figyelése
 - Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
13. A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
14. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

(Megj: az alapelvek minimális követelményt tartalmaznak.)

Általános kockázatkezelési célok

1. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takarékszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményekkel.
3. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A kockázatkezelésért felelős munkatárs a Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
6. A Takarékszövetkezet az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák az MNB-nek, illetve a Takarékbank küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék a felügyeleti adatszolgáltatás struktúráját.
7. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.
8. A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására
9. A Takarékszövetkezet törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

III. 4. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágja, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatokat tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A kockázati étvág meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy az intézmény megfelelő kockázati limiteket állítson fel.

A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

Kockázati étvágyat meghatározó pénzügyi célkitűzések

A takarékszövetkezet kockázati étvágyát a 2013-2015. éves időszakban az alábbi pénzügyi célkitűzések befolyásolják:

- a saját tőkére vetített átlagos éves adózott eredmény 5-7%
- a minimális szavatoló tőke szintre vetített átlagos éves adózott eredmény 15%

Nyilvánosságra hozandó információk 2013. év

A takarékszövetkezet kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát kockázati típusonként az alábbi minőségi mértékek egyikével jelöli meg:

- alacsony
- *mérsékelt*
- közepes
- *jelentős*
- nagy

A takarékszövetkezet kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát a takarékszövetkezet számára lényeges kockázatokkal szemben az alábbi táblázat mutatja

Kockázat típusa	Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyletkockázat	Közepes	Több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel, az integráció központi bankjával. Jelenleg nincsenek ilyen ügyletek, a következő három évben nem tervezzük.
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Nagy	A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitettségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet kockázatai a saját jogú devizaszámla vezetés bevezetésével nőnek, melyeket igyekszik lefedni.
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Közepes	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett. Fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között, melyek aránya az eszközökön belül magas.

Nyilvánosságra hozandó információk 2013. év

Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet hosszúlejáratú kihelyezéseinek a növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatot az integrációhoz tartozás mérsékeli.
Stratégia kockázat	Közepes	Évente meghatározott tartalékok, ugyanakkor a Takarékszövetkezettől független külső tényezők jelentősen növelték a stratégiai kockázatokat.

III. 5. Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezetet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a szabályozási minimális tőkekövetelmény nagyságával jellemezzük. 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 Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra az alábbi területeken

- vállalkozói ügyfelek – adósminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre
- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően
- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitettségekre és a Hpt. szerinti össznagykockázati kitettségre
- egy ágazattal szembeni kitettségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra
- elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint

- országhozzájárulás – az országhozzájárulás kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra
- nem-kereskedési könyvi kamatkockázat – a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére
- egyes termékcsoportok – a belső szabályozásban meghatározottak szerint (itt meg kell nevezni azokat a termékcsoportokat, ha van ilyen, amelyekre a Takarékszövetkezet belső szabályozása limiteket állapít meg: pl. projektfinanszírozás, zálogházi finanszírozás, egyes lakossági terméktípusok)

A limitek kialakításánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi az OTIVA minősítési és monitoring rendszerében szereplő mutatószámokat és az azokra kialakított kockázati zónákat jelző mércéket, és az OTIVA által javasolt mértékeket.

III. 6. Kockázatkezelési szervezet bemutatása:

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A Takarékszövetkezetben a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért a kockázatkezelésért felelős munkatárs, a tőketervezésért az ügyvezető igazgató a felelős. A kockázatkezelésért, a megfelelésért és az adatszolgáltatásért felelős személyek közvetlenül az ügyvezető igazgató irányítása alatt végzik tevékenységüket a Takarékszövetkezet más szervezeti egységeitől és személyeitől függetlenül.

IV. SZAVATOLÓ TŐKE

Szavatoló tőke: a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként bevonhatók. (Hpt. 2. sz. melléklet III.17.)

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 2013. december 31-én a táblázatban foglaltak szerint alakult:

Adatok e Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás %
1	Jegyzett tőke	120 861	120 861	100,00%
2	Tőketartalék	30 734	30 734	100,00%
3	Eredménytartalék	1 000 559	1 093 539	109,29%
4	Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	39 621	95 488	241,00%
5	Általános tartalék	203 913	204 933	100,50%
6	Általános kockázati céltartalék	50 017	0	0,00%
7	Mérleg szerinti pozitív eredmény, könyvvizsgáló által hitelesítve	111 833	9 183	8,21%

Nyilvánosságra hozandó információk 2013. év

8	- Jegyzett, de be nem fizetett tőke		0	0,00%
9	- Immateriális javak	11 549	-12 261	106,17%
10	- Kockázati céltartalék és értékvesztés hiánya		0	0,00%
11	=Alapvető tőke	1 545 989	1 542 477	99,77%
12	Alárendelt kölcsöntőke	13 979	9 319	66,66%
13	Értékelési tartalék (számviteli)		0	0,00%
14	Járulékos tőkeelemek csökkentése		0	0,00%
15	=Járulékos tőke	13 979	9 319	66,66%
16	Levonások előtti szavatoló tőke		0	0,00%
17	Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek)		0	0,00%
18	Limit túllépések tőkekövetelménye		0	0,00%
19	Egyéb korrekciók +/-		0	0,00%
20	=Szavatoló tőke	1 559 968	1 551 796	99,48%

A Hpt. 79-85. §-aiban meghatározott korlátozások alapjaként és a kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke (figyelembe vehető szavatoló tőke): **1.551.796 E Ft**

V. A TAKARÉKSZÖVETKEZET TŐKEMEGFELELÉSE

A Takarékszövetkezetnek - a mindenkor fízetőképesség (szolvencia) fenntartása és a kötelezettségek teljesíthetősége érdekében - az általa végzett tevékenység kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie. (Hpt.)

V. 1. Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégia

A Takarékszövetkezet, annak érdekében, hogy a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza, és folyamatosan fenntartsa *megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással* rendelkezik.

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata kiterjed a Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatára, a kockázatok mérésére, kezelésére, figyelésére és jelentésére, valamint a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározására, folyamatos meglétének az ellenőrzésére és a tőkemegfelelés jelentésére.

Belső tőkemegfelelés értékelési folyamat mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Igazgatósága biztosítja, hogy

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- az intézmény meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre;
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt folyamatosan fejlessze.

Nyilvánosságra hozandó információk 2013. év

A Hpt. 76/K §-a (2) szerint belső tőke megfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 13/C §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz,
- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez jelentős határon átnyúló szolgáltatást,
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések
3. Tőke tervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

A Takarékszövetkezet tőke megfeleléssel kapcsolatos mutatóit az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok E Ft-ban

Tőkekövetelmény - tőke megfelelési mutató (TMM)	2013.12.31
- összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhígulási és nyitvaszállítási kockázatokra	345 766
- összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatokra	
- összes tőkekövetelmény a működési kockázatra	101 000
I. Tőkekövetelmény minimális szintje (szabályozói tőkekövetelmény)	446 766
TMM	27,79%
- Tőkepuffer értéke: (stressz tesztek)	89 353
II. Belső tőke megfelelés értékelés (ICAAP) szavatoló tőkeszükséglete	536 119
TMM belső tőke megfelelés értékelését követően	23,16%
III. Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) figyelembe vételét követő tőkekövetelmény	652 278
TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembe vételét követően	19,03%

A belső tőke megfelelés értékelést követő szavatoló tőke szükséglet 536 119 E Ft, mely alapján a rendelkezésre álló szavatoló tőke többlet 1 015 677 E Ft, a TM mutató 23,16%.

V. 2. A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitettségi osztályonként:

A hitelezési kockázat kezelését célzó belső szabályzatok (adósminősítés, fedezetértékelés, kockázatvállalási szabályzat, követelésminősítés, stb.) kockázatalapúak, de a Takarékszövetkezet méretei, üzleti volumenei nem teszik lehetővé statisztikailag megbízható, kockázatmérési modellek kifejlesztését.

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

adatok E Ft-ban

KITETTSÉGI OSZTÁLYOK	TŐKEKÖVETELMÉNY
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	329
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	59 757
Vállalkozások	58 267
Lakosság	46 462
Ingatlan fedezet követelések	139 011
Késedelmes tételek	7 537
Kollektív befektetési értékpapírok	4 246
Egyéb tételek	30 157
Összesen	345 766

V. 3. Hitelezési és felhígulási kockázat

V.3.1. A késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatban való megközelítése:

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

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázataihoz kapcsolódó késedelmek és a hitelminőség-romlás kezelésének módját az Ügyfél-és partnerminősítési szabályzata és az Értékvesztés- és céltartalék-képzési szabályzata határozza meg. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény alapján a Takarékbank elkészítette a közvetett hatályú Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási- és Céltartalékképzési Szabályzatot.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat esetében a stressz teszteket végez arra irányulóan, hogy egy éves időhorizonton a hitelfortfolio minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében

- miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, és
- miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.

A stressz teszt által mért tőkeszükségletet a két tényező eredményének összege adja.

V.3.2. Értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek:

A Takarékszövetkezet az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és országkockázatokat az eszközök után elszámolt értékvesztéssel és annak visszairásával veszi figyelembe az eredményben, a felmerült kamat és árfolyamkockázat, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat és minden egyéb kockázat fedezetére pedig kockázati céltartalékot képez.

A minősítési kötelezettség alá tartozó kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli tételek közül, negyedévenként (egyreször éves szinten) elvégzett minősítések alapján *értékvesztést* kell elszámolni

- a követelések után,
- a befektetett eszközök illetve a forgóeszközök közé tartozó értékpapírok és részesedések után,
- a követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak után,

ha ezeknek a mérlegtételeknek a minősítése romlott. Ha ezeknek a tételeknek a minősítése javult, az értékvesztés visszairásával kell a könyv szerinti értéket növelni.

Az értékvesztés állományának a minősítés szerint szükséges összegre történő növelését vagy csökkenését (visszairását) az egyéb ráfordítások növekedéseként vagy csökkenéseként kell elszámolni. Az értékvesztés állományának a minősítés szerint szükséges összegre történő csökkentését - az értékvesztés visszairását – az *üzleti évben elszámolt értékvesztés összegéig* az egyéb ráfordítások csökkentéseként kell elszámolni, az üzleti évben elszámolt értékvesztést meghaladó visszairás összegét pedig az egyéb bevételekkel szemben kell elszámolni.

Befektetett eszközök, illetve a forgóeszközök közé tartozó értékpapírok és részesedések minősítése alapján az elszámolt értékvesztést az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításaként, illetve a befektetési szolgáltatás ráfordításaként, az elszámolt értékvesztés visszairását az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeként, illetve a befektetési szolgáltatások bevételeként kell elszámolni.

A követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak minősítése alapján elszámolt értékvesztést, illetve annak visszairását az egyéb ráfordítások, illetve az egyéb bevételek között kell elszámolni.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény alapján a Takarékbank elkészítette a közvetett hatályú Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási- és Céltartalék-képzési Szabályzatot.

A Takarékszövetkezet a 2013.12.31-i követelésminősítés és értékvesztés a csoportos egyszerűsített minősítésű követeléseknél a Takarékbank által kiadott, közvetett hatályú Monitoring, Eszközértékelési, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési Szabályzat szerint a késedelmes napok alapján került elszámolásra.

Az egyedi minősítésű követelések vonatkozásában a fenti szabályzat alapján alacsonyabb mértékű értékvesztést eredményezett, ezért a Takarékszövetkezet az óvatosság elvét mérlegelve a korábban hatályos Értékvesztési és Céltartalék-képzési Szabályzat alapján már megképzett értékvesztést tartotta fenn.

Nyilvánosságra hozandó információk 2013. év

Az egyedi minősítés alá a szavatoló tőke 1%-át meghaladó követelések, a 60 nap késedelmet meghaladó vállalkozói hitelek, valamint a kockázatkezelő által egyedi minősítési eljárásra javasolt lakossági hitelek kerültek.

A Takarékszövetkezet az egyszerűsített egyedi minősítésű tételek esetében az elszámolandó értékvesztés mértékét az alábbiak szerint határozta meg:

Problémamentes	0%
Külön figyelendő	5%
Átlag alatti	20%
Kétes	50%
Rossz	90%

Az egyedileg értékelt tételek esetében minősítési kategóriák szerint az egyedileg elszámolt értékvesztést úgy kell meghatározni, hogy az értékvesztés állománya és az eszköz bruttó könyv szerinti, illetve bekerülési értékének hányadosa az alábbi sávokon belül, a megadott százalékos mértékek között legyen.

Problémamentes	0%
Külön figyelendő	1% -10%
Átlag alatti	11%-30%
Kétes	31%-70%
Rossz	71%-100%

V.3.3. A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettség átlagos értéke kitettségi osztályonként:

Kitettségi osztály	Összes Br. Kitettség (E Ft)	Darab-szám	Kitettség értékek átlagos értéke (E Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	6 889 772	2	3 444 886
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	20 247	11	1 841
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	2 075 470	6	345 912
Vállalkozással szembeni kitettség	1 022 766	44	23 245
Lakossággal szembeni kitettség	805 661	2582	312
Ingatlannal fedezett kitettség	2 175 931	605	3 597
Késedelmes tétel	380 207	738	515
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	53 070	1	53 070
Egyéb tételek (saját eszközök)	518 855	1	518 855
Összesen:	13 941 979	3990	4 392 232

V.3.4. A kitettségek földrajzi – legalább országonkénti – megoszlása:

A Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet.

V.3.5. A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása:

adatok E Ft-ban

Kitettségi osztályok E Ft							
Ágazat	Önkorm.	Hitelint. és bef. váll.	Vállalkozás	Lakosság	Ingatlannal fedezet	Késedelmes tételek	Fedezett kötvény
Építőipar			78 777	25 550	5 285	12 773	
Ingatlanügylek			4 500	16 937	26 762		
Ipar			494 911	40 735	44 607	2 700	
Kereskedelem			94 235	51 573	58 364	3 072	
Mezőgazdaság			115 108	8 000	45 000	1	
Önkormányzat	20 247						
Pénzügy		2 075 470	6 190			1	53 070
Szolgáltatás			146 862	76 198	147 766	8 902	
Lakosság			49 808	586 668	1 824 697	352 425	
Egyéb			32 375		23 450	333	
Összesen	20 247	2 075 470	1 022 766	805 661	2 175 931	380 207	53 070

V.3.6. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása:

adatok E Ft-ban

(Bruttó) Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása				
Ügyfél - kategória	Hátralévő futamidő			Összesen
	Éven belüli	1-5	5 éven túl	
Önkormányzatok	24 029	1 998	1 000	27 027
Pénzügyi váll.	57	5 600		5 657
Nem pénzügyi váll.	1 060 736	377 876	292 093	1 730 705
Őstermelő+EV	128 728	150 195	8 727	287 650
Lakosság	483 904	675 049	1 103 312	2 262 265
Non-profit szervezetek	6 652	8 641		15 293
Összesen	1 704 106	1 219 359	1 405 132	4 328 597

V.3.7. A 2013. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerinti alakulása:

A kitettségekkel kapcsolatban, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalék ügyfél-kategóriánként az alábbi:

adatok E Ft-ban

A kitettségekkel kapcsolatban, amelyek esetében hitelminőség -romlás következett be, az elszámolt értékvesztés ügyfél-kategóriánként az alábbi							
Ügyfélkategória	Nyitó	ÉV Képzés		ÉV Visszaírás		Záró	Képzés+/ visszaírás -
		Képzés	Deviza árfolyam	Felszabadítás	Deviza árfolyam		
Önkormányzatok	-	1 267		93		1 174	1 174
Pénzügyi váll.	4 584			4 584		-	- 4 584
Nem pénzügyi váll.	55 319	14 212		1 426		68 105	12 786
Önálló vállalkozók	35 569	4 055		29 346		10 278	- 25 291
Lakosság	251 705	56 950	123	116 252		192 526	- 59 179
Non-profit szervezetek	3					3	-
Összesen	347 180	76 484	123	151 701	-	272 086	- 75 094

A 2013. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés ügyfél-kategória szerinti alakulása

Ügyfél kategória	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszaírás	Képzés (+) /visszaírás (-)
Önkormányzatok	1 267	93	1 174
Pénzügyi váll.	-	4 584	- 4 584
Nem pénzügyi váll.	14 212	1 426	12 786
Egyéni vállalkozók	4 055	29 346	- 25 291
Lakosság	57 073	116 252	- 59 179
Non-profit szervezetek	-	-	-
Összesen	76 607	151 701	- 75 094

A 2013. évi képzett és felhasznált céltartalék alakulása

E Ft-ban				
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Függő kötelezettségek után	5 639	1 322	1 106	5 855
Mérlegen kívüli peresített köt.után	0	5 500		5 500
Számviteli előírások alapján	0			0
Általános kockázati céltartalék	55 574		55 574	0
Összesen	61 213	6 822	56 680	11 355

A 2013 év végi jogszabályi változások lehetőséget adtak arra, hogy a 2013. december 31-ig már megképzett általános kockázati céltartalékot vagy annak egy részét - ha az veszteség fedezésére nem kerül felhasználásra - a hitelintézet 2013. december 31-i fordulónappal átvezetheti az eredménytartalékba. A Takarékbank által 2013. decemberben kiadott Számviteli Politika előírja az integrációba bevont takarékszövetkezetek számára, hogy éljenek a törvény adta lehetőséggel, és a 2013. december 31-én fennálló általános kockázati céltartalék kerüljön átvezetésre az eredménytartalékba. Az előírásnak eleget téve a Takarékszövetkezet az általános kockázati céltartalék év végi állományát (37.014 E Ft) átvezette az eredménytartalékba. Az átvezetett összeg után a hitelintézeti hozzájárulás 7.033 E Ft összegben megfizetésre került.

V.3.8. A hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes kitétségeket – az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve – földrajzi (legalább országokénti) megoszlás szerinti bontásba:

A Takarékszövetkezet nem folytat Magyarország határain átnyúló tevékenységet.

VI. SZTENDERD MÓDSZER

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 kitétség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitétséget a Hkr.-ben meghatározott kitétségi osztályok valamelyikébe sorol be.

A kitétségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, a Felügyeletnek szolgáltatandó adatokra vonatkozó PSZÁF 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 kitétségnél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandóak. A további kitétségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

VII. HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS

VII.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elveit és pontjai:

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

VII.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei:

A biztosítékok alkalmazásával a Takarékszövetkezetnek lehetősége nyílik arra, hogy aktív bankműveletei során felmerülő kockázatait mérsékelje, illetve azokat a lehető legkisebb mértékűre korlátozza.

A **fedezetértékelés** felöleli mindazon hitelezői, kockázatkezelői, jogi stb. tevékenységet, melyet a Takarékszövetkezet a hitelnyújtást megelőzően és a követelés futamideje alatt a biztosítékok meglétéről, értékéről és érvényesíthetőségéről való tájékozódás érdekében folytat.

A Takarékszövetkezet kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köt, a hitelszerződésben a fedezetet pontosan megjelöli, az ügyféltől írásbeli nyilatkozatot szerez arra nézve, hogy az általa felajánlott fedezet más jogügylet kapcsán milyen mértékben van lekötve (az ingatlan és a vagyoni fedezet kivételével).

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a Takarékszövetkezet rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását.

A Takarékszövetkezet amennyiben úgy ítéli meg, hogy indokolt, úgy egy ügyletet egyszerre többféle fedezettel is biztosít. A Takarékszövetkezetnek az adott üzletágra vonatkozó üzletszabályzatában és a konkrét kölcsönszerződésben meghatározottak szerint jogosult a szerződés fennállása alatt a fedezet kiegészítését kérni az ügyféltől, továbbá kiválasztani, milyen sorrendben fogja követeléseit kielégíteni.

A Takarékszövetkezetnek a hitelnyújtásról való döntése előtt és annak lejárat ideje alatt megfelelően tájékozódik a hitelkövetelést biztosító mellékkötelezettségek meglétéről, értékéről és érvényesíthetőségéről.

Konzorciális hitelek esetében, illetve bármilyen társfinanszírozás esetén, amikor a Takarékszövetkezet konzorciumban vagy a társfinanszírozásban részt vesz, a konzorciumot vezető intézménytől minden olyan dokumentumot beszerez, amely lehetővé teszi, hogy a hitelt felvevő ügyletet, illetve partnert és az ügylet fedezetét a hitelintézet saját belső szabályzata alapján minősítse.

VII.3. Az elismert biztosítékok főbb típusai:

A biztosítékokkal kapcsolatban fő szabály, hogy kikötésük nem módosíthatja a Takarékszövetkezet és az ügyfél alapszerződésből fakadó kötelezettségeit és jogait. Azok kiegészítésére, a teljesítésük biztosítására szolgálnak. A Takarékszövetkezet a követelés érvényesítése érdekében alkalmazhatja a rendelkezésére álló eszközöket és ezek közül, a körülményeket mérlegelve, választhatja ki a számára legmegfelelőbb megoldást.

A Takarékszövetkezet fedezetként nem fogadja el:

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezettel vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényeit.

Elfogadható biztosítékok:

1. Bankgarancia
2. Óvadék
 - 2.1. Forint és forintszámla követelés, óvadéki takarékbetét
 - 2.2. Valuta és devizakövetelés
 - 2.3. Értékpapírok
 - 2.4. Tőzsdén jegyzett értékpapírok (részvény, kötvény)
3. Zálogjog
4. Jelzálogjog
 - 4.1 Ingó jelzálogjog
 - 4.2 Ingatlan jelzálogjog
 - 4.3 Keretbiztosítéki jelzálogjog
 - 4.4 Kézizálogjog
 - 4.5 Közraktárjegyen alapuló zálogjog
 - 4.6 Vagyont terhelő jelzálogjog
5. Kezességek

Készfizető kezesség, Állami - költségvetés által biztosított – kezesség, Garanciaalapok, hitelbiztosító intézetek készfizető kezessége, biztosítás vállalása, Bankkezesség, Önkormányzatok készfizető kezessége, Vállalkozások készfizető kezessége (Magyarországi és külföldi vállalkozások), Alapítványok garanciavállalásai, Váltókezesség, Csekk-kezesség
6. Visszaváltható életbiztosítás engedményezése
7. Engedményezés
8. Akkreditív
9. Vételi jog (opció)
10. Elővásárlási jog
11. Élet- és vagyonbiztosítás
12. Azonnali beszédési megbízás
13. Számlaforgalom előző évi árbevétele
14. A kezes kifizető által igazolt nettó jövedelme vagy nyugdíja

VII.4. Az olyan kitettségek – mérlegen belüli és kívüli – értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva került figyelembe vételre:

adatok E Ft-ban

Kitettség osztályok	Bruttó kitettség	Értékvesztés és céltartalék	Nettó kitettség	Garancia	Nettó kitettség CRM-mel csökkentett
Vállalkozással szembeni kitettség	508 455	- 5 900	502 555	- 282 189	220 366
Lakossággal szembeni kitettség					
Ingatlannal fedezett kitettség					
Összesen	508 455	- 5 900	502 555	- 282 189	220 366

VII.5. Kockázattal súlyozott kitettség értéke az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett, teljes kitettség értéke:

adatok E Ft-ban

Kitettségi osztályok	Fedezett, összes kitettség (ezer Ft)	Garancia	Pénzügyi biztosítékok	Fedezett, összes kitettség kockázat mérséklő tételekkel csökkentve
Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség				
Vállalkozással szembeni kitettség	502 555	- 282 189	- 2 881	217 485
Lakossággal szembeni kitettség	22 193		- 22 193	
Ingatlannal fedezett kitettség				
Késedelmes kitettség	15 963	- 8 939		7 024
Összesen:	540 711	- 291 128	- 25 074	224 509

A Takarékszövetkezet az egyes kitettségi osztályokhoz kapcsolódóan rendelkezik további garanciákkal, de a garanciákat, készfizető kezességvállalásokat csak a vállalkozások esetében vette figyelembe kockázatmérséklő tételeként. A hitelezési kockázat tőkekövetelményének megállapítása során is eszerint járt el.

VIII. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

VIII.1. A Takarékszövetkezet kereskedési könyvben nem szereplő részvényekben lévő kitettsége:

Takarékszövetkezet részvényekben lévő kitettsége mérleg szerinti értéke összesen: 19.725 E Ft

A befektetések után elszámolt értékvesztés 3.000 E Ft.

2013. évben részvényértékesítésből – 5.363 E Ft eredménye keletkezett.

VIII.2. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata:

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek.

A Takarékszövetkezet 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 betétfelmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyószámla betét, folyószámla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezi.

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 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	CHF	EUR
2013. I.	3,22%	--	--
2013.II.	4,06%	--	--
2013.III.	2,85%	--	--
2013.IV.	1,80%	--	--

IX. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A Takarékszövetkezet a - nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményét és szavatoló tőkéjét érintő - működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével határozza meg.

A működési kockázat alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény számítás elve azon alapul, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenesen arányban növekszik, és a tevékenység mérete az irányadó mutatóval jól jellemezhető.

A Takarékszövetkezet működési tőkekövetelménye 2013. december 31-én: 101 millió Ft.

X. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A Javadalmazási Politika összeállítását az alábbi jogszabályok szabályozzák:

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.)
- 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.) Korm. rendeletet
- Javadalmazási Politika összeállításánál a Takarékszövetkezet figyelembe vette a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Elnökének 3/2011. (VIII. 04.) számú ajánlását.

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

A Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikája a 32/2011. számú igazgatósági határozattal került elfogadásra, melyet 2013-ban az Igazgatóság felülvizsgált.

A Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikája összeállítása során arra törekedett, hogy az

- a közép- és hosszú távú elgondolást tükrözze,
- jogszabályi előírásokra épüljön,
- méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének megfelelő módon és mértékben az arányosság elvét szem előtt tartva összhangban legyen üzleti és kockázati stratégiájával, értékeivel, érdekeivel és kockázattűrő képességével.

A Javadalmazási Politika összeállítása során követett alapelvek:

- Takarékszövetkezet üzleti céljainak és a munkavállalók céljainak a hosszú távú összehangolása.
- minden munkavállaló számára világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszer kialakítása.
- bizonyos juttatások minden munkavállaló számára alanyi jogon, a munkaviszony létrejöttéből adódóan, a teljesítmény értékelésétől függetlenül biztosítása (cafetéria)

Nyilvánosságra hozandó információk 2013. év

A munkavállalók számára minden évben meghatározza a teljesítménymérés feltételeit, amelyben a Takarékszövetkezet üzleti teljesítményét, a szervezeti egységek eredményességét és a munkavállalók egyéni teljesítményét külön-külön részletezett szempontok figyelembe vételével kerülnek kiértékelésre.

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot és **nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója**, akinek az intézménytől vagy az intézménnyel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot, így a Takarékszövetkezet a javadalmazási politika kialakításával és működtetésével kapcsolatos kötelezettségének – a Kormányrendelet 4. §-a alapján –

- a) a kiemelt személyek körének a Javadalmazási Politikában történő azonosításával, és
- b) kiemelt személyek javadalmazása teljesítményjavadalmazási elemeinek a meghatározásával, valamint pénzben történő megfizetésével tesz eleget.

A Javadalmazási Politika általános szabályokon túl speciális szabályokat is meghatároz.

A speciális személyi hatály az arányosság figyelembe vétele mellett – a Kormányrendelet 4. § a) pontjában meghatározottak szerint – a Takarékszövetkezet alábbiakban felsorolt munkavállalóira terjed ki:

- ügyvezető igazgató
- ügyvezető gazdasági igazgató
- hitelágazat-vezető,
- hálózati irányítási és értékesítési vezető.

A teljesítményjavadalmazás formája a prémium, amelynek kifizetése – a Kormányrendelet 4. b) pontja alapján – készpénzben történik. A prémium az alapbér százalékában került meghatározásra.

A Takarékszövetkezetben a teljesítménymérési időszak egy naptári év.

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 vehetők figyelembe.

Főszabály: ha a Takarékszövetkezet éves tervteljesítése nem éri el az 50%-ot, úgy prémium kifizetésére nem kerül sor.

adatok E Ft-ban			
Allandó javadalmazás	Teljesítményjavadalmazás	Összesen	Érintett létszám
27.823	9.662	37.485	4 fő

Boly. 2014. május 29.

Boly és Vidéke Takarékszövetkezet