



BÁCSKA
TAKARÉKSZÖVETKEZET
BÁCSALMÁS

**A „BÁCSKA” TAKARÉKSZÖVETKEZET
TÁJÉKOZTATÓJA A 2013 ÜZLETI ÉVRŐL SZÓLÓ
NYILVÁNOSSÁGRAHOZATALI KÖVETELMÉNYEK
TELJESÍTÉSÉRŐL**

Tartalomjegyzék

<i>A nyilvánosságra hozatal célja</i>	<i>3</i>
<i>Kockázatkezelési elvek, módszerek</i>	<i>3</i>
<i>Javadalmazási politika</i>	<i>6</i>
<i>Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....</i>	<i>8</i>
<i>A hitelintézet tőkemegfelelése.....</i>	<i>9</i>
<i>Sztenderd módszer.....</i>	<i>17</i>
<i>Hitelezési kockázat-mérséklés</i>	<i>17</i>
<i>Kereskedési könyv</i>	<i>21</i>
<i>Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók.....</i>	<i>21</i>
<i>Működési kockázat</i>	<i>21</i>

A nyilvánosságra hozatal célja

A „Bácska” Takarékszövetkezet a Hitelintézeti törvény 137/A. §-ában és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Kormányrendeletben előírt lényeges információkat hozza nyilvánosságra a védett és a bizalmas információ kivételével.

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

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

- **Lényeges információnak**, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését értékítéletét.

- **Védett információnak**, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti.

- **Bizalmas információnak**, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele, vagy harmadik személy felé.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

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 tőkefeleletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(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, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. *(Összeférhetlenség 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 jelen szabályzatába. Ha a Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál megengedőbb belső előírásokat kíván alkalmazni, azt megfelelően alá kell tudni támasztani, és a Felügyelet, az OTIVA és más külső személyek számára meg kell tudni indokolni, és transzparens, kiemelt, jól észrevehető módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába.

5. A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban 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 limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek/bankoknak 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:
 - a. Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása,
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése,
 - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését,
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése,
 - e. 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.

Kockázati stratégia

Takarékszövetkezetünk kockázati stratégiája 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 terjedhet ki:

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

A kockázati stratégiát az Ügyvezetés készíti el, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

Kockázatvállalási politika

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Takarékszövetkezet Igazgatósága által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazon szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását az Igazgatóság az egész szervezeten 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.

Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágja, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

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

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

Tőketervezés

A tőketervezés célja, hogy mindenkor biztosítsa a Takarékszövetkezetnél a ténylegesen vállalt kockázatoknak megfelelő tőke szintet, és járuljon hozzá a kiegyensúlyozott, stabil növekedéshez is.

A tőketervezés magában foglalja a következőket:

- a szavatoló tőke és belső tőke elemeinek meghatározása és az elemek figyelembe vehetősége, és a rendelkezésre álló tőke számszerűsítése negyedéves bontásban,
- a minimális tőkekövetelmény kiszámítása figyelembe véve a Felügyelet által megkövetelt tőketöbbletet,
- belső tőkeszükséglet számítása,
- a lényeges kockázati típusok belső tőkeszükségletének meghatározása a különböző kockázati típusok belső tőkeszükséglete alapján,
- a limiten belüli kockázatok és a nem-számszerűsíthető kockázatok fedezéséhez szükséges tőketöbblet meghatározása,
- a szabályozás által előírt tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítása,
- a rendelkezésre álló tőke összehasonlítása a belső tőkeszükséglettel és a szabályozás által előírt tőkekövetelménnyel.

Tőke megfelelésről szóló jelentések

A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőke megfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőke megfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

Kockázatkezelési szervezet bemutatása, felépítése

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

A Takarékszövetkezetben a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőke tervezésért az ügyvezetés a felelős.

A Takarékszövetkezet együttműködik az OTIVÁ-val az alábbi területeken:

- Módszerek fejlesztése, módszertani kérdések,
- Elemzések, dokumentumok tartalmi elemeinek kialakítása,
- Belső, valamint az OTIVÁ-nak szóló jelentések tartalmi és formai követelményeinek kialakítása,
- Adatgyűjtés, adatszolgáltatás, adatminőség ellenőrzés,
- Belső szabályzatokkal kapcsolatos szttenderdek kialakítása.

A kockázatkezelés célja, hogy a Takarékszövetkezet olyan eljárásokkal és szabályzatokkal rendelkezzen, amely alapján meg tudja határozni, hogy milyen kockázatokat vállal fel, azt, hogy méri, limitálja, kontrollálja, és szükség esetén intézkedést hoz azok korrigálására. Ennek értelmében a kockázatkezelési feladat az üzleti döntés előtti kockázati véleményezés, a kockázatkezelés módszertanának kialakítása és folyamatos karbantartása, beleértve a tőke megfelelést és belső tőkeértékelést, valamint a kockázatok kontrollja, monitoringja.

Javadalmazási politika

A takarékszövetkezet alapvető célja olyan – a közép- és hosszú távú szemléletét tükröző, a jogszabályi előírásokra épülő, de méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének és összetettségének megfelelő módon és mértékben az arányosság elvét szem előtt tartó – javadalmazási politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van üzleti és kockázati stratégiájával, értékeivel, kockázattűrő képességével és elősegíti a hatékony kockázatkezelés érvényesülését.

A Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikája a vállalatirányítási rendszerének szerves része, amelyet az intézmény egészében érvényre kell juttatni.

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

A kialakításán túl az Igazgatóság feladata a Javadalmazási Politika alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése, a szükséges módosítások jóváhagyása, valamint az egyes módosítások és kivételek hatásainak felmérése.

A Javadalmazási Politika kialakítása során alapelv a Takarékszövetkezet üzleti céljainak és a munkavállalók céljainak a hosszú távú összehangolása is, a rövid távú érdekekkel szemben. A

hosszú távú érdekeknek meg kell jelenni az alaphér és a teljesítményjavadalmazás arányának, a teljesítmény mérésének, valamint a teljesítményjavadalmazás mértékének és kifizetési módjának meghatározásában.

A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű (kirendeltségi) és a takarékszövetkezet teljesítmények figyelembe vétele a teljesítményjavadalmazások rendszerén keresztül biztosított. A megfelelő teljesítményjavadalmazás alkalmazása a munkavállalókat érdekeltté teszi a Takarékszövetkezet céljainak és érdekeinek megvalósításában, ugyanakkor lehetőséget teremt az intézmény számára is a rugalmas bérgazdálkodás megvalósításához.

A Takarékszövetkezet a teljesítményfüggő javadalmazás teljes összegének meghatározásakor figyelembe veszi a tőke költségét és a szükséges likviditást, valamint a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat és az azoknak megfelelő kiigazítást.

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

A Takarékszövetkezetben a teljesítménymérési időszak alatt az adott naptári évet kell érteni.

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 veszi figyelembe a takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet által alkalmazott teljesítménymutatóknak a következő szempontokat tartalmazzák.

- a) a nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- b) a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke,
- c) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- d) az elért adózás előtti eredmény.

Rögzítettnek tekintjük mindazon javadalmazási elemeket, amelyek függetlenek az adott munkatárs éves teljesítményétől. A rögzített javadalmazás elemeinek nagyságát a munkatársak hatályos munkaszerződése, illetve a vonatkozó belső szabályzatok rögzítik.

A kiemelt személyi kör részére kifizetett javadalmazás 2013 évben bruttó 31.515 eFt, melyből állandó javadalmazás (alaphér) 24.705 eFt, teljesítményjavadalmazás (prémium) 6.810 eFt volt. A javadalmazásban részesülők személye 3 fő.

2013. évben kiemelt személyi körrel új munkaszerződéshez és végkielégítéshez kapcsolódó kifizetés nem volt.

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

(2013. december 31.)

Alapvető tőke összege:	1 110 551 eFt
Járulékos tőke összege:	43 835 eFt
Kiegészítő tőke összege:	- eFt
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek:	104 960 eFt
Befizetett jegyzett tőke:	106 000 eFt
Visszavásárolt saját részvény:	- 1 040 eFt
Tőketartalék:	- eFt
Alapvető tőkeként elismert tartalékok:	1 006 094 eFt
Lekötött tartalék	- eFt
Általános tartalék	123 556 eFt
Eredménytartalék	852 873 eFt
Mérleg szerinti eredmény	29 665 eFt
Általános kockázati céltartalék:	0 eFt
Alapvető kölcsöntőke:	- eFt
Egyéb levonások az alapvető tőkéből:	- 503 eFt
Értékelési tartalékok:	12 425 eFt
Lejárat nélküli járulékos tőkébe sorolható alárendelt kölcsöntőke:	- eFt
Lejáratlall rendelkező alárendelt kölcsöntőke:	31 410 eFt
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke:	1 154 386 eFt

A hitelintézet tőke megfelelése

A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák

A tőke megfelelés követelményrendszerét szabályozó hazai jogszabályok előírják, hogy a Takarékszövetkezetnek a tőke megfelelés megfelelőségére belső értékelési folyamattal kell rendelkeznie. A közös intézményvédelmi rendszerhez tartozó kis intézmények számára az intézményvédelmi alap kidolgozta azokat az eljárásokat, módszereket, melyeket a tagok közösen alkalmaznak. A Takarékszövetkezet az OTIVA (Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap) által kidolgozott szabályzatokat elfogadta, azokat a működése, a kockázatok kezelése illetve a tőke megfelelés értékelése során alkalmazza.

A tőke megfelelés a rendelkezésre álló tőke és a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke különbsége.

Belső tőke megfelelés értékelés folyamat mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, 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.

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/D §-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 tőke követelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

Arról, hogy egy intézmény kis intézményként kezelhető, a végső döntést a Felügyelet hozza meg.

A Takarékszövetkezet belső tőke értékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása,
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőke szükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések,
3. Tőke tervezés - a minimális szabályozási tőke követelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőke szükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőke követelménnyel, a tőke puffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a Takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

A Takarékszövetkezet a belső tőke számítása során az egyszerű sztenderd módszert alkalmazza.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelés méréséhez alkalmazott módszerei:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer,
- Működési kockázat – alapmutató módszer,
- Tőkepuffer meghatározása,
- Stressz tesztek tőkekövetelménye.

A Takarékszövetkezet kitettségi osztályaira vonatkozóan a Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban (2013. december 31.)

SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	236 404 eFt
Központi kormányok és központi bankok:	- eFt
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok:	- eFt
Közszektorbeli intézmények:	- eFt
Multilaterális fejlesztési bankok:	- eFt
Nemzetközi szervezetek:	- eFt
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások:	62 066 eFt
Vállalkozások:	102 409 eFt
Lakosság:	27 686 eFt
Ingatlannal fedezett kitettség:	25 442 eFt
Késedelmes tételek:	3 548 eFt
Fedezett kötvények:	- eFt
Kollektív befektetési értékpapírok:	- eFt
Egyéb tételek:	15 253 eFt

Késedelem és hitelminőség romlás

1) A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételre a 2)-5) alatti pontokban foglalt kivétellel a kitettségnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék figyelembe vételével számított összegéhez - a 2)-5) bekezdésben meghatározott eltéréssel - a következő kockázati súlyokat kell alkalmazni.

- a) 150%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke kevesebb, mint a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a,
- b) 100%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a.

Az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szembeni kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja:

a) lakossággal szembeni kitettség esetén:

1. a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet, és

b) az a) pontban meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettségen kívül bármely más kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén:

1. a kétszázötvenezer forintot, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kétféle százalékát.

2) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitettségek az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez

- 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a,
- Egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

3) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50%-os kockázati súlyozású kitettséghez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

4) A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

5) Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a PSZÁF által a hitelkockázat-mérséklésre vonatkozóan meghatározottak szerint megfelelőnek tekintett, hitelkockázat-mérséklő tétellel teljesen fedezett, valamint az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább az értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéknek a 15%-a, akkor 100%-os kockázati súlyt kell alkalmazni.

Portfólió minőség romlása

A portfólió minőség romlásával kapcsolatos stressz hatás a következőket vizsgálja:

- miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, és
- miként emelkedik a romló portfólióval kapcsolatos tőkeszükséglet.

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

A hitelezési kockázat számításokat a PSZÁF-nak az új tőkeigyelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatai alapján kell számítani több lépésben. A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitettségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet nettó összkitettsége meghaladja az 5%-ot.

A stressz tényezők (faktorok) és számításra vonatkozó általános szabályok a következők:

1. Mérlegen kívüli tételek lehívása

A stressz helyzetben az ügyfelek helyzetének romlása miatt a le nem-hívott hitelkeretektől a szokásoshoz képest nagyobb arányt hívnak le, és a vállalt garanciákért is nagyobb mértékben kell helytállni. Ezért a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét csökkenteni kell, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni. A 100%-nál alacsonyabb ügyletkockázati súlyozású tételek mérlegtétellé válása a kockázattal súlyozott kitettség értékét, ezen keresztül a tőkeszükségletet növelő hatású.

2. Ingatlan fedezetek romlása

Az ingatlannal fedezett kitettségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt a korábban fedezett hitelek egy része fedezetlenné válik. Emiatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitettségek meghatározott százalékát a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitettségek közé, attól függően, hogy a kitettség fedezet nélkül melyik kitettségi osztályba tartozna.

3. Késedelmes tételek növekedése

A feltételezés az, hogy a vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitettségi osztályba lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek minősége romlik, és ezért a stressz hatásként meghatározott romló portfólió hányadokat külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.

4. Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok

A késedelmes tételek közé átsorolt állományoknál az 50%-os, 100%-os vagy 150% kockázati súlyozás meghatározásához meg kell határozni, hogy az átsorolt állományokra átlagosan mekkora értékvesztést vagy céltartalékképzést kell elszámolni.

Az átsorolt ingatlannal fedezett kitettségeknél az átsorolt tételekre 20%-nál nagyobb értékvesztés hányadot feltételezve

- 50%-os súlyozást kell rendelni a lakóingatlannal fedezett kitettség részekhez
- 100%-os súlyozást kell rendelni az egyéb ingatlannal fedezett kitettségekhez

Az átsorolt állományok 20% vagy annál magasabb feltételezett értékvesztés/céltartalék hányad esetén 100%-os, 20%-nál és a 150%-os kockázati súlyozás alá kerülnek az alábbi tételeknél

- önkormányzatokkal szembeni kitettségek közül átsorolt tételek közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek közül átsorolt tételek
- vállalkozói kitettségek közül átsorolt tételek
- lakossági kitettségek közül átsorolt tételek

5. Hitelintézetekkel szembeni kitettségek

A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során sem növekvő tőkeszükséglettel, sem értékvesztéssel, céltartalékképzéssel nem kell számolni.

A más országokban bejegyzett hitelintézetekkel szembeni kitettségek esetében (ha lényeges a kitettség) az állománynak a mellékletben meghatározott részét át kell sorolni a késedelmes tételek közé a 100%-os kockázati súlyozási kategóriába, megfelelő értékvesztést feltételezve.

6. Fedezett kötvények, kollektív befektetési formákban lévő kitettségek

A fedezett kötvényeknél és a kollektív befektetési formákban lévő kitettségek stressz teszt mellékletben meghatározott részénél, a stressz teszt mellékletben rögzített értékvesztést kell feltételezni, ezeket azonban nem kell átsorolni a késedelmes tételek közé.

7. Késedelmes tételek mögötti értékvesztés hányad növekedés

Stressz helyzetben általában a már késedelembe esett ügyfelek helyzete tovább romlik, és a fedezetek értéke pedig csökkenhet, ami a már elszámolt értékvesztésen túl további

értékvesztés elszámolást tesz szükségessé. Az értékvesztés növekménye azonban nem lehet nagyobb, mint a késedelmes tételeknél a fedezetlen kitettségek az a része, amelyre nem történt értékvesztés/ céltartalék elszámolás.

Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása

A kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek minősítésének célja a banküzem különféle kockázatai közül az eszközök kockázatok minél pontosabb meghatározása, és a kockázatokból keletkező veszteségek ellensúlyozásához szükséges intézkedések (értékvesztés és annak visszaírása, valamint a kockázati céltartalék-képzés) megalapozása.

A Takarékszövetkezet az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és ország kockázatokat az eszközök után elszámolt értékvesztéssel és annak visszaírásával 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.

Ezen túlmenően a Takarékszövetkezet a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére – a kockázattal súlyozott kitettség érték összegének (korrigált mérlegfőösszeg) legfeljebb 1,25 százalékaig - általános kockázati céltartalékot képezhet, amelyet a kockázati céltartalékok között, elkülönítetten kell nyilvántartani.

A Takarékszövetkezet a kockázati céltartalékot, ideértve az általános kockázati céltartalékot is, ráfordításként történő elszámolással képi. A kockázatvállalásból származó veszteségre először a kockázati céltartalékot, illetőleg az általános kockázati céltartalékot kell felhasználni.

Értékvesztést kell elszámolni:

- A valós értéken történő értékelési eljárás alá nem vont követelések után,
- a valós értéken történő értékelési eljárás alá nem vont 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, illetve, ha a minősítésük javult, az értékvesztés visszaírásával kell a könyv szerinti értéket növelni.

Kockázati minősítésen alapuló céltartalékot kell képezni a - mérlegen kívüli tételek közé tartozó - függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után, az egyéb ráfordításokkal szemben.

Függő, illetve biztos (jövőbeni) kötelezettségként kezeli a Takarékszövetkezet

- a garanciákat,
- a kezességvállalást,
- a hitelkereteket,
- az akkreditíveket,
- a származtatott ügyletekből fennálló kötelezettségeket [az opciós, a határidős adásvételi ügyletek, illetve a swap ügyletek határidős ügyletrésze] – amennyiben nem tartoznak a valós értéken történő értékelési eljárás szabályai alá,
- a passzív perek perértékét, továbbá
- azokat a tételeket is, amelyeket a Hitkr. 20. §-a és a Számviteli törvény 41. § (1) bekezdése ilyenként határoz meg.

A függő kötelezettségek közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek.

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázatmérséklés figyelembevételre előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban (2013. december 31.)

		darabszám	átlagos érték
Központi kormányok és központi bankok:	4 688 063 eFt	1	4 688 063 eFt
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok:	18 eFt	1	18 eFt
Közszektorbeli intézmények:	105 816 eFt	1	105 816 eFt
Multilaterális fejlesztési bankok:	- eFt		
Nemzetközi szervezetek:	- eFt		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások:	5 137 962 eFt	5	1 027 592 eFt
Vállalkozások:	1 733 642 eFt	167	10 381 eFt
Lakosság:	548 138 eFt	3 180	172 eFt
Ingatlannal fedezett kitettség:	952 234 eFt	393	2 423 eFt
Késedelmes tételek:	49 510 eFt	167	296 eFt
Fedezett kötvények:	- eFt		
Kollektív befektetési értékpapírok:	- eFt		
Egyéb tételek:	405 801 eFt	-	

Kitettségek földrajzi megoszlása

A „Bácska” Takarékszövetkezet határon átnyúló tevékenységet nem végez, így összes kitettsége magyarországi partnerekkel szembeni kitettségekből keletkezett.

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (eFt)

Kitettség	Ügyfélkategória					Összesen
	A	B	C	D	E	
Központi kormányok és központi bankok	5 305 482	982	17 163	19 804	3 625	5 347 056
Hitelintézetek és befektetési váll.-ok	4 637 805	0	0	0	0	4 637 805
Vállalkozások	459 182	436 404	600 547	146 307	52 208	1 694 648
Lakosság	217 051	239 811	61 624	13 886	33	532 405
Ingatlannal fedezett kitettség	342 013	432 804	130 742	41 213	4 144	950 916
Késedelmes tételek	216	456	37	4 119	41 057	45 885
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	411 262	1 189	0	0	0	412 451
Helyi önkormányzat	0	18	0	0	0	18
Összesen	11 373 011	1 111 664	810 113	225 329	101 067	13 621 184

Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként (eFt)

Kitettség	Hátralévő futamidő				Összesen
	Lejárt	1 éven belül	1-5 év	5 éven túl	
Központi kormányok és központi bankok	0	3 955 962	1 389 776	1 318	5 347 056
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	4 568 790	5 590	63 425	4 637 805
Vállalkozások	758	781 591	530 572	381 727	1 694 648
Lakosság	779	266 451	211 309	53 866	532 405
Ingatlannal fedezett kitettség	1 420	151 561	218 451	579 484	950 916
Késedelmes tételek	12 308	7 683	10 501	15 393	45 885
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	133 241	234 081	45 129	412 451
Helyi önkormányzat	0	18	0	0	18
Összesen	15 265	9 865 297	2 600 280	1 140 342	13 621 184

Késedelmes tételek és hitelminőség romlást szenvedett kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása (eFt)

Ügyfélkategória	Késedelmes tétel	Hitelminőség romlást szenvedett kitettség
A	216	202 586
B	456	153 949
C	37	28 269
D	4 119	53 733
E	41 057	77 672
Összesen	45 885	516 209

Az elszámolt és visszaírt értékvesztés ügyfélkategória szerinti megoszlása (eFt)

Ügyfélkategória	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
A	14 445	10 175	- 14 579	10 041
B	17 888	10 528	- 18 876	9 540
C	6 212	948	- 6 042	1 118
D	52 165	14 817	- 49 043	17 939
E	204 980	123 683	- 75 850	252 813
Összesen	295 690	160 151	- 164 390	291 451

A képzett és felhasznált céltartalék ügyfélkategória szerinti megoszlása (eFt)

Ügyfélkategória	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
A	2 156	2 121	- 2 394	1 883
B	2 931	707	- 3 055	583
C	18	127	- 26	119
D	17	354	- 359	12
E	3	3 884	70	3 817
Összesen	5 125	7 193	- 5 904	6 414

Hitelminőség romlást szenvedett kitétségek esetében képzett és felhasznált céltartalék ügyfélkategória szerinti megoszlása (eFt)

Ügyfélkategória	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
A	2 156	2 121	- 2 394	1 883
B	2 931	707	- 3 055	583
C	18	127	- 26	119
D	17	354	- 359	12
E	3	3 884	70	3 817
Összesen	5 125	7 193	- 5 904	6 414

Hitelminőség romlást szenvedett kitétségek esetében elszámolt és visszaírt értékvesztés ügyfélkategória szerinti megoszlása (eFt)

Ügyfélkategória	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
A	14 445	10 175	- 14 579	10 041
B	17 888	10 421	- 18 769	9 540
C	6 212	948	- 6 042	1 118
D	52 165	14 817	- 49 043	17 939
E	204 980	123 594	- 75 761	252 813
Összesen	295 690	159 955	- 164 194	291 451

Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt 76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezéskockázat-mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerének segítségével határozza meg.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához minden kitettség a Hkr.-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe kerül besorolásra.

A Takarékszövetkezet az adóállomány összetétele miatt jelenleg külső minősítő szervezetet nem alkalmaz. Abban az esetben, ha a Takarékszövetkezet konzorciális hitelezési tevékenységet végez, úgy sor kerülhet külső minősítő szervezet alkalmazására, amennyiben az ügyfél mérete ezt szükségessé teszi.

A takarékszövetkezet azon hitelminősítő szervezete(ke)t, mely(ke)t a PSZÁF elfogad, a PSZÁF általi elfogadást követően automatikusan elfogadja.

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

Hitelezési kockázat-mérséklés

A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei, típusai

A hitelezési kockázat tőkekövetelményének mérséklése során a Takarékszövetkezet mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmaz.

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei, pontjai

A Takarékszövetkezet hitelkapcsolat létesítése esetén – a potenciális hitelkockázatok lefedése, a megtérülés biztonsága érdekében – az ügyfelekkel/partnerekkel létrejött szerződésben/ügyletekben meghatározott mértékű biztosíték nyújtását köti ki.

A hitelintézetnek a kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződnie a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A biztosítékoknak fedezetet kell nyújtani a tőke és kamatkövetelések, valamint egyéb költségek fedezetére.

A szükséges biztosítékok mértékének megállapítása során abból kell kiindulni, hogy az ügyfél részére végzett hitelműveletek kockázatmentességét - az ügyfél piaci-gazdasági helyzetétől függetlenül - az ügylet mögött álló biztosítékok teljes egészében biztosítják-e.

Az aktív ügyletek mögé állított biztosítékok értékének megállapításához mindazokat az értékképző tényezőket figyelembe kell venni, amelyek a szóban forgó ügylet futamideje alatt, a biztosítékként felajánlott fedezet jellege, mobilizálhatósága, valamint érvényesítésének kockázatai szempontjából befolyásolják a Takarékszövetkezeti követelés megtérülését.

A biztosítékok értékelésénél figyelembe kell venni azt, hogy a biztosíték könnyen mobilizálható és értékesíthető legyen.

A Takarékszövetkezet folyamatosan vizsgálja a hitelek szerződészerű visszafizetését, kockázatvállalásait negyedévente minősíti és a belső és külső szabályozásnak megfelelően értékvesztést és céltartalékot képez.

Az elismert biztosítékok főbb típusai

A hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint a szabályozói tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vehető fedezetek az alábbiak:

- a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét
- az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha életbiztosítási szerződésből (kötvényből) eredő pénzköveteléseket a hitelnyújtó hitelintézetre engedményezték vagy azokra a hitelnyújtó hitelintézetnek zálogjoga van, valamint
- a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- garancia és készfizető kezesség

A fedezet a szerződést biztosító olyan kötelezettség, amely arra szolgál, hogy a szerződés kötelezettjének nem teljesítése, vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén abból a jogosult kielégítést nyerjen. Fedezetül kizárólag olyan biztosíték fogadható el, amely forgalomképes, pénzben meghatározható értékkel bír.

A Takarékszövetkezetnél jogi biztosíték nélkül aktív ügylet nem köthető. Kivéve a lakossági bankszámlához kapcsolódó folyószámla hitelkeret megállapodás, ugyanis ebben az esetben a hitel „jogi biztosítéka” a bankszámlára érkező rendszeres jóváírás összege.

Takarékszövetkezet által fedezetként figyelembe vehető biztosítékok:

- Állami garancia,
- Állami garanciával egyenrangú garanciák és egyéb garancia alapok (AVHGA, Garantiqa HG Zrt.),
- Bankgarancia,
- Óvadék,
- Tőzsdén jegyzett értékpapírok,
- Közraktárjegy,
- Ingatlan jelzálog,
- Termőföld,
- Ingó jelzálog (gépek, járművek, árukészlet),
- Készfizető kezesség,
- Engedményezés,
- Visszaváltható életbiztosítás (lombard fedezetként működik),
- Kézizálog,

Fedezetként figyelembe nem vehető kiegészítő biztosítékok:

- Opció (vételi jog),
- Munkabér, egyéb jövedelem,
- Adóstársi viszony,
- Hitelfedezeti életbiztosítás és vagyonbiztosítás engedményezése,
- Azonnali inkasszó megállapodás,
- Jogvesztés kikötése,

A takarékszövetkezet a Hpt. 78. § 3. bekezdésében meghatározottakat nem fogadja (nem fogadhatja) el fedezetnek:

- a Takarékszövetkezet által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gt.-ben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

A Takarékszövetkezet nem fogadhat el továbbá olyan biztosítékot, amelyet:

- az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaként adott, ide nem értve a jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,
- jelzálogjog esetén a biztosíték értékének a jelen Szabályzat szerinti értéket meghaladó mértékben már lekötöttek.

A fedezetek elfogadhatóságának szempontjai, a biztosítékok osztályozása:

Hitel ügyletek fedezete céljából csak olyan - az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által - felajánlott biztosíték fogadható el, amely(nek):

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

A felajánlott biztosítékok elfogadhatóságát még a befogadásuk előtt meg kell vizsgálni.

Nem fogadhatók el biztosítékként olyan vagyoni eszközök (azok az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl. fegyverek, drogok, stb.);
- forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel (pl. különleges berendezések, műkincsek, szőrmeáruk stb.);
- forgalmi értéke piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában egyedi jellegük, az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóság és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg.

A biztosítékok elfogadása előtt minden esetben meg kell győződni arról, hogy az ügyfél által felajánlott fedezetek valódiak illetve elfogadhatóak.

A fedezetértékelést végző személyek felelőssége kiterjed:

- a) a fedezetek (biztosítékok) fizikai meglétének vizsgálatára, valamint a helyszíni megtekintés, állapotfelmérés elvégzésére;

- b) a fedezetet felajánló személy(ek) tulajdonosi/rendelkezési jogosultságának vizsgálatára;
- c) a fedezetekre vonatkozó dokumentumok összegyűjtésére, aktualizálására, valamint a fedezetek terhelhetőségének és szabad érvényesíthetőségének ellenőrzésére.

A felajánlott biztosítékok csak akkor alkalmazhatók, ha – a hatályos jogszabályok normái szerint - az adott biztosíték esetében a Takarékszövetkezet zálogjogra, engedményezésre, átruházásra stb. vonatkozó jogosultságát szerződésbe foglalták.

Biztosítékok minőségi osztályozását a biztosítékok értékesíthetősége és értékállósága alapján kell meghatározni.

Garancianyújtók, kezességvállalók és azok hitelminősítési kategóriái

Csoportosítás (HKR szerint)	Minősítési kategória					
	1 (AAA- AA-)	2 (A+- A-)	3 (BBB+- BBB-)	4 (BB+- BB-)	5 (B+- B-)	6 (CCC+- CCC-)
Központi kormány, központi bank				X		

A hitelezésikockázat-mérés során felmerülő piaci- vagy hitelezésikockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

A hitelezési kockázatmérés során felmerülő hitelezési kockázati koncentráció alatt az egyes ügyfelekkel szembeni közvetlen és/vagy közvetett kitettségek olyan eloszlását kell érteni, amikor az ügyfelek viszonylag kis számú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem teljesítése veszélyezteti az intézmény üzletszerű működését. Mérése a Herfindahl-index segítségével történik.

A hitelezési koncentrációs kockázat tőkeszükséglete 2013. december 31-én 36 341 eFt volt.

A „Bácska” Takarékszövetkezet a tőkemegfelelés számítása során a központi kormány, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., valamint az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességét és garanciáját veszi figyelembe, mint előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet. Azon kitettségek összes értéke, melyek esetében a Takarékszövetkezet ezen készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vett figyelembe, 250 352 eFt.

Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett, teljes kitettség értékek

Kitettségi osztály	Fedezett, összes kitettség (eFt)
Központi kormánnyal szembeni kitettség	658 993
Hitelintézettel szembeni kitettség	0
Ingatlannal fedezett kitettség	962 163
Egyéb tételek	6 650

Kereskedési könyv

Takarékszövetkezetünk kereskedési könyv vezetésére kötelezett, azonban nem rendelkezik olyan kitéttiséggel, amely a kereskedési könyv vezetését szükségessé tenné.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Takarékszövetkezetünk más intézményekben található részvényeinek mérleg szerinti értéke 87 250 eFt (MTB Zrt., Hitelgarancia Zrt., Banküzlet Zrt., Metak Kft., Tak-Invest Zrt.).

A 6 682 eFt növekedés egyik oka, hogy Takarékszövetkezetünk az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségtől 6 670 eFt értékű, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által kibocsátott részvényt kapott ingyenesen. A növekedés másik oka a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló törvény előírásainak való megfelelés volt: egyrészt sor került a Takarékszövetkezet tulajdonában álló 3 darab „B” sorozatú (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt) részvény bevonására 6 eFt értékben, és ezzel párhuzamosan 1 darab „C” sorozatú (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt) részvény ingyenes átvételére 17 eFt értékben. A Metak kft-ben való részesedése után a Takarékszövetkezet 2013 évben a korábban megképzett 149 eFt értékvesztést megtartotta.

Kamatkockázat jellege, értékelési elvek

A kamatkockázat az eszközök és források eltérő jellemzőinek eltéréséből következik. A banki könyvi kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját. A Takarékszövetkezet a lejáratlall rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást, valamint a lejárat nélküli szerződések (folyószámla betét) tartós részét nem modellezi.

A kamatlábckockázat mérése negyedévente történik.

Kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére alkalmazott mutatók alakulása

A Takarékszövetkezet a nem-kereskedési könyvi kamatkockázat mérése során alkalmazott duration gap elemzés módszertanával, a banki könyvhöz tartozó instrumentumok nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely a súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya:

	HUF
2013. I.	11,42 %
2013. II.	10,26 %
2013. III.	8,77 %
2013. IV.	8,64 %

Működési kockázat

A „Bácska” Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményének meghatározását a Hpt. 76/J. § értelmében alapmutató módszerrel végzi.

A hitelintézet számára a működési kockázat tőkekövetelményének alapmutató módszerrel történő számítás részletes szabályait a 200/2007. (VII.30.) Kormányrendelet határozza meg. A szövetkezet működési kockázat tőkekövetelménye 2013. december 31-én 91 521 eFt.

Bácsalmás, 2014. május 27.

„Bácska” Takarékszövetkezet
Bácsalmás