

Az ABAÚJ TAKARÉK Takarékszövetkezet

Nyilvánosságra Hozatali Követelmények

(2013. december 31.)

Az ABAÚJ TAKARÉK Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a Hpt. 137/A. §-a és a 234/2007. (IX.4.) sz. Korm. rend. alapján nyilvánosságra hozza a lényegesnek minősülő, a szövetkezettel kapcsolatos információkat.

A szövetkezet nem köteles nem lényeges, védett, illetve bizalmas információt nyilvánosan közölni.

A törvény értelmében:

- **Lényeges információ**, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,
- **Védett információ**, amely nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetésinek az értékét csökkentheti
- **Bizalmas információ**, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

A nyilvánosságra hozatal a

- Kockázatkezelési elvekre, módszerekre
- A szavatóló tőkével kapcsolatos információkra
- A hitelintézet tőke megfelelésével kapcsolatos információkra
- A kockázatkezelésre választott módszernek a törvényben meghatározott elemeire

terjed ki.

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

I.1. Kockázati stratégia

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

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

Kockázatvállalási politika

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

Kockázatvállalási és kockázatkezelési alapelvek:

- A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
- 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 kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetetlenség elve*)

- 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)*
- 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)*
- A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
- A Tagintézmény a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően 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)*
- 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.
- A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
 - Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
 - Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
 - Kockázatok alakulásának figyelése
 - Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
- 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*)

- A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

Kockázatkezelési célok

- A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
- Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takarékszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
- A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
- A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
- A Takarékszövetkezet a lényeges kockázatainak vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
- A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.
- A Takarékszövetkezet törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
- A Takarékszövetkezet törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvága, 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 kockázatok

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

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamatának biztosítania kell, hogy a takarékszövetkezet szavatoló tőkéje mindenkor magasabb legyen, mint az alábbiak közül a legmagasabb érték:

- Hpt. 76.§ (1) bekezdése alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény (1. pillért), 120%-a, amennyiben a Hpt. 76. § (2) bekezdés alapján a Felügyelet többlet tőkekövetelményt nem ír elő az intézmény számára;¹
- Hpt. 76/K. § (1) bekezdése alapján meghatározott belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet,
- Hpt. 76. § (1) alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény és a (2) bekezdés szerint a Felügyelet által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény összege,
- Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

A Takarékszövetkezet kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát a Takarékszövetkezet számára lényeges kockázatokat illetően az alábbi táblázat mutatja:

Kockázat típusa	Kockázati étvágó, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – üggyfélkockázat	Közepes	Több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Nincs partnerkockázatot hordozó ügyletünk
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Nagy	A Takarékszövetkezet méretei, üggyfélköre miatt az egy üggyféllel / üggyfél-csoporttal szembeni kitettségekre a jogsabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Alacsony kockázatvállalás devizás tevékenységekkel kapcsolatban
Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően változó

¹ Az arány meghatározásánál a Tagintézmény abból indul ki, hogy a Felügyelet a 2. pillér keretében nem ír elő többlet-tőkekövetelményt.

		kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között, és néhány betétfajtánál, amelyek max. 3 éves lekötésűek
Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet a lejáratú összhangbeli eltérések csökkentésére törekszik, és folyamatosan elegendő likvid tartalékot tart az esetleges likviditási problémák kezelésére
Reputációs kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet jó hírnévnek örvend, és törekszik ennek megtartására
Külső tényezők kockázata	Közepes	A gazdasági kitettség a versenytársak kamatain keresztül érződik, melyet megfelelően kezelünk. A jogszabályi kitettséget az integrációhoz való tartozás enyhíti.
Irányítási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet vezetése tapasztalt, több éves gyakorlattal rendelkezik
Stratégia kockázat	Mérsékelt	Évente meghatározott tartalékok

Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezet vizsgálata azért szükséges, hogy a Takarékszövetkezet mérni tudja, hogy milyen változások következnek be a kockázati profiljában, és erre megfelelő válaszlépéseket tehessen. A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégia és a kockázati stratégia.

A Takarékszövetkezet a szabályozói tőkekövetelmény mérésére az alábbi módszereket alkalmazza:

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

- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázati étvágya a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra az alábbi területeken:

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitettségek – adósminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre
- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően
- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitettségekre és a Hpt. szerinti össznagykockázati kitettségre
- egy ágazattal szembeni kitettségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra
- elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint
- országgkockázat – az országgkockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra
- nem-kereskedési könyvi kamatkockázat – a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére
- egyes termékcsoportok – a belső szabályozásban meghatározottak szerint.

A kockázatkezelés szervezete

A Takarékszövetkezet 1 fő főállású, a törvényi előírásoknak megfelelő képzettséggel rendelkező dolgozót alkalmaz a kockázatokkal kapcsolatos feladatok ellátására. A kockázatkezelő tevékenysége minden egyéb területtől független, felügyeletét közvetlenül az elnök-ügyvezető látja el. Beszámolási kötelezettséggel tartozik munkájáról és a kockázatok alakulásáról az Igazgatóságnak, melyet negyedéves rendszerességgel teljesít.

II. Javadalmazási politika

Az ABAÚJ TAKARÉK Takarékszövetkezet Igazgatósága a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 69/B §-a, 234/2007 (IX.4.) korm. rendelet, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Elnökének 1/2010. számú ajánlása alapján készítette el a javadalmazási politikáját szabályzó eljárési rendet.

Az ABAÚJ TAKARÉK Takarékszövetkezet egyszerű termék és tevékenységszerkezettel rendelkező Kis Intézmény, Piaci részesedése minimális, ezért javadalmazási bizottságot nem alkalmaz.

A Javadalmazási Politika célja:

- A Takarékszövetkezet tisztségviselői, vezetői, munkavállalói részére javadalmazási irányelvek meghatározása.
- A javadalmazási politikának összhangban kell állnia a takarékszövetkezet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel.
- A javadalmazási politika elveiben, a hosszú távú érdekeknek kell érvényesülni.
- A javadalmazási politika nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra.
- A Takarékszövetkezet alapvető célja, hogy dolgozóit ösztönözze a teljesítmény növelésére, és ezáltal a nyereséges gazdálkodás biztosítására.
- A Takarékszövetkezet minden munkavállalójától elvárja az eredményekért érzett felelősséget.
- A javadalmazási politika alkalmazása során az arányosság elvének érvényesülnie kell.

A javadalmazási politika személyi hatálya:

A Javadalmazási Politika a Takarékszövetkezet minden munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed.

Kiemelt személyi kör (speciális személyi hatály)

A Javadalmazási Politika az általános személyi hatályként meghatározott általános személyi körön belül egy ennél szűkebb személyi körre az általános szabályokon túl speciális szabályokat is meghatároz.

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

- a Takarékszövetkezet szervezeti egységének vezetését ellátó (belső igazgatósági tagjaként) az **elnök ügyvezetőre,**
- a Takarékszövetkezet (belső igazgatósági tagjaként) a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló munkavállalóként az **ügyvezetőre,**
- a takarékszövetkezet számviteli rendjéért felelős **ügyvezető főkönyvelőre.**

Tisztségviselői kör:

Az Igazgatóság tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai.

A javadalmazási politika elemei:

- Személyi alapbér
- Alapbéren kívüli juttatás
- Jutalom
- Béren kívüli juttatás

Személyi alapbér (rögzített javadalmazás)

A Takarékszövetkezet munkavállalói személyi alapbérre jogosultak, amelyet a munkavállaló képzettségének, szakmai tudásának, tapasztalatának, a szektorban kifizetett bérekhez igazodóan kell kialakítani.

A vezető beosztású munkavállalók alapbérének megállapításakor az előzőeken túl figyelembe kell venni az irányadó dolgozók létszámát, az ellátandó területtel kapcsolatos felelősségi szintet, valamint a jövedelemtermelő képességet is.

A teljes javadalmazáson belül az alapbér hányadának olyan mértékűnek kell lennie, hogy rugalmas javadalmazási politika érvényesülhessen és lehetőség legyen arra, hogy adott esetben a teljes javadalmazás kizárólag alapbérből álljon.

A Takarékszövetkezet a teljesítményjavadalmazás és azt alapbér arányára alkalmazott maximum értékeket rendszeres időközönként - legalább évente – felülvizsgálja.

A meghatározott arányoktól való eltérés csak kivételes esetekben alkalmazható. Kivétel vagy eltérés jóváhagyása az Igazgatóság feladata és arról a Felügyelő Bizottságot tájékoztatni kell.

A teljesítményjavalmazás és az alpbér elemei között nem lehet átfedés (pl: hogy alacsonyabb teljesítményjavalmazás esetén az intézmény emeli az alpbért).

Kivételt képez ez alól az az egyszeri esetleges bérrendezés, amelyet a vonatkozó jogszabályokban, ajánlásokban foglaltaknak való megfelelés érdekében hajt végre a Takarékszövetkezet bizonyos munkavállalói tekintetében.

Alapbéren kívüli juttatás

A takarékszövetkezet minden munkavállalójának biztosítja a mindenkorai jogszabályokban meghatározott, alacsony adótartalmú cafetéria elemeket, így: étkezési utalványt, iskolakezdési támogatást, egészségpénztári befizetést. Ezen juttatások minden munkavállalót beosztástól függetlenül – a munkaügyi szabályzatunk szerinti mértékben – illet meg.

A juttatások adó- és járulék terheit a takarékszövetkezet a munkavállalótól átvállalja.

A cafetéria elemei, az egyes elemek összeghatárai a vonatkozó jogszabályi változásokkal együtt évente változhatnak, módosulhatnak.

Jutalom:

A Takarékszövetkezet fenntartja a lehetőségét annak, hogy munkatársai számára a munkáltató egyedileg, nem teljesítményértékelésen alapuló jutalmat ítéljen oda, az Igazgatóság, az ügyvezetők javaslatára bizonyos események – dolgozó kitüntetése, nyugdíjba vonulása, egyéb rendkívüli esemény – bekövetkezése, elismerése alkalmával.

Béren kívüli egyéb juttatás:

A Takarékszövetkezet minden munkavállalóját megilleti a Munkaügyi Szabályzatban rögzített - 25 év munkaviszony és a további évekkel arányosított jubileumi jutalom.

A Takarékszövetkezet minden munkavállalónak - az eredmény függvényében 13. havi fizetést biztosít, melyet a Takarékosági Világnap tiszteletére fizet ki.

A teljesítménymérés eszközei:

A teljesítményjavalmazásnál egyszerre kell értékelni az egyén, az érintett szervezeti egység és a Takarékszövetkezet eredményét, így a teljesítmény értékelésében pénzügyi és kockázati mutatók, valamint személyes kritériumfajták szerepelnek.

A teljesítményértékelés alapja a Takarékszövetkezet hosszú távú teljesítménye.

Pénzügyi és kockázati mutatók:

A takarékszövetkezet által alkalmazott teljesítménymutatók a következő szempontokat tartalmazzák:

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

A teljesítményértékelés folyamata:

- A teljesítményértékelés
- a.) az éves célok kitűzéséből,
 - b.) az éves teljesítmény értékeléséből áll.

Az éves célok kitűzése:

Az éves célokat - a Felügyelő Bizottság javaslata alapján - Takarékszövetkezet Igazgatósága tűzi ki az éves terv elfogadásával egyidejűleg, illetve kivételesen indokolt esetben azt követően, legkésőbb minden év május 31. napjáig.

Az éves célkitűzésnek tartalmaznia kell a prémium mértékét, a teljesítendő feladatokat, a hozzájuk tartozó százalékos arányokkal, az előleg esetleges kifizethetőségének idejét és az értékelés időpontját.

Előre nem látható, elháríthatatlan tényezők bekövetkezése esetén a prémiumfeltételek korrigálhatóak.

2013 évben a prémium feladatok maradéktalanul teljesültek szövetkezetünknel így a maximális prémium összeg volt kifizethető, Soós Károlyné Elnök-ügyvezető és Szemán Jánosné Ügyvezető esetében az éves alapbér 40%-a, míg Nagy Lászlóné Főkönyvelő esetében az éves alapbér 32%-a. Az alapbér Soós Károlyné esetében havi bruttó 936.000. Ft, Szemán Jánosné esetében 753.000. Ft, Nagy Lászlóné esetében 545.800. Ft volt 2013-ban. A prémium kifizetés egy összegben, készpénzben került kifizetésre.

III. A szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Takarékszövetkezet 2013. december 31-i szavatoló tőkéje a következőképpen alakult:

Adatok ezer forintban

Alapvető tőke	437 964
Járulékos Tőke	109 417
Kiegészítő tőke	0
Összesen:	547 381
Alapvető tőkeként elismert elemek	152 315
<i>ebből: Befizetett jegyzett tőke</i>	152 315
<i>ebből: Befizetett jegyzett tőkébe tartozó visszavárúrolt saját részvények névértéke</i>	0
<i>ebből: Tőketartalék</i>	0
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	253 048
Alapvető tőkeként elismert egyéb tőkeelemek	40 000
<i>ebből: Alapvető kölcsöntőke</i>	40 000
Alapvető tőke pozitív elemei	445 363
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-7 399
Alapvető tőke negatív elemei összesen:	-7 399
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0
Értékelési tartalékok	49 417
Járulékos kölcsöntőke	0
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	60 000
Járulékos tőke pozitív elemei	109 417
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0
Járulékos tőke limit feletti része	0
Járulékos tőke negatív elemei	0
Levonások az alapvető kölcsöntőkéből	0
Levonások a járulékos tőkéből	0
Levonások alapvető kölcsöntőkéből és a járulékos tőkéből	0
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke	547 381

IV. Tőke megfelelés

Tőke megfelelés – a rendelkezésre álló tőke és a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke különbsége

- **Szabályozói tőke megfelelés** – a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény különbsége
- **Belső tőke megfelelés** – a belső tőke és a kockázatok fedezéséhez a belső szabályzat szerint számított tőkeszükséglet különbsége
- **Tőke megfelelési mutató** – a felügyeleti adatszolgáltatásban megjelenő fogalom, a szavatoló tőke és a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott, a kockázatok fedezéséhez a szabályozás által meghatározott tőkekövetelmény hányadosa szorozva 8 %-kal, azaz a tőke megfelelési index 8%-a.
- **Belső tőke megfelelési mutató** - a felügyeleti adatszolgáltatásban számított mutató a belső tőke és a kockázatok fedezéséhez a belső szabályzat szerint számított tőkeszükséglet hányadosa szorozva 8%-kal

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);
- Hitelintézetünk 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.

Takarékszövetkezetünknek mindig meg kell felelnie a jogszabályban előírt minimális tőkekövetelmény feltételeinek. Jelenleg a jogszabály előírja, hogy a tőkekövetelmény a Hpt. 76. §-a által előírt érték, de minimum 250 millió forint.

Adatok ezer forintban

Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	216 612
Devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	70 001
Tőkekövetelmény minimális szintje:	286 613

A szabályozói tőkekövetelmény 286,613 millió forint, amely egyben a Takarékszövetkezet tőkekövetelménye, amelynek fedezetére rendelkezik szavatoló tőkével a 2013. év végén.

A hitelezési kockázat tőkekövetelménye az alábbi kitettségi osztályokra oszlik meg:

Adatok ezer forintban

Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	993
Közszektorbeli intézmények	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	8
Vállalkozások	73 604
Lakosság	79 603
Ingatlannal fedezett kitettségek	10 712
Késedelmes tételek	17 811
Egyéb tételek	33 881
SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint:	216 612

A hitelezési és felhígulási kockázat

A késedelemnek és a hitelminőség romlásának számszerűsítését a Takarékszövetkezet stressz-teszt segítségével végzi.

- A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfólió 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.

- A stressz teszt által mért tőkeszükségletet a két tényező eredményének összege adja.
- A hitelezési kockázat számításokat a PSZÁF-nak a tőkemegfelelési 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.

Értékvesztés, céltartalék képzés

A Takarékszövetkezet az értékvesztés és céltartalék képzés szempontrendszerét a törvényi előírások alapján alakította ki. A szövetkezet havonta minősíti az ügyleteit, és azokat öt minősítési kategóriába sorolja. Szövetkezetünk a Takarékbank által kiadott egységes szabályozás alapján járt el az év végi kitettségek minősítése során. A szavatoló tőke 1%-a alatti kitettségek esetében csoportos eljárást használt a szövetkezetünk, míg a fenti érték fölötti ügyletek esetében teljes körű szempontrendszer alapján minősítettünk.

A kitettségek értéke, darabszáma, illetve átlagos értéke kitettségi osztályonként:

Adatok ezer forintban

Kitettségi osztály	Kitettség	Darab	Átlag
Központi kormányok és központi bankok	3 107 607	111	27 996
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	62 087	41	1 514
Közszektorbeli intézmények	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 257 237	13	96 711
Vállalkozások	1 060 775	113	9 387
Lakosság	1 506 305	5720	263
Ingatlannal fedezett kitettségek	369 417	99	3 731
Késedelmes tételek	178 484	715	250
Egyéb tételek	653 071	304	2 148

A kitettségek földrajzi megoszlása

A Takarékszövetkezet kizárólag Magyarország területén folytatja tevékenységét. Külföldi partnerei nincsenek, így országhozzával nem számol. Tevékenységünk Magyarország észak-keleti régiójára koncentrálódik, Borsod-Abaúj-Zemplén megyére, leginkább az abaúji területre. Más területre nyújtott hiteleink vagy egyéb kitettségeink elhanyagolhatóak.

A Takarékszövetkezet kitettségeinek ügyfél minősítési kategória szerinti megoszlása

Adatok ezer forintban

	"A" kategória	"B" kategória	"C" kategória	"D" kategória	"E" kategória	Összesen:
Központi kormányok és központi bankok						0
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	2 793	0	7 099	33 674	18 521	62 087
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 257 237	0	0	0	0	1 257 237
Vállalkozások	483 038	64 107	325 373	104 438	83 819	1 060 775
Lakosság	788 450	321 795	324 103	68 971	2 986	1 506 305
Ingatlannal fedezett kitettségek	275 286	27 881	18 911	27 272	20 067	369 417
Késedelmes tételek	26 525	37 819	47 123	32 480	34 537	178 484
Egyéb tételek	649 572	0	1 499	0	2 000	653 071

A Takarékszövetkezet kitettségeinek lejárat szerinti csoportosítása

Adatok ezer forintban

	Lejárt	Éven belüli	1-5 évig	5 éven túli	Összesen
Központi kormányok és központi bankok	0	2 448 657	341 024	317 926	3 107 607
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	14 783	47 040	0	264	62 087
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	712 736	0	544 501	1 257 237
Vállalkozások	354	489 673	228 959	341 789	1 060 775
Lakosság	5 431	467 557	478 969	554 348	1 506 305
Ingatlannal fedezett kitettségek	0	33 918	27 282	308 217	369 417
Késedelmes tételek	39 791	9 524	28 786	100 383	178 484
Egyéb tételek	0	239 746	900	412 425	653 071

A Takarékszövetkezet késedelmes tételeinek, illetve a hitelminőség romlást szenvedett kitétségeknél ügyfél minősítési kategória szerinti megoszlása

Adatok ezer forintban

	"A" kategória	"B" kategória	"C" kategória	"D" kategória	"E" kategória	Összesen:
Késedelmes tétel	26 525	38 679	47 123	39 453	34 537	186 317
Hitelminőség-romlást szenvedett kitétség	130 430	88 554	101 953	83 089	100 983	505 009

A Takarékszövetkezet 2013. évi értékvesztésének és céltartalékának alakulása:

Adatok ezer forintban

	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
Nem pénzügyi vállalat	87 624	44 672	95 497	36 799
Egyéni vállalkozók	8 973	13 931	12 996	9 908
Lakosság	116 961	124 614	113 190	128 385
Egyéb	5 531	22 846	25 220	3 157
Összesen:	219 089	206 063	246 903	178 249

V. Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott alábbi 4 hitelminősítő szervezet minősítését használja. Hitelezési kockázatának tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint számolja, a hitelkockázat-mérséklésének hatását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számolja. A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához minden kitettséget a Hkr.-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorolja be. A kitettségek besorolásánál figyelembe veszi a Hkr.-ben foglaltakat, a PSZÁF-nak szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, a PSZÁF-nak az adatszolgáltatással kapcsolatban nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait, és egyéb iránymutatásait.

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert hitelminősítő szervezet általi besorolása, ezért a központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségeknél a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandóak.

Hitelminősítő szervezet	Minősítés
Standard and Poor's	BB
Moody's Investors Service	Ba1
Japan Credit Rating Agency Ltd.	BBB
Fitch Ratings Ltd.	BB+

VI. Hitelezési kockázat mérséklés

A Takarékszövetkezet nem alkalmaz nettósítást sem a mérlegen belüli, sem a mérlegen kívüli tételek esetében.

A Takarékszövetkezet a következő biztosítékokat veszi figyelembe kockázatcsökkentő tételként:

- Előre rendelkezésre bocsátott biztosítékok:
 - Pénzügyi biztosítékok: óvadékként elhelyezett készpénz, vagy betét
 - Lakó vagy más ingatlant terhelő dologi biztosíték a Hkr.-ben előírt feltételek teljesülése esetén
- Előre nem rendelkezésre bocsátott biztosítékok: állami, illetve állam által viszontgarantált garanciák, vagy készfizető kezességek a Hkr.-ben meghatározott feltételek esetén.

A Takarékszövetkezet a Központi kormány központi bankot, a Hitelintézetet és befektetési vállalkozást, valamint a Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásokat, mint kezességet illetve garanciát nyújtókat a PSZÁF által elismert hitelminősítő szervezetek minősítése alapján a Hkr. szerinti hármas kategóriába sorolja.

A következő táblázatban azok a kitettségek találhatók, amelyeknél garanciát vagy kezességvállalást vett figyelembe a Takarékszövetkezet fedezetként.

Adatok ezer forintban

Kitettségi osztály	Fedezett kitettség teljes értéke	Garancia, készf. kez.	Korrigált érték
Központi kormányok és központi bankok	0	0	0
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0
Vállalkozások	441 961	263 890	178 071
Lakosság	382 833	180 961	201 872
Ingtatlannal fedezett kitettségek	33 811	9 857	23 954
Késedelmes tételek	23 901	7 833	16 068
Egyéb tételek	0	0	0

A Takarékszövetkezet nem számszerűsít piaci kockázatot, mivel nincs olyan jellegű kitettsége, amely ezt indokoltá tenné.

VII. Kereskedési könyv és a kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A Takarékszövetkezet 2013-ban nem rendelkezett olyan kitettséggel, amely miatt kereskedési könyv vezetésére kötelezett lett volna, így nem vezet kereskedési könyvet. A kereskedési könyv vezetéséhez szükséges szabályzatokkal szövetkezetünk rendelkezik.

A következő táblázat a Takarékszövetkezet más vállalkozásokban tulajdonolt részesedéseinek értékét mutatja:

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (MFt)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	24,401
Tak-Invest Kft.	4,042
Banküzlet Zrt.	0,1
Hitelgarancia Zrt.	0,1

A részesedések után értékvesztés elszámolására még nem volt szükség. 2013-ban nem történt részesedés értékesítés, így ebből származó bevétel sem keletkezett.

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és kívüli tételek) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyvi kockázat (nem kereskedési könyvi) mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet módszertani útmutatóját (2/2008. számú módszertani útmutató a kamatláb kockázat kezeléséről)

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a lejáratallal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, illetve a betét felmondást, valamint a lejárat nélküli betétek felmondását nem modellezi.

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

Időszak/Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	JPY
2013. I. negyedév	4,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2013. II. negyedév	4,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2013. III. negyedév	1,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2013. IV. negyedév	8,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

A Takarékszövetkezet nem számít tőkekövetelményt értékpapírosításra, mivel ilyen ügyletei nincsenek, továbbá partnerkockázat miatt sincs tőkekövetelménye hitelintézetünknek, mivel nem foglalkozunk származtatott ügyletekkel.

VIII. Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerrel (BIA) számítja ki. Ez a módszer azt feltételezi, hogy a hitelintézet működési kockázata a méreteivel együtt egyenes arányban növekszik és ez az irányadó mutatóval jól jellemezhető. A kockázat mértéke a 200/2007. Korm. rendelet alapján kerül meghatározásra. A rendelet alapján meghatározott megelőző három üzleti év adatai és a tőkekövetelmény a következő táblázatban látható:

Működési kockázat	Tárgyév megelőző 3. év bruttó jövedelme	Tárgyév megelőző 2. év bruttó jövedelme	Tárgyév megelőző év bruttó jövedelme	Tőkekövetelmény
Összeg MFt	385,745	439,770	574,497	70,001

Forró, 2013. május 30.