

Nyilvánosságra hozatal

2013. december 31.

Az **Apátfalvi Takarékszövetkezet** a Hitelintézetekről és Pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. számú törvény 137/A§-a, valamint a 234/2007 (IX. 4) kormányrendeletben előírt szabályoknak megfelelően az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

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

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

- a) *lényegesnek*, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,
- b) *védett* információnak, amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti,
- c) *bizalmas* információnak, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

Kockázatkezelési elvek, módszerek

Kockázattal kapcsolatos fogalmak:

Kockázat: egy tevékenység általánosan elvárt, átlagosan számított eredményéhez képest bekövetkező veszteség lehetősége.

Hitelezési kockázat – általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses partnere felé kitettsége áll fenn, és a hitelintézetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt. A hitelezési kockázat portfólió szintű értelmezése azt a kockázatot tükrözi, hogy egy adott portfólió minőségének a romlása nagyobb mértékű lehet, mint annak a kockázati költségekben megmutatkozó várható vesztesége.

Ügyfélkockázat – a hitelezési kockázat legfőbb formája, annak a kockázata, hogy a hitelintézetet veszteség éri, mert vállalkozói, lakossági vagy egyéb ügyfelei a hitelintézet kockázatvállalását jelentő szerződéses fizetési kötelezettségeiket nem szerződésszerűen teljesítik

Partnerkockázat – a Pkr 2. §. (1) bekezdés 21. pontja szerint „az ügyletben érintett partnernek az ügylet pénzáramlása végleges elszámolása előtti nem-teljesítésének kockázata”.

Koncentrációs kockázat – a Hpt. Szerint olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokból fakadó kockázatok együtteséből ered.

A koncentráció ennél bővebb fogalom, ide értve az alábbi okokat:

- ágazati koncentráció,
- földrajzi koncentráció,
- hitelkockázat csökkentő eszközök koncentrációja (hitelkockázat csökkentő eszközök fajtájának vagy kibocsátójának koncentrációja).

Országkockázat - a PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható a hitelező/befektető által nem kontrollálható esemény generál (gazdasági, politikai stb.).

Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok – a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókkal kapcsolatosan annak a kockázata, hogy az intézményt veszteség éri a piaci kamatlábak vagy a részvényárfolyamok változása kapcsán. A pozíciós kockázatok számítási módját a Kkr. rendelkezései tartalmazzák.

Elszámolási kockázat - Az elszámolási kockázat annak a kockázata, hogy egy átutalási rendszeren keresztül lebonyolított elszámolás nem várt módon teljesül. Az elszámolási kockázat magában foglalhat hitel- és likviditási kockázati elemeket is.

Reziduális (biztosítékok elfogadásából származó) kockázat – a PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján annak a kockázata a hitelintézet által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonynak

Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat - a PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőke helyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak. A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

- a kamatlábak időbeli változása és a cash-flow-k időbeli változása közötti eltérés (újraárazási kockázat),
- a kamatlábak között fennálló kapcsolatok megváltozása az egyes piacokat, termékeket jellemző hozamgörbék között (bázis kockázat),
- ugyanazon termék, vagy piac vonatkozásában az egyes lejáratú tartományokban a kamatlábak közötti kapcsolatok megváltozása (hozamgörbe kockázat),
- a termékekben rejlő rejtett, kamatlábbal kapcsolatos opciók (opciós kockázat).

Működési kockázat – A Hpt. 76/J. § (1) bekezdése alapján 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, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata.

Likviditási kockázat - annak kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik. A likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába sorolhatók:

- finanszírozási likviditási kockázat
 - lejáratú (a lejáratú összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat,
 - lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat,

- strukturális likviditási kockázat, mely a források megújíthatóságával, a forrás-költség változásával függ össze,
- piaci likviditási kockázat.

Reputációs kockázat - a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a pénzügyi intézményről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származik, és az intézmény külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánul meg.

Stratégiai kockázat - a PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából vagy helytelen üzleti döntésekből, vagy az üzleti környezet változásának figyelmen kívül hagyásából származik.

Irányítási kockázat – az irányítási kockázat a felelős belső irányítás megvalósulásának kockázatát jelenti.

Jövedelmezőség kockázata: a PSZÁF-nak a tőke megfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója alapján az intézmény jövedelemtermelő szerkezetének nem megfelelő kialakítása, diverzifikáltsága, illetve a megfelelő szintű jövedelemtermelő képesség elérése és tartós fenntartása képességének hiányából fakadó kockázat.

Külső tényezők kockázata: a külső tényezők kockázata magában foglalja a gazdasági környezetből fakadó kockázatot és a szabályozói környezetből adódó kockázatot.

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 tőke követelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőke követelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

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

Kockázatkezelési alapelvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés 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 jelen szabályzatába. Ha a Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál megengedőbb belső előírásokat kíván alkalmazni, azt megfelelően alá kell tudni támasztania, és a Felügyelet, az OTIVA és más külső személyek számára meg kell tudni indokolnia, 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 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 tőke-megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

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

Kockázatkezelési szervezet

A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért a kockázatkezelő a felelős.

A Takarékszövetkezet együttműködik az MTB Zrt-vel az alábbi területeken:

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

A kockázatok mérése és a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott módszerek:

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

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

	2012.12.31	2013.12.31
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	439,800	350,970
ALAPVETŐ TŐKE	354,011	268,442
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	114,759	101,246
Befizetett jegyzett tőke	103,510	103,510
a) Cégbíróságon bejegyzett tőke	103,510	103,510
(-) Visszavásárolt saját részvények névértéke		-13,513
Tőketartalék	11,249	11,249
a) Számviteli tőketartalék	11,249	11,249
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	238,259	168,540
Tartalékok	238,259	168,540
Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	5,481	0,105
Számviteli lekötött tartalék	5,481	0,105
Általános tartalék	32,978	32,978
Eredménytartalék	182,236	203,950
a1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív	182,236	
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	17,564	-68,493
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-áig	3,924	
Általános kockázati céltartalék	4,36	
(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma	-0,436	

Kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a	20,350	13,720
(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-2,927	-1,344
(-) Immateriális javak	-2,927	-1,344
JÁRULÉKOS TŐKE	85,785	82,528
Értékelési tartalékok	35,785	32,528
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	35,785	32,528
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	50,0	50,0
Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	439,800	350,970
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	354,015	268,442
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	85,785	82,528
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	439,800	350,970

A hitelintézet tőkemegfelelése

A Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvei és stratégiája

A Takarékszövetkezet tőkemegfelelés belső értékelési folyamatát úgy alakítja ki, hogy az kiterjedjen 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.

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

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

A belső tőke megfelelés folyamatának kialakítása során, az OTIVA által kidolgozott metodika alapján számszerűsíti belső tőkeszükségletét.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelés méréséhez alkalmazott módszerek:

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

	2012.12.31	2013.12.31
SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	130,241	87,828
Központi kormányok és központi bankok	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok		0
Közszektorbeli intézmények	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	8,362	0
Vállalkozások	23,259	14,237
ebből: rövid lejáratú követelések	0	
Lakosság	28,853	21,418
Ingatlannal fedezett követelések	18,163	22,003
Késedelmes tételek	20,590	10,539
Fedezett kötvények	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Egyéb tételek	32,004	19,631

A hitelezési és a felhígulási kockázathoz kapcsolódó tájékoztatás

a,) Késedelmes tétel

1) A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételre a 2)-6) alatti pontokban foglalt kivétellel a kitettségnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék figyelembe vételével számított összegéhez - a 2)-6) 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 kettőszázötvenezer forintot, vagy

2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

2) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitettségnek 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 kitettségnek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

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

6) 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.

b.) Hitelezési kockázat

1. A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelfortfolio minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében

- miként nő az értékvesztés és céltartalék-képzés és
- miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.

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

3. A hitelezési kockázat számításokat a Felügyeletnek az új tőke megfelelési 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.

4. A számításra vonatkozó általános szabályok:

1.Mérlegen kívüli tételek lehívása – A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét csökkenteni kell, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni, feltételezve a megnyitott hitelkeretek lehívását, illetve garanciák beváltását.

7. Magyarország irányadó külső minősítésének BBB-re romlása – Fel kell tételezni, hogy Magyarország irányadó minősítése a BBB besorolásnak megfelelő, és emiatt

- a 3 hónapon túli magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt meg kell emelni;
- a 3 hónapon túli magyar önkormányzatokkal szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt meg kell növelni.

3.Ingatlan fedezetek romlása – Az ingatlannal fedezett kitettségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitettségek munkalapján belül a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitettségek közé, attól függően, hogy a kitettség fedezet nélkül melyik kitettség osztályba tartozna.

4. Előre rendelkezésre bocsátott és előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek romlása –a garanciák és pénzügyi fedezetek fedezeti értékét 5%-kal csökkenteni kell és átsorolni a fedezett ügylet kitettségi osztályába

5.Késedelmes tételek növekedése – A vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitettség osztályba lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.

6. Késedelmes tételek közé átsorolt állományok – értékvesztés hányadok – kockázati súlyozás

Az átsorolt ingatlannal fedezett kitettségeknél meg kell határozni az átsorolt tételek értékvesztés hányadát 20%-nál nagyobb értékvesztést feltételezve

- 50%-os súlyozás rendelve a lakóingatlannal fedezett kitettség részekhez
- 100%-os súlyozást rendelve az egyéb ingatlannal fedezett kitettségekhez

Az átsorolt állományokból a feltételezett értékvesztés hányad alapján meg kell határozni a 100%-os és a 150%-os kockázati súlyozás alá eső állományokat 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

7. Hitelintézetekkel szembeni kitettségek

- A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során – az ország minősítésének romlásán kívül – más hatással nem kell számolni.

Értékvesztés elszámolása és céltartalék képzés

A kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek minősítésének célja a banküzem különféle kockázatainak közül az eszközkockázatok minél pontosabb meghatározása, és a kockázati

tokból keletkező veszteségek ellensúlyozásához szükséges intézkedések (értékvesztés és annak visszaírása, valamint a kockázati céltartalék-képzés) megalapozása.

A Takarékszövetkezetben a kockázatvállalások minősítése (a minősítési kategóriába sorolás) során - a kintlévőség jellegétől függően - együttesen kell vizsgálni és mérlegelni az alábbiakat:

- a)* az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- b)* a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c)* a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- d)* a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- e)* a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

Minősítési kategóriák

A Takarékszövetkezet a kintlévőségeit, befektetéseit, befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyleteit, követelések fejében kapott készleteit és mérlegen kívüli vállalt kötelezettségeit a minősítés során a következő kategóriákba sorolja:

- a) Problémamentes (1)
- b) Külön figyelendő (2)
- c) Átlag alatti (3)
- d) Kétes (4)
- e) Rossz (5)

A minősítés rendjét és a minősítési kategóriába sorolás szempontjait a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat határozza meg.

1. A minősítési kötelezettség alá tartozó tételek

A Hitkr.-ben foglaltak értelmében a legalább negyedévenkénti minősítési kötelezettség a lenti 1.1. pontban foglalt kivétellel kiterjed:

- a) a hitelintézetekkel szembeni és az ügyfelekkel szembeni pénzügyi (és befektetési) szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra (bevétel elhatárolások) (a továbbiakban együtt: kintlévőségek),
- b) befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírokra (a továbbiakban: befektetések),
- c) követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre (a továbbiakban: követelések fejében kapott készletek),

- d) függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (a továbbiakban: mérlegen kívüli kötelezettségek).

Minősítési kötelezettség alá tartoznak az eszközök között nyilvántartott peresített követelések, továbbá minden egyéb, Takarékszövetkezetet érintő peres eljárás perértéke.

1.1. A minősítési kötelezettség alá nem tartozó tételek a következők:

- a) az MNB-vel szembeni, valamint egyéb EGT-állam jegybankjával szembeni követelések,
- b) a Magyar Állammal, valamint egyéb EGT-állammal szembeni, hitelnyújtásból eredő követelések,
- c) a Magyar Állam, valamint egyéb EGT-állam, továbbá az MNB és egyéb EGT-állam jegybankja által kibocsátott értékpapír,
- d) a jegybanki kötelező tartalék előírást a levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézetek levelező banknál vezetett elszámolási betétszámlája,
- e) a lakáscélú, illetőleg a tandíjhitelek halasztott, tőkésített kamatának összegében kimutatott céltartalékkal fedezett követelés összege,
- f) a visszavásárolt saját kibocsátású értékpapírok,
- g) a kamatfüggővé tételi szabály alá tartozó kamat-, és kamatjellegű bevételekre irányuló – követelésjellegű – aktív időbeli elhatárolások
- h) a nyújtott fedezetek értékében kimutatott függő kötelezettségek

A minősítési kategóriába sorolást a negyedéves értékelés során – az értékvesztés és a kockázati céltartalék szükséges szintjének felmérésekor – a Takarékszövetkezet felülvizsgálja és indokolt esetben a minősítési eljárás alá vont kintlévőséget, befektetést, követelések fejében kapott készletet, mérlegen kívüli kötelezettséget más minősítési kategóriába sorol át.

2. Az ügyletminősítés és értékelés elvégzésének fő szabályai

A Takarékszövetkezet

a fenti 1. pontban meghatározott tételeket legalább negyedévente minősíti és a tétel jellegétől függően alkalmazott

- **egyedi értékelés** (a továbbiakban a jelen fejezet alkalmazása tekintetében: egyedi minősítés) esetén, azokat az értékelés alapjául szolgáló eszközminősítési kategóriák (a továbbiakban: minősítési kategóriák),
- **csoportos egyszerűsített értékelés** esetén, azokat az értékelés alapjául szolgáló értékelési csoportok (a továbbiakban: minősítési kategóriák)

valamelyikébe sorolja be a jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelően.

A Hitkr. rendelkezései értelmében a csoportos egyszerűsített értékelés alá vont követelések esetében lehetőség van a számviteli politikában kialakított értékelési csoportokba történő besorolásra, azonban a Takarékszövetkezet a csoportos egyszerűsített értékelés alá tartozó tételeket, egyezően az egyedi minősítés alá tartozó tételekkel az 5 minősítési kategória egyikébe sorolja be.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék-képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál

tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, és a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszaírásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

Az egyedi ügyletminősítési eljárással minősített eszközöknél minősítési kategóriánként az *egyedileg elszámolt értékvesztést, a céltartalékot* úgy kell meghatározni, hogy az egyedileg elszámolt értékvesztés, illetve megképzett kockázati céltartalék halmozott állományának a tétel bekerülési értékéhez (illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékéhez), a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékéhez viszonyított aránya a minősítés szerinti besorolással meghatározott következő súlysávokon belül kell legyen:

A minősítési kategóriákhoz rendelt súlysávok a következők:

a) problémamentes	0 %
b) külön figyelendő	1-10 %
c) átlag alatti	11-30 %
d) kétes	31-70 %
e) rossz	71-100 %

c.) Számviteli beszámítások utáni kitettség értéke

Kitettségi osztály	Összes kitettség (MFt)	darabszám	Átlag (MFt)
Központi kormány	2670,378	12	222,532
Helyi önkormányzat			
Hitelint. Befekt. Váll.	582,588	2	291,294
Vállalkozással	223,855	39	5,740
Lakosság	390,996	1776	0,220
Ingtatlannal fedezett	640,314	208	3,078
Késedelmes tételek	456,634	558	0,818
Egyéb tételek	361,363	370	0,977

d.) a kitettségek földrajzi – legalább országonkénti – megoszlása:

- nincs határon átnyúló tevékenység.

e.) a kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

A kitettségi osztályok közül az ingatlannal fedezett követeléseket és a késedelmes tételeket mutatjuk be.

Ágazati kitettségi osztály	Késedelmes tétel	Ingatlannal fedezett
Mezőgazdaság		181,011
Feldolgozó ipar		66,041
Kereskedelem, járműjavítás		48,262
Szálláshely-szolg., Vendéglátás		35,416
Építőipar		12,136
Szállás, vendéglátás		1,421
Ingatlanügylet		9,625
Egyéb közösségi, személy szolg.		2,049
Nem megadott	456,634	260,999

f.) A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása

Kitettségi osztályok megoszlása				
Kitettségi osztály	Lejárt	1 éven belüli	1-5 év közötti	5 éven túli
Központi kormány		929,420	1247,157	
Helyi önkormányzat				
Hitelint. Befekt. Váll.		858,219		
Vállalkozások	9,909	136,047	58,034	19,865
Lakosság	0,969	140,354	190,600	59,073
Ingatlannal fedezett	0,538	183,447	230,796	225,533
Késedelmes tétel	456,634			
Egyéb tétel		361,363		

g.) 1. a késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek

Ügyfélkategória szerinti megoszlása (M Ft)	
A kategória	22,618
B kategória	11,544
C kategória	26,915
D kategória	8,127
E kategória	387,430

g.) 2. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés ügyfél kategória szerint

Értékvesztés változása					
Ügyfél kategória	Nyitó egyenleg	Képzés	Visszaírás tárgy évi	Visszaírás előző évi	Záró egyenleg
Jogi, nem jogi személyiségű vállalkozások	44,133	39,919	9,136		74,916
Egyéni vállalkozók	11,919	22,806		5,095	29,630
Lakosság	223,176	112,690	8,054	56,882	270,930
Egyéb hitel	1,049				1,049
Összesen:	280,277	175,415	17,190	61,977	376,525

h.) A Takarékszövetkezetnek nincs határon átnyúló tevékenysége.

Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a Felügyelet által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el.

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

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

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

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

Hitelezési kockázat-mérséklés

a.) A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai:

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

b.) a biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai:

Hitel és tőkepiaci 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.

Értékképző tényezők figyelembe vétele

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 banki követelés megtérülését.

A biztosíték jellegétől függően figyelembe veendő értékképző tényezők az alábbiak:

a) Beépített ingatlanoknál: a fekvés, az építés éve és kivitelezés módja, a közművekkel való ellátottság, a használat és a hasznosíthatóság jellemzői (ipari-, irodai-, vagy lakás-célú), továbbá lakott ingatlanoknál a bérleti díjak tendenciái stb.;

b) Gépeknél, berendezéseknél: funkciójuk/műszaki színvonaluk, az erkölcsi avulás tendenciái, egyedi céljellegük vagy sokoldalú felhasználhatóságuk stb.;

c) Ingóságoknál (készleteknél): feldolgozottság, minőségi tanúsítvány, az érték-vesztés tényezői (figyelembe véve a tárolás, őrzés körülményeit), a szavatossági követelmények, kár esetére kötött biztosítás megléte stb.;

d.) Személyi biztosítékoknál: a biztosítéknyújtó vagyoni helyzete, megbízhatósága, üzleti hírneve stb.

c.) Az elismert biztosítékok fő típusai:

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

- 1) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
 - 2) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
 - 3) az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
 - 4) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
 - 5) garancia és készfizető kezesség
- d.) a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái:

Csoportosítás (a HKR szerint)	Minősítés kategória					
	1 (AAA – AA-)	2 (A+- A-)	3 (BBB+- BBB-)	4 (BB+- BB-)	5 (B+- B-)	6 (CCC+- CCC-)
a) központi kormány és központi bank,			1			
b) regionális kormány és helyi önkormányzat,						
c) multilaterális fejlesztési bank,						
d) Európai Közösség, Nemzetközi Valutaalap, Nemzetközi Fizetések Bankja						
e) HKR 6. § (2)-(3) bekezdésben meghatározottnak megfelelő közszektorbeli intézmény,						
f) hitelintézet és befektetési vállalkozás, (pl: MTB Zrt.)			1			
g) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szmt. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha						
1. az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és						

legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik,						
h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás						

e,) és f,) a hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információkat, és az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értékét, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vettek figyelembe.

Takarékszövetkezetünk tőke megfelelés számítása során készfizető kezességet és garanciát nem vett figyelembe.

Kockázattal súlyozott kitettségek:

Kitettségi osztály	Fedezett, összes kitettség (ezer Ft.)
Központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitettség	
Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	
Vállalkozással szembeni kitettség	177,965
Lakossággal szembeni kitettség	267,731
Ingatlannal fedezett kitettség	275,042
Késedelmes tétel	131,737
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	
Egyéb tétel	245,380
Egyéb, jogszabályon alapuló tételek a Takarékszövetkezetek vonatkozásában	

A Takarékszövetkezet 2009. január 1.-től, kereskedési könyvvizetésére kötelezett. 2013. december 31-én nem volt a kereskedési könyvben adat.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények pozíciók

Mérleg szerinti érték:

MTB Zrt.: 10,132 M Ft

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.: 0,062 M Ft

Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázata:

a. A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának). A Takarékszövetkezet a lejáráttal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyó számla betét, folyó számla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezzik.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

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

Időszak / Devizanem	HUF
2013. I.	9,33%
2013. II.	9,64%
2013. III.	5,6%
2013. IV.	10,77%

Javadalmazási politika

Az Európai Parlament és a Tanács irányelvei és azoknak a pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek végzésével összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján a Takarékszövetkezetnek megfelelően kialakított Javadalmazási Politikával kell rendelkezni.

A Javadalmazási Politikának összhangban kell állnia a Takarékszövetkezet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, valamint a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, s elő kell segítenie annak alkalmazását, továbbá nem ösztönözhet az intézmény kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására. Ennek alapján a Javadalmazási Politika kialakításakor a Takarékszövetkezet a következő szempontokat veszi figyelembe:

- a Javadalmazási Politika legyen összehangolva az intézmény kockázatkezelési gyakorlatával, tükrözze az intézmény kockázatvállalási képességét és hajlandóságát,
- a Javadalmazási Politika ne ösztönözze túlzott kockázatvállalásra a munkavállalókat,
- a Javadalmazási Politika épüljön be a pénzügyi tervezés folyamatába.

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 alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányának, a teljesítmény mérésének, valamint a teljesítményjavadalmazás mértékének és kifizetési módjának meghatározásában.

A mérlegfőösszeg tekintetében a Takarékszövetkezet piaci részesedése nem éri el az 5 % piaci részesedést, így – a Hpt. 69/B. § (6) bekezdésében foglaltak figyelembevételével – külön javadalmazási bizottságot nem hoz létre.

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 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 jelen Javadalmazási Politikában történő azonosításával és
- b) a kiemelt személyek javadalmazása teljesítményjavadalmazási elemeinek a Kormányrendelet 7. § szerinti kötelező teljesítménymutatók és előírások alapján, jelen Javadalmazási Politika szerint történő meghatározásával, valamint pénzben történő megfizetésével

teszt eléget.

A teljesítményjavadalmazás a teljesítményfüggő juttatások összessége.

A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű és banki 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 bérghazdálkodás 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 jól kialakított és megfelelően működő, teljesítményhez kötött javadalmazási struktúra helyes alkalmazása elősegíti a prudens működést és a kockázatok megfelelő kezelését.

Pénzügyi és Kockázati mutatók

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

A teljesítményértékelés folyamata:

- éves célok kitűzése
- éves teljesítményértékelés

2013-ban készpénzben kifizetett javadalmazás:

Vezetők részére prémium kifizetés nem történt.

Igazgatóság és Felügyelő Bizottság részére tiszteletdíj:

12 fő	4.928 ezer Ft
-------	---------------

Dolgozók teljesítményjavadalmazása:

22 fő	5.337 ezer Ft
-------	---------------

Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a Hpt. 76/J. § értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja tőkekövetelményét, értéke 2013. december 31-én 48,448 M Ft.

Apátfalvi Takarékszövetkezet igazgatósága