

## Nyilvánosságra hozatal

**Az Örkényi Takarékszövetkezet a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Kormányrendeletben előírt szabályoknak megfelelően, a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.**

### **I. Kockázatkezelési elvek, módszerek**

Az Örkényi Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartására törekedve kialakította kockázatvállalási stratégiáját.

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási stratégiáját az Igazgatósága megtárgyalta és határozatával jóváhagyta.

Az Igazgatóság a kockázatkezelő beszámolóit, valamint a rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a Takarékszövetkezet működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét és a kockázatok mértékét. Amennyiben a Takarékszövetkezet által vállalat kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

A Takarékszövetkezet alapvető értékének tekinti a prudens kockázatvállalást.

A kockázatkezelés elsődleges célja a Takarékszövetkezet pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme. A pénzügyi erő védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását a Takarékszövetkezet tőkéjére és eredményére. A Takarékszövetkezet működésének záloga jó hírneve, ezért kiemelkedő a jó hírnév védelme.

A Kockázatkezelés célja ezen túl:

- Az ügyfélminősítési rendszerek folyamatos továbbfejlesztése annak érdekében, hogy a kockázatok előzetes felmérése egyre hatékonyabbá váljon.
- A fedezetértékelési rendszer folyamatos továbbfejlesztése. A cél a hitelbiztosítékok piaci értékének minél pontosabb megállapítása.
- A hitelmonitoring rendszer fejlesztése, a hátralékkezelés hatékonyságának javítása, a problémás hitelállomány csökkentése.
- A túlzott koncentrációk csökkentése, elkerülése.
- A működési kockázatok csökkentése a veszteség események gyűjtése, elemzése, valamint a megfelelő folyamatszabályozás által.
- A lejáratok összhang javítása.

A kockázatkezelés céljai elérése érdekében méri és elemzi a Takarékszövetkezet kockázati kitettségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet és kimutatja a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét. A gazdasági tőke vagy más néven belső tőkeigény a kockázati

profilhoz szükséges, a Takarékszövetkezet által elvégzett belső tőke megfelelés értékelési folyamat eredményeként adódó tőke összege.

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési politikája az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása
- a kockázatkezelési folyamat a Takarékszövetkezet átfogó irányítási rendszerének része, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe
- üzletágak, termékek, kockázati pozíciók kockázat- és hozam profiljának feltárása és folyamatos monitoringja
- a kockázatok figyelembe vétele az üzleti döntéseknél
- a kockázatkezelési szervezet elkülönül az üzleti területtől
- a Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel kapcsolatban
- Kockázatvállalás korlátozása (kockázati étvágy):
  - A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége előnyt jelent a kockázatok megítélésénél.
  - A kockázatkezelési szabályzatok, illetve az egyes termékek ügyrendjei (kizáró feltételek) meghatározzák azon ügyfelek körét, akikkel szemben a Takarékszövetkezet nem vállal kockázatot.
  - A Takarékszövetkezet kockázati étvágyát a szavatoló tőke mértékében határozza meg. A szavatoló tőkének olyan mértékűnek kell lennie, hogy a belső tőke megfelelés-értékelés figyelembevételével számított tőke megfelelési mutató (TMM) ne süllyedjen 10 % alá. Ez egyben még a tolerálható veszteség maximális mértékét is meghatározza.
- Preferált ágazatok és termékek köre:

A Takarékszövetkezet – működési sajátosságaiból adódóan – elsősorban működési területének lakosságát, illetve kisvállalkozásait szolgálja ki, kihasználva a helyismeretből adódó előnyöket.

A preferált ágazatok körét évente, az üzleti tervezés során jelöli ki, figyelembe véve az egyes ágazatokról rendelkezésre álló pénzügyi, adósságszolgálati információkat, illetve a korábbi hitelnyújtások tapasztalatait (értékvesztés/hitelállomány arány). Jellemző gazdasági ágazatok működési területünkön: kereskedelem, mezőgazdaság, szállítás, építőipar, feldolgozóipar. Az egyes termékek értékesítési preferenciáinak meghatározása szintén évente, az üzleti terv összeállítása során esedékes. Ennek során figyelembe vételre kerül a termék jövedelmezősége, kockázata (értékvesztés arány, hátralékos hitelarány), valamint a termék iránti piaci kereslet.

Meghatározó hiteltermékeink: lakossági személyi, és jelzálog típusú hitel, vállalkozói folyószámlahitel.

A preferált ágazatok, és termékek körének felülvizsgálata év közben is elképzelhető, az ágazat/ termék jövedelmezőségének, illetve kockázatának jelentős romlása esetén.

- Kockázati szempontok figyelembe vétele az árazás során:

A Takarékszövetkezet hiteltermékei árazása során a piaci versenyhelyzet, a termék iránti kereslet, illetve a forrás – és egyéb költségek elemzésén túl kockázati szempontokat is érvényesít. Ennek során figyelembe veszi a havi kockázatelemzések és a belső tőkeszámítás eredményeit, valamint a termékben rejlő, illetve az azt igénybe vevő ügyfelekkel kapcsolatos kockázati tényezőket. A termék árának kialakítása során törekszik a „magasabb kockázat, magasabb ár” elvének alkalmazására.

A kockázatkezelési folyamatot négy lényeges fázisra bontja a Takarékszövetkezet:

- **Kockázatok azonosítása** - az azonosítás az üzleti folyamatot, ügyleteket és a mindennapi működést érintő lényeges kockázatok lehetőség szerint teljes körű feltárását jelenti.
- **Kockázatok mérése** - a feltárt kockázatok mérésére különböző mutatószámokat, statisztikákat, elemzéseket és teszteléseket alkalmaz a Takarékszövetkezet
- **Kockázatok kezelése** - a hatékony kockázatkezelés biztosítja, hogy a kockázatok vállalása az üzleti siker érdekében meghozott tudatos vezetői döntés legyen. A folyamat kiterjed az üzleti sikerhez szükséges elfogadható kockázatvállalási mérték meghatározására, a kitűzött határok betartásához szükséges limitrendszer felállítására, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök, kiválasztására, a kockázatsökkentő intézkedések alkalmazására. Minden kockázattípus esetében rendkívül fontos a kockázatok kezelését jelentő intézkedések, ügyletkötések hatékonyságának vizsgálata. Az elemzéshez statisztikákat, illetve megismételt kockázati kitettségek méréseket alkalmaz a Takarékszövetkezet.
- **Ellenőrzés, visszacsatolás** - a visszacsatolások célja rövidtávon az adott kockázati potenciálhoz a lehető legmegfelelőbb kezelési mód megtalálása, hosszú távon pedig a szervezeti tanulás révén történő kockázatkezelési eredményesség növelése.

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a kockázatkezelés a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint a szabályozói tőkeszükségletet.

A Takarékszövetkezetnél 2009. január 01. napjától központi kockázatkezelő személy működik a kockázatok előzetes kiszűrésének és a kockázatok utólagos azonosításának, mérésének és figyelemmel kísérésének érdekében.

A kockázatkezelő – meghatározott összeghatár felett - az egyes döntési szintekre kerülő kockázatvállalási döntések előfeltételeként véleményezi az előterjesztett ügyletet abból a szempontból, hogy az kockázatos, vagy nem a Takarékszövetkezet számára.

A kockázatkezelőnek nem feladata az előterjesztett kockázatvállalások, illetve ügyletek üzleti szempontok szerinti minősítése. Az ezzel kapcsolatos mérlegelés a mindenkori döntési szint feladata és felelőssége.

A banküzem jövedelmező működésének egyik kulcsfontosságú mozzanata, hogy kockázatok felmerülésekor azok gyorsan és hatékonyan kezelésre kerüljenek és a modern kockázat kezelési technikák alkalmazása folyamatosan megvalósuljon.

Ennek kivitelezéséhez a kockázatkezelőnek kockázat kezelési, figyelési jogkört biztosít a Takarékszövetkezet. A kockázatkezelő havonta méri, elemzi a kockázatvállalási stratégiában a főbb kockázattípusokra (hitelezési,- koncentrációs,- működési,- piaci,- likviditási és kamatkockázat) vonatkozó limitek aktuális értékének alakulását, valamint értékeli a makrokörnyezet, illetve a Takarékszövetkezet szűkebb helyi környezetének esetleges kedvezőtlen változásaiból eredő veszélyforrásokat, és javaslatokat fogalmaz meg azok kezelésére. Munkájáról havi jelentésben tájékoztatja az ügyvezetést.

A kockázatmentes célzattal befogadott hitelkockázati fedezeteket (biztosítékokat) és a fedezettséget minden hitel előterjesztésben rögzíteni kell. Az adós pozíciójának romlása esetén, illetve fedezet elvonás megállapításakor azonnal intézkedni kell. (Pótlásról gondoskodni vagy a Ptk-ban lefektetett joggal élni.)

Amennyiben a rendszeres felülvizsgálatnál vagy egyéb forrásból a Takarékszövetkezet tudomására jut a biztosíték értékének jelentős – a hitel, garancia és kezességvállalás megtérülését veszélyeztető mértékű – csökkenése, vagy annak eltűnése, megsemmisülése, a helyzetet és a kialakult körülményeket cenzúra előterjesztésben fel kell tárni és megoldási javaslatot kell tenni. (Pl. biztosításból történő megtérítés, stb.)

Gondoskodni kell a kiesett fedezet ügyfél általi pótlásáról és ez esetben e ténynek a szerződéseken és a közhitelű nyilvántartásokon történő újbóli átvezetéséről. Amennyiben az ügyfél a pótlásra nem hajlandó, vagy nem képes, gondoskodni kell a követelés beszedéséről a kölcsönszerződés és a PTK. vonatkozó szakaszai alapján.

A fedezetek felülvizsgálata, újraértékelése során a fedezetek meglétét, állapotát és érvényesíthetőségét kell megvizsgálni.

Az ingatlanfedezetek felülvizsgálatára, újraértékelésére – a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007-es kormányrendelet előírásainak megfelelően - azok jellegétől függően éves, ill. hároméves gyakorisággal kell sort keríteni.

A biztosítékok rendszeres újraértékelését kötelezővé tevő szabályzati paragrafus konkrét lebonyolításának elvégzése érdekében a Takarékszövetkezet ún. ingatlan-újraértékelési lapokat vezet.

A biztosítéknak azon túl, hogy a hitelszerződés időpontjában fedezetet kell, hogy nyújtson a tőke és járulékos követelésre, eleget kell tennie annak a követelménynek is, hogy ez a fedezettségi szint a hitel teljes futamideje alatt a mindenkori tőke és járulékos követelések erejéig biztosítva legyen. Ennek érdekében a takarékszövetkezetnek mérlegelnie kell

- a fedezet várható állagromlását, értékesíthetőségének változását,

- a fedezet jogi érvényesíthetőségét, annak időtartamát és az ezalatt bekövetkező potenciális veszteségeket.

## II. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

(adatok Mft-ban, 2013.12.31-re vonatkozóan)

a.)

Az alapvető tőke összege:	1 090,269
A járulékos tőke összege:	48,699
A kiegészítő tőke összege:	0

b.)

Az alapvető tőke pozitív összetevői:	1 105,659
Az alapvető tőke negatív összetevői:	15,390

c.)

A járulékos tőke pozitív összetevői:	48,699
A járulékos tőke negatív összetevői:	0

d.)

A Hpt. 5. sz. melléklet 24. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető tőke összege:	1 090,269
és járulékos tőke összege:	48,699
A Hpt. 5. sz. melléklet 23. pontjának c. alpontjában meghatározott levonandó értékek	0

e.)

A Hpt. 5. sz. melléklet 29. pontja szerinti érték	1 090,269
---	-----------

## III. A Takarékszövetkezet tőkemegfelelésével összefüggő információk

a.) a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák:

A Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés tekintetében a Takarékbank által kifejlesztett ICAAP módszertant alkalmaz (a továbbiakban: módszertan), melynek célja, hogy a Bázel II. (CRD) által megfogalmazott, a Hpt. 76/K § szerinti belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát meghatározza.

A módszertan a PSZÁF által e tárgyban 2007. júniusában kiadott, azóta többször módosított útmutatóra támaszkodik, figyelembe véve a kapcsolódó egyéb jogszabályokat, felügyeleti ajánlásokat is.

A módszertan keretében fő kockázati típusok szerint csoportosítva szerepel azok értelmezése, az azokkal kapcsolatos fő fenyegető tényezők és kockázatcsökkentő intézkedések meghatározása, a kockázatbecslés módja és eljárása, valamint a kockázat és a tőkeszükséglet közötti kapcsolat meghatározása.

A kockázatok összesítése, illetve azok alapján a belső tőkeszükséglet meghatározása az I. pillér (szabályozói tőkeszükséglet) szerinti értékkel összehasonlító módon történik.

A II. pillér szerinti (belső) tőkeszükséglet számítás alapelve, hogy a számszerűsíthető kockázatok alapján meghatározott belső tőkeszükséglet nagysága legalább az I. pillér szerinti teljes tőkeszükséglet, amit a nem számszerűsíthető kockázatokra tekintettel képzett tőkepufferrel kiegészítve jön létre a teljes II. pillér szerinti tőkeszükséglet. Ebből következően a II. pillér szerinti tőkeszükséglet mértéke mindig nagyobb lesz, mint az I. pillér szerinti tőkeszükséglet.

**b.) A Takarékszövetkezet kitettségi osztályaira vonatkozóan a Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban:**

**A Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye 2013.12.31-re vonatkozóan:**

*adatok mft-ban*

Kockázati terület	Tőkekövetelmény
Hitelkockázat	483,126
Működési kockázat	157,189
Piaci kockázat	0
<b>Összesen</b>	<b>595,315</b>

A hitelkockázat tőkeszükségletét szemlélteti a következő táblázat (2013.12.31.-re vonatkozóan):

*adatok mft-ban*

Kitettségi osztály	Nettó kitettség, hitelezésikockázat-mérés előtt*	Nettó kitettség, hitelezésikockázat-mérés után	Kockázattal súlyozott kitettség	Tőkekövetelmény
Központi kormányok és központi bankok	8 401,552	8 725,625	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	11,845	11,845	2,369	0,189
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 095,622	917,522	22,203	1,776

Vállalkozások	107,134	49,134	43,884	3,511
Lakosság	2 401,277	2 348,677	1 681,570	134,526
Ingtalannal fedezett követelések	5 518,308	5 485,308	2 415,337	193,227
Késedelmes tételek	230,178	227,778	192,571	15,406
Egyéb tételek	1 456,527	1 456,527	1 118,644	89,491
Összesen	19 222,443	19 222,443	5 476,578	438,126

\*mérlegételek és mérlegen kívülit tételek

Az egyes kitettségi osztályokat, illetve az osztályba sorolás kritériumait a Hpt., és a 196/2007-es kormányrendelet definiálja. A nettó kitettség érték alatt az egyes kitettségi osztályba tartozó bruttó mérlegételek, illetve mérlegen kívüli tételek értékvesztéssel, illetve céltartalékkal csökkentett értéke értendő.

A kockázattal súlyozott kitettség érték a nettó kitettség-érték, és a fent említett jogszabályokban meghatározott kockázati súly szorzata.

A tőkekövetelmény a kockázattal súlyozott kitettség-érték 8 %-a.

*Felhígulási kockázatot a Takarékszövetkezetnek nem kell kimutatnia, ennek megfelelően erre vonatkozó tőkekövetelményt sem kell számítania. Ugyanakkor nyilvánosságra hozza az alábbiakat:*

- a) A Takarékszövetkezetnek a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítése:**

**Késedelem:** a 196/2007 sz. Korm. Rendelet előírásaival összhangban a Takarékszövetkezet késedelmes tétel kategóriába sorolja azokat a hiteleket, melyeknél a késedelem a 90 napot, összeszerűen pedig a havi minimálbért meghaladja

**Hitelminőség-romlás:** az ügyfél fizetési moráljának, illetve a hitel minősítési kategóriájának romlása.

A kötelezettség nem teljesítésének a valószínűségét mutatja, ha

- a Takarékszövetkezetnek az ügyféllel szemben legalább kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló kamatkövetelése van,
- a Takarékszövetkezet a kitettség létrejöttét követően bekövetkezett jelentős hitelminőségromlás miatt korábban értékvesztést számolt el vagy kockázati céltartalékot képzett,

- a Takarékszövetkezet a hitelkötelezettséget lényeges, hitelhez kapcsolódó gazdasági veszteséggel adja el,
- a Takarékszövetkezet beleegyezik a hitelkötelezettség pénzügyi nehézségek miatt történő átstrukturálásába.

A Takarékszövetkezet a 6 millió forint alatti kölcsönök esetén a minősítési kategóriákba történő besorolás és a hitelminőség romlás alapkritériumának a törlesztési késedelem mértékét választja.

Ennek alapján:

- problémamentes az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 0 – 30 nap közötti,
- külön figyelendő az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 31 – 60 nap közötti,
- átlag alatti az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 61-90 nap közötti,
- kétes az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 91-365 nap közötti,
- rossz az a követelés, melynél a törlesztési késedelem mértéke 365 napot meghaladó.

**b.) az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek:**

A Takarékszövetkezet által elszámolt értékvesztés, illetve annak visszairása meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra. Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

A Takarékszövetkezetnél az egyes tételek értékelésére, és az ehhez szükséges eszközminősítés, meglévő értékvesztés és céltartalék szintjének felülvizsgálatára havonta kerül sor.

A Takarékszövetkezet a minősített tételekhez kapcsolódó nyilvántartásokban, dokumentációkban különíti el a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évi értékelés során elszámolt értékvesztés, megképzett céltartalék összegét és nyomon követi, hogy a tárgyévben történt értékvesztés visszairás, kockázati céltartalék felhasználás, felszabadítás az előző évben vagy a tárgyévben elszámolt értékvesztésből, megképzett céltartalékból történik.

**c.) a számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele szerinti összege kitettségi osztályonként (2013.12.31-re vonatkozóan):**



*adatok mft-ban*

Kitettségi osztály	Mérlegen belüli tételek	Mérlegen kívüli tételek	Nettó kitettség összesen
Központi kormányok és központi bankok	8 401,552	0	8 401,552
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	11,845	0	11,845
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 095,622	0	1 095,622
Vállalkozások	96,634	10,500	107,134
Lakosság	2 228,131	173,146	2 401,277
Ingtalannal fedezett követelések	5 199,890	318,418	5 518,308
Késedelmes tételek	230,165	0,013	230,178
Egyéb tételek	1 455,497	1,030	1 456,527
Összesen	18 719,336	503,107	19 222,443

**d.) a kitettségek földrajzi - legalább országokénti - megoszlása kitettségi osztályonként:**

A Takarékszövetkezet összes kitettsége magyarországi partnerekkel szembeni kitettségekből keletkezett.

**e.) a kitettségek ügyfél kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (2013.12.31-re vonatkozóan):**

*adatok mft-ban*

Ügyfélkategória	Bruttó kitettség-érték	Értékvesztés és céltartalék	Nettó kitettség-érték
Központi költségvetés	8 401,552	0	8 401,552
Hitelintézetek	1 197,622	102	1 095,622
Helyi önkormányzatok	11,845	0	11,845
Nem pénzügyi váll.	1 953,188	167,010	1 786,178
Háztartások, egyéni	6 434,780	529,319	5 905,461

váll.			
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	17,828	0	17,828
Ügyfélcsoportba nem sorolható kitettségi kategóriák	1 599,401	98,551	1 500,850
Összesen:	<b>19 616,216</b>	896,88	18 719,336

**f.) lejáratí esedékességgel rendelkező kitettségek hátralévő futamidő szerinti megbontása (2013.12.31-re vonatkozóan):**

*adatok mft-ban*

Ügyfélkategória	éven belüli	1-5 év	5 éven túli	Összesen
Központi költségvetés	4 933,479	2 685,043	532,250	8 150,772
Hitelintézetek	859,319	259,883	78	1 197,622
Nem pénzügyi váll.	627,181	691,889	513,016	1 832,086
Háztartások, egyéni váll.	895,294	2 009,882	3 166,434	6 071,610
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	17,828	0	0	17,828
Ügyfélcsoportba nem sorolható., lejáratí esedékességgel rend. kitettségi kategóriák	127,389	0	2,340	768,166
Összesen:	7460,49	5646,697	4292,04	18038,08

**g1) a hitelminőség-romlást szenvedett, illetve késedelmes kitettségek ügyfél kategória szerinti megoszlásban összesítve (2013.12.31-re vonatkozóan):**

*adatok mft-ban*

Ügyfélkategória	Problémás kitettségek
Központi költségvetés	0
Hitelintézetek	102
Helyi önkormányzatok	0
Nem pénzügyi váll.	406,432
Háztartások, egyéni váll.	1 003,534
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	66
Összesen:	1 577,966

A fenti táblázat a problémamentesnél rosszabb minősítési kategóriába tartozó kitettségeket tartalmazza. Magában foglalja a késedelmes, és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségeket.

**g1) az elszámolt, és visszaírt értékvesztés, ügyfél kategória szerinti megoszlásban összesítve:**

	Értékvesztés nyitó állománya (2013.01.01.)	Értékvesztés- képzés	Értékvesztés- visszaírás	Értékvesztés záró állománya (2013.12.31.)
Értékpapírok	0,000	0,000	0,000	0,000
Bankközi betétek	0,000	0,000	0,000	0,000
Hitelek	776,225	778,528	780,424	774,329
Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok	78,000	0,000	0,000	78,000
ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások	0,000	0,000	0,000	0,000
Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	231,311	138,038	202,339	167,010
Hitelek - Belföld - Háztartások	466,914	639,606	577,201	529,319
Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	455,622	577,666	537,181	496,107
ebből: Jelzáloghitel	248,144	443,635	359,686	332,093
Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók	11,292	61,940	40,020	33,212
Hitelek - Belföld - Egyéb	0,000	0,884	0,884	0,000
ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	0,000	0,000	0,000	0,000
Hitelek - Külföld	0,000	0,000	0,000	0,000
Egyéb követelések	62,880	23,793	1,892	84,781
Egyéb eszközök	36,783	7,763	6,776	37,770
Összesen	875,888	810,084	789,092	896,880

**h) a hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országonkénti - megoszlás szerinti bontásban:**

A Takarékszövetkezet összes kitettsége magyarországi partnerekkel szembeni kitettségekből keletkezett.

**IV. Sztenderd módszer**

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkeszükségletének meghatározására a sztenderd módszert, a hitelezési kockázat mérséklés hatásának számszerűsítésére pedig a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerét alkalmazza.

**a) a kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség neve:**

A Takarékszövetkezet a kockázati súlyok megállapításánál külső hitelminősítő szervezetek és exporthitel-ügynökségek minősítéseit nem alkalmazza.

**b) a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a kitettségi osztályra alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség hitelminősítése:**

A Takarékszövetkezet a kockázati súlyok megállapításánál külső hitelminősítő szervezetek és exporthitel-ügynökségek minősítéseit nem alkalmazza.

**c) a kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása:**

A Takarékszövetkezet a nem kereskedési könyvi tételekre vonatkozóan hitelminősítést nem alkalmaz.

**d) a kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezéskockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek:**

A vonatkozó információkat a 6. oldalon található táblázat tartalmazza.

Intézményünk nem rendelkezik olyan kitettségekkel, melyeket a szavatoló tőkéből kellene levonni.

## **V. Hitelezési kockázat mérséklés**

**a.) Mérlegen belüli és kívüli nettósítást a Takarékszövetkezet nem alkalmaz.**

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

A kockázatvállalás során a takarékszövetkezet elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok minden esetben fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre valamint a járulékos költségekre.

A kockázat kiszűrése, minimalizálása szükségessé teszi a figyelembe vehető biztosítékok körének, az értékelés módjának, a szükséges biztosítékok mértékének meghatározását és a biztosítékok meglétének ellenőrzését.

A biztosítékok értékét úgy kell megállapítani, hogy azok azonnali értékesítése, igénybevétele esetén a Takarékszövetkezet követelése (tőke + kamatok) 100 %-ban megtérüljenek. A biztosítékok értékelésénél azok piaci-forgalmi értékéből kell kiindulni.

Ez alól kivételt képez az ingatlan nyilvántartásban lakóingatlanként nyilvántartott biztosíték, melynél annak az ún. Hitelbiztosítéki értéke minősül fedezeti értéknek. A Hitelbiztosítéki

érték az arra feljogosított szakértő által a – piaci-forgalmi értéken túl – a kényszerértékesítés esetére meghatározott speciális szempontokon alapuló érték.

A partnerek által biztosítékként felajánlott vagyontárgyak csak arra feljogosított szakértő által készített értékbecslés alapján fogadhatók be fedezetként.

A biztosítékok piaci-forgalmi értékét az adott gazdasági viszonyok között a kereslet-kínálat alakulásának a vagyontárgyak jellegének és regionális helyzetének figyelembevételével kell megbecsülni.

Tekintettel kell lenni arra, hogy az ügyfél fizetési moráljának romlása, az esetleges vagyonértékesítés sürgőssége a piaci-forgalmi értéket rontja.

A fentiek miatt a piaci-forgalmi érték eltérő arányú figyelembevétele indokolt és szükséges a biztosíték fajtájától függően.

A piaci-forgalmi értéket az ügylet megkötésekor kell megállapítani és azt folyamatosan karban kell tartani az ügylet lezárultáig.

Nem vehető figyelembe a biztosíték értékének megállapítása során az olyan biztosíték:

- amely esetében a hitelintézet a biztosíték érvényesítését megkísérelte, de azt huszonnégynél hosszabb időn belül realizálni nem tudta,
- amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékaként adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,
- amely az ingatlanra vonatkozó jelzálog jog esetén a jelzálog bejegyzés sorrendjét figyelembe véve a megelőző jelzálog bejegyzések összegével együtt meghaladja a biztosíték piaci értékének vagy a vagyonértékelő által megállapított értékének (ha ez utóbbi az alacsonyabb) hetven százalékát.

A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt.

A Takarékszövetkezetnek a hitel, garancia és kezességvállalásra vonatkozó bírálatot megelőzően kell beszereznie a fedezetekre vonatkozó okiratokat. Ha ez a bírálatot megelőzően nem lehetséges, akkor legkésőbb a kockázatvállalási szerződés megkötését megelőzően kell azokat a Takarékszövetkezetnek megvizsgálnia.

A biztosítékok csak megfelelő biztosítás megkötése és Takarékszövetkezetre engedményezése mellett alkalmazhatók.

### **c.) Az elismert biztosítékok fő típusai a Takarékszövetkezetnél:**

A biztosítékok osztályozása a hozzáférhetőség és értékállóság alapján történik.

1) Elsődleges biztosítékok, melyeket a takarékszövetkezet önálló biztosítékként fogad el:

- Óvadékba helyezett forint- és devizabetét illetve állampapír
- Állami garancia, kezesség
- Bankgarancia, kezesség

- Jelzálogjog, keretbiztosítéki jelzálogjog ingatlanra
- Jelzálogjog, keretbiztosítéki jelzálogjog, kézzzálogjog ingó vagyontárgyakra
- jelzálogjog, keretbiztosítéki jelzálogjog vagyonra/vagyonrésze
- Zálogjog közraktárban elhelyezett árura
- Opció
- Készfízető kezesség, lakossági hitelek esetében.
- Követelés engedményezés elfogadása

2) Önállóan nem, csak elsődleges fedezetekkel együtt alkalmazható másodlagos (kiegészítő) biztosítékok:

- engedményezés,
- készfízető kezesség (lakossági hitelek kivételével),
- garancia-alapok garancia vállalása.

### 3. Egyéb előírások a biztosítékokra vonatkozóan

A takarékszövetkezet – a kockázatvállalási szerződés előírásaival összhangban - a biztosítéki szerződést a hitelszerződéssel együtt közokirat formájában kötheti meg.

Azon dologi biztosítékokra vonatkozó szerződések, amelyeknek jogszabályon alapuló érvényességi kelléke a közjegyzői okiratba foglalás (pl.: ingó jelzálogjog, vagyont terhelő zálogjog) kizárólag ebben a formában köthetők meg érvényesen.

#### **d.) A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriái a Hkr. 108.§.(1) bekezdése alapján:**

A Takarékszövetkezetnél 2013. évben a Központi kormány, illetve a Garantiqua Hitelgarancia Zrt., továbbá az Agrár-vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által vállalt garancia került elfogadásra.

#### **e.) a hitelezéskockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációk:**

Takarékszövetkezetünk Kockázati Stratégiája a biztosítékként elfogadható ingatlanok tekintetében limiteket rögzít a túlzott földrajzi koncentrációk elkerülése érdekében. Ezen limitek alakulását a kockázatkezelő rendszeresen nyomon követi.

#### **f) az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értéke, amelyek esetében készfízető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vettek figyelembe:**

A 2013.12.31.-ei auditált adatok alapján Takarékszövetkezetünk 343,400 Mft kitettség tekintetében vett figyelembe garanciát és készfízető kezességet, a pénzügyi biztosítékokkal fedezett kitettség pedig nem volt.

## **VI. Kereskedési könyv**

2013-ban Takarékszövetkezetünk kereskedési célú értékpapírokkal nem rendelkezett.

**Értékpapírosítási** ügyletei a Takarékszövetkezetnek nincsenek.

## **VII. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók**

A Takarékszövetkezet részvényekkel nem rendelkezik.

A kamatláb kockázat azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak. A kamatláb kockázat négy fő típusa (újraárazási kockázat, bázis kockázat, hozamgörbe kockázat, opciós kockázat) közül a Takarékszövetkezet számára az újraárazási kockázat tekinthető lényeges kockázatnak. Az újraárazási kockázat a kamatlábak időbeli változása és a cash-flow-k időbeli változása közötti eltérésből ered, vagyis annak a kamatozó források és eszközök újraárazódási periódusai közötti eltérés által a rövid távú jövedelmezőségre ható veszélyforrásként jelenik meg.

Kamatkockázati kitettségünket a 9A kamatkockázati táblára épülő stressz teszt alapján mérjük. Ez a tábla az átárazódásig/lejáratig hátralévő idő alapján csoportosítja eszközeinket és forrásainkat. Az egyes sávokba tartozó eszközök és források különbségéhez súlyokat rendelünk: minél hosszabb az átárazódási idő, annál nagyobb a súly. A módszertan 3 %-os kamatváltozással számol.

A fentiek szerint számított súlyozott pozíciók a szavatoló tőke 10,85%-át tették ki.

### **Partnerkockázat**

A Takarékszövetkezet származtatott ügyletekkel, - vagyis olyan befektetési ügyletekkel, amelyek értékét más értékpapírok mögöttes termékek árfolyama határozza meg, tehát értéke másból "származik" -, nem foglalkozik.

## **VIII. Működési kockázat**

A Takarékszövetkezet a Működési kockázatról szóló 200/2007.(VII.30.) Korm. Rendelet 3.§-ban meghatározott ún. alapmutató módszere alkalmazására jogosult.

Az Alapmutató módszere alapján számított Működési kockázat tőkekövetelményének összege 2013.12.31-én 157,189 Mft volt.

## **IX. A JAVADALMAZÁSI POLITIKA CÉLJA ÉS ALAPELVEI**

A Takarékszövetkezet – a 131/2011-es Kormányrendelet adta lehetőséggel élve – Javadalmazási Politikájának kialakítása során az arányos alkalmazás elvét követte. Ezért a Javadalmazási Politika nem minden munkavállalóra és vezető tisztségviselőre, hanem a kiemelt személyek körére vonatkozik. Azok esetében, akik nem tartoznak a kiemelt személyek körébe, a Takarékszövetkezet Jutalékszabályzata rögzíti a javadalmazás szabályait.

A Takarékszövetkezet alapvető célja olyan Javadalmazási Politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van a Takarékszövetkezet üzleti és kockázati stratégiájával, értékeivel, érdekeivel és kockázattűrő képességével.

A Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikája a Takarékszövetkezet közép- és hosszú távú szemléletét tükrözi.

A Takarékszövetkezet alapvető célja a hitelintézeti kockázatvállalás megadott keretek között tartása. A Javadalmazási Politika eszközrendszerrel biztosít ahhoz, hogy a kiemelt személyek folyamatosan törekedjenek a túlzott kockázatvállalás elkerülésére.

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 Javadalmazási Politika alapelve a Takarékszövetkezet üzleti céljainak és a kiemelt személyek céljainak a hosszú távú összehangolása.

A Javadalmazási Politika világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszert biztosít.

A javadalmazásra vonatkozóan a 234/2007. (IX.04.) Kormányrendelet 3/A § d-ge bekezdéseiben felsorolt információkat a Takarékszövetkezet a Hpt. 137/A § 4/b pontja alapján bizalmas információnak minősítette, így annak nyilvánosságra hozatalától tartózkodik.

Örkény, 2014.05.29.