

**HUNGÁRIA TAKARÉK TAKARÉKSZÖVETKEZET**

**NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK**

**2013. december 31.**

**Bonyhád, 2014. május 27.**

## Tartalomjegyzék

<b>1. BEVEZETÉS</b>	<b>4</b>
<b>2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK</b>	<b>4</b>
<b>3. JOGSZABÁLYI HIVATKOZÁSOK</b>	<b>4</b>
<b>4. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK</b>	<b>5</b>
<b>4.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok</b>	<b>5</b>
<i>4.1.1. Kockázatvállalási politika</i>	<i>5</i>
<i>4.1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság</i>	<i>6</i>
<i>4.1.3. Kockázati szerkezet</i>	<i>7</i>
<b>4.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók</b>	<b>7</b>
<b>4.3. A kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre</b>	<b>7</b>
<b>4.4. A kockázatomérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályok</b>	<b>8</b>
<b>5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA</b>	<b>8</b>
<b>6. PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA</b>	<b>9</b>
<b>7. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</b>	<b>9</b>
<b>8. A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE</b>	<b>10</b>
<b>8.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák</b>	<b>10</b>
<b>8.2. A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitétségi osztályonként</b>	<b>12</b>
<b>8.3. Hitelezési és felhígulási kockázatok</b>	<b>12</b>
<i>8.3.1. A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban</i>	<i>13</i>
<i>8.3.2. Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása</i>	<i>13</i>
<i>8.3.3. A kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege kitétségi osztályonként</i>	<i>14</i>
<i>8.3.4. A kitétségek földrajzi megoszlása</i>	<i>14</i>
<i>8.3.5. A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása</i>	<i>15</i>
<i>8.3.6. A kitétségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása</i>	<i>17</i>
<i>8.3.7. Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megoszlása</i>	<i>17</i>
<i>8.3.8. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerint</i>	<i>18</i>
<i>8.3.9. Azon kitétségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerint</i>	<i>19</i>

<b>9. SZTENDERD MÓDSZER - KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK</b>	<b>19</b>
<b>10. HITELEZÉSIKOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS</b>	<b>20</b>
<b>10.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei</b>	<b>20</b>
<b>10.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei</b>	<b>20</b>
<b>10.3. Az elismert biztosítékok fő típusai</b>	<b>20</b>
<b>10.4. A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája</b>	<b>21</b>
<b>10.5. A hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk</b>	<b>21</b>
<b>10.6. Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitétségek értékei</b>	<b>22</b>
<b>11. KERESKEDÉSI KÖNYV – POZÍCIÓ- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT</b>	<b>22</b>
<b>12. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK</b>	<b>23</b>
<b>12.1. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények</b>	<b>23</b>
<b>12.2. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók</b>	<b>24</b>
<b>13. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</b>	<b>24</b>
<b>14. PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE</b>	<b>24</b>
<b>15. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</b>	<b>24</b>

## 1. BEVEZETÉS

A Hungária Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékné) a 2013. december 31-én hatályos a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A § és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet (Nykr.) előírásainak jelen dokumentummal kíván megfelelni.

A nyilvánosságra hozott adatok a 2013.12.31-i auditált, a számviteli előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak, amelyet a Takarékné Küldöttgyűlése 2014. május 26-án hagyott jóvá.

A nyilvánosságra hozatal valamennyi nyilvánosságra hozandó lényeges információra kiterjed, amely a Takarékné kockázatkezelésével kapcsolatos. A dokumentum felépítése az Nykr.-ben foglaltakat követi.

## 2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

- 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.) (2013.12.31-ig hatályos)
- 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (Nykr.) (2014.01.01-ig hatályos)
- 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (Hkr.) (2014.01.01-ig hatályos)
- 200/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (Mkr.) (2014.01.01-ig hatályos)
- 381/2007. (XII.23.) Korm. rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről (Pkr.) (2014.01.01-ig hatályos)
- 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól (Kkr.) (2014.01.01-ig hatályos)
- 131/2011. (VII.18.) Korm. r. a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról (Jkr.)
- 2013. évi CXXXV. törvény a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (Szhiv.)

## 3. JOGSZABÁLYI HIVATKOZÁSOK

A törvény értelmében

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

A nyilvánosságra hozatal az alábbi lényeges információk körére terjed ki:

- a) a kockázatok kezelésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra,

- b) a kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírására,
- c) a kockázatomérés és jelentési rendszerek alkalmazási körére, és
- d) a kockázatomérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveire és pontjaira, valamint a kockázatomérésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra.

## **4. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK**

A Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint a hitelintézeteknek a prudens működés érdekében belső szabályzatban kell rögzíteni a kockázatok alacsony szinten tartása céljából megfogalmazott kockázatkezelési elveit, a kockázatok azonosítására, mérésére, ellenőrzésére alkalmazott módszereit.

A Takaréknál a jogszabályi követelményekkel összhangban az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alappal (OTIVA) együttműködve alakította ki a kockázatkezelésre vonatkozó belső szabályait.

### **4.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok**

A kockázati stratégia célja a Takaréknál rövid- és hosszú távú pénzügyi stabilitásának biztosítása. Az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Takaréknál kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát, és az alábbi témakörökre terjed ki:

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

#### 4.1.1. Kockázatvállalási politika

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Takaréknál Igazgatósága és 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 elvek*

1. *Biztonságos működés elve:* A Takaréknál úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takaréknál biztonságos működését. A belső tőkésükségletnek mindig megfelelő töketöbbletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett.
2. *Összeférhetetlenség elve:* A Takaréknál 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.

3. *Együttműködés elve:* A Takaréknál 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 megfelelésének ellenőrzésében.
4. *Lényeges kockázatok kezelésének elve:* A Takaréknál minden lényeges kockázatot azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokot limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.
5. *Költség-haszon elve:* A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.
6. *Hasonlóakkal történő összemérés elve:* A Takaréknál a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatáskörét és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek/bankoknak és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának.
7. *Tiltott tevékenységek elve:* A Takaréknál 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 Takaréknál számára veszteséget okozott.

#### *Általános kockázatkezelési célok*

1. A Takaréknál, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takaréknál olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
3. A Takaréknál elsősorban olyan kockázatokot vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Takaréknál lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és üzleti területeknek, annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Takaréknál a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
6. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.
7. A Takaréknál törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.

#### 4.1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Takaréknál kockázati étvágya, 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 Takaréknál Igazgatósága három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A Takaréknál kockázati étvágya a teljes tevékenységére vetítve mérsékelte.

#### 4.1.3. Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezet alakulása arra ad választ, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takaréknál, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése. A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégia és a kockázati stratégia.

#### **4.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók**

A Takaréknál a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások követelményeivel összhangban alakította ki, belső szabályzatokban rögzítette és rendszeres időközönként felülvizsgálja. Ezek a szabályzatok tartalmazzák azokat a feladatokat, amelyeket a kockázatok teljes körű azonosítása, mérése, figyelemmel kísérése érdekében el kell végezni, a munkafolyamatok elvégzéséért felelős szervezeti egységek, személyek megnevezését, a beszámolókat, elemzések elkészítésének gyakoriságát.

A Takaréknál a kockázatok azonosítása, mérése, illetve figyelemmel kísérése során az OTIVA által kidolgozott közös módszertant alkalmazza.

#### **4.3. A kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre**

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takaréknál az alábbi, a szabályozás szerint választható, a Felügyelet által jóváhagyott, módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés
  - pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer,
  - garanciák, készfizető kezességek: sztenderd módszer
- Devizaárfolyam kockázat: sztenderd módszer
- Működési kockázat: alapmutató módszer

Annak érdekében, hogy a Takaréknál kockázati étvágya a meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerültek meghatározásra az alábbi területeken

- nagykockázatvállalás – 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

- egy ágazattal szembeni kitettségek – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra
- országkockázat – az országkockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a nyitott pozíció mértékére, a tőkeszükséglet nagyságára
- kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat – a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az állományok össznévértékére, hátralévő átlagos futamidejére, a veszteségplafon mértékére
- kereskedési könyvi pozíciókockázat – a kereskedési könyvi pozíciókockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az állományok össznévértékére, hátralévő átlagos futamidejére, a veszteségplafon mértékére, a tőkeszükséglet nagyságára
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a forrás-ellátottságra, a lejáratú összhangtalanságra, hitelek futamidejére, a források koncentrációjára.

#### **4.4. A kockázatmérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályok**

A Takaréknál a hitelezési kockázatok mérséklésére a Hkr. szerinti hitelkockázati fedezeteket vesz figyelembe, melyek értéke a kockázattal súlyozott kitettségek meghatározásakor csökkentő tételt jelent. A Takaréknál belső szabályzatai a Hkr.-ben meghatározott hitelezési kockázat-mérséklési fedezetek körén kívül egyéb fedezetek elfogadását is tartalmazzák, ezek ugyan a tőkeszükséglet számítása során nem jelentenek kockázatmérésre, de nem teljesítés vagy nem szerződés szerinti teljesítés esetén bizonyos mértékig (a szabályzatban meghatározott szinten) mérséklik a veszteséget. A szabályzat tartalmazza a fedezetek (Hkr. szerinti kockázatmérésre és egyéb fedezetek) elfogadhatóságának, értékelésének, nyilvántartásának, ellenőrzésének és felülvizsgálatának szempontjait.

### **5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA**

A Takaréknál a Felügyelet ajánlásának és a Hpt. előírásainak megfelelően elkészítette javadalmazási politikáját. A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, a Felügyelőbizottság felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a Takaréknál belső ellenőrzése vizsgál felül. Minden évben az Igazgatóság elfogadja az éves üzleti és eredményességi tervszámokat, és meghatározza az ügyvezetés ún. egyéni prémiumkiírását. Évente egyszer a Takaréknál könyvvizsgálója - mint független szakértő - a teljesítményjavadalmazás kiszámításának alapjául vett teljesítménymutatók számítását ellenőrzi.

A Takaréknál egészére vonatkozóan csak akkor fizethető ki a prémium differenciált, teljesítményarányos összege, amennyiben az adott év üzleti terve legalább 80%-ban teljesült. A teljesítményfüggő juttatás kizárólag a Takaréknál tervezett adózás előtti eredményének teljesülése esetén fizethető. Nem fizethető ki a teljesítményjavadalmazás, ha a Takaréknál egészére nem teljesülnek az alkalmazott teljesítménymutatókra megállapított limitek.

A Takaréknál által alkalmazott teljesítménymutatók a következő szempontokat tartalmazzák:

- a) a nem teljesítő hitelek részarányának változása:



- A 90 napon túl lejárt tartozások nem haladhatják meg a bruttó követelésállomány 15%-át
- a 90 napon túl lejárt tartozások értékvesztés lefedettsége nem lehet kevesebb a 60%-nál
- b) a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke  
a Takarékok tőke megfelelési mutatója mindhárom számítási módszerrel meghaladja a 11%-os mértéket
- c) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása  
- a Takarékok belső tőkeszámításnál számított nettó finanszírozási pozíciója meghaladja az 1 milliárd forintot  
- az első fokú likvideszközök és a kötelezettségek aránya nem lehet kevesebb 40%-nál
- d) az elért adózás előtti eredmény  
- akkor fizethető ki a teljesítményjavaldalmazás, ha kifizetést követően az adózás előtti eredmény pozitív marad, illetve elegendő ahhoz, hogy a Takarékok valamennyi prudenciális korlátnak, előírásnak megfeleljen  
- ha az adott évi eredményterv nem teljesül a teljesítményjavaldalmazás nem kerülhet kifizetésre.

A kiemelt személyek körére (elnök ügyvezető és 2 fő ügyvezető) a Takarékok nem alkalmazza a halasztott kifizetést, a teljesítményjavaldalmazás évente kerül megállapításra, az adott évi célkitűzések értékelését követően. A kifizetés bérjellegű jövedelemként készpénzben történik.

A kiemelt személyi kör 2013. évi javaldalmazását az alábbi táblázat tartalmazza:

Állandó javaldalmazás	Teljesítmény-javaldalmazás	A javaldalmazásban részesülők száma
48 078 ezer Ft	22 065 ezer Ft	3 fő

## 6. PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) 1. § (6) bekezdése szerint a Takarékbank Zrt. és a szövetkezeti hitelintézetek a Hpt. értelmében összevont felügyelet alá tartoznak. Az egyetemleges felelősség 2013.12.31-ig a Hungária Takarékokra még nem terjed ki, ezért a Takarékok még nem kötelezett konszolidációra.

## 7. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

*Szavatoló tőke:* a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként bevonhatók.

A Takarékok 2013. december 31. időpontra vonatkozó szavatoló tőkéje:

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
Alapvető tőke összege	3 192,400
Járulékos tőke összege	215,566
Kiegészítő tőke összege	0,000
Szavatoló tőke összege	3 407,966

Az alapvető tőke pozitív és negatív összetevői

<b>Alapvető tőke pozitív összetevői</b>	<b>Összeg (millió Ft)</b>
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	1 031,931
Befizetett jegyzett tőke	1 010,723
Tőketartalék	21,208
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	2 183,685
Általános tartalék	320,724
Lekötött tartalék	0,317
Eredménytartalék	1 615,273
Mérleg szerinti eredmény	247,371
<b>Alapvető tőke negatív összetevői</b>	
Immateriális javak	23,216

A járulékos tőke pozitív és negatív összetevői

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg (millió Ft)</b>
<i>Járulékos tőke pozitív összetevői</i>	215,566
Alárendelt kölcsöntőke	215,566
Járulékos tőke negatív összetevői	0

Az alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke: 219,276 millió Ft.

## **8. A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE**

A Takaréknál a tőkemegfelelés meghatározását a jogszabályoknak és Felügyeleti ajánlásoknak megfelelően végzi. A szabályozói tőkekövetelmény-számítás I. pillére a hitelezési, a piaci és a működési kockázatok vonatkozásában határozza meg a minimális tőkeszükségletet. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (II. pillér) olyan kockázatértékelési eljárásokat tartalmaz, amelyek hosszútávon alkalmasak a működés során felmerülő lényeges kockázatok kezelésére és a megfelelő tőkeszükséglet biztosítására.

### **8.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák**

A Takaréknál a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (ICAAP) során az integrált takarékszövetkezetek Felügyelet által elfogadott közös módszertanát alkalmazza, egyedi limitek meghatározásával.

A Hpt. szerint a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lennie a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével. A hivatkozott jogszabály alapján a Takaréknál kis intézménynek minősítette magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet,
- nem végez határon átnyúló tevékenységet,

- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkeznek,
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott kockázatok minimális tőkeszükségletének számításához nem alkalmaz a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket, melyhez a Felügyelet jóváhagyása szükséges

Belső tőkemegfelelés értékelés folyamat mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takaréknak Vezető Testületei biztosítják, hogy

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

A különböző típusú kockázatok számszerű mértékének kifejezője a szabályozásban az adott kockázati típushoz meghatározott tőkekövetelmény, a belső tőkeszükséglet számításánál a vonatkozó belső szabályzatok alapján számított tőkeszükséglet, mivel a nem-várt veszteséget tőkenagyság mértékben kell kifejezni.

A különböző típusú, számszerűsített kockázatokot a Takaréknak az „építőkövcs” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti.

Az I. pillér alatti minimális tőkekövetelmény megállapítása során a Takaréknak a hitelezési és a piaci kockázatoknál a sztenderd módszert, a működési kockázatok számításánál az alapmutató módszert alkalmazza. A minimális tőkeszükséglet a kockázattal súlyozott kitettség 8 %-a.

A Takaréknak I. pillér alatti minimális tőkekövetelménye 2013. december 31. időpontra:

adatok: millió Ft-ban

<b>Kockázatok</b>	<b>Tőkeszükséglet</b>
Tőkekövetelmény minimális szintje	969,357
- hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	681,617
- devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0,000
- kereskedési könyvi pozíciókockázat tőkekövetelménye	22,845
- működési kockázat tőkekövetelménye (BIA módszer)	264,895
Szavatoló tőke	3 407,966
Tőkemegfelelési index	351,57%
Tőkemegfelelési mutató	28,13%

A II. pillér alatt a Takaréknak az alábbi kockázati típusok figyelembe vételével számol belső tőkeszükségletet:

- hitelezési kockázat
- piaci kockázat (devizaárfolyam és kereskedési könyvi pozíció kockázat)
- koncentrációs kockázat
- kamatkockázat
- likviditási kockázat
- működési kockázat

A Takaréknál II. pillér alatti tőkeszükséglete 2013. december 31. időpontra:

adatok: millió Ft-ban

<b>Kockázatok</b>	<b>Tőkeszükséglet</b>
Hitelezési kockázat	683,439
Piaci kockázat	22,845
Működési kockázat	264,895
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül	971,179
Tőkepuffer	126,253
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel	1 097,432
Szavatoló tőke	3 407,966
Tőkemegfelelési index	310,54%
Tőkemegfelelési mutató	24,84%

## 8.2. A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitétségi osztályonként

adatok: millió Ft-ban

<b>SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint</b>	
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	0,000
Regionális kormánnyal, vagy helyi önkormányzattal szembeni kitétség	3,746
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	0,000
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0,000
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0,000
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség	40,757
Vállalkozással szembeni kitétség	172,816
Lakossággal szembeni kitétség	307,142
Ingatlannal fedezett kitétség	53,580
Késedelmes tételek	4,263
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	4,142
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	40,000
Egyéb tételek	55,171
Összesen	681,617

## 8.3. Hitelezési és felhívulási kockázatok

A hitelezési kockázat az ügyfelek és a partnerek felé fennálló követelések nem-teljesítéséből fakadó kockázat, amikor az ügyfél, vagy a partner nem tudja szerződés szerint (vagy nem pontosan a szerződés feltételei szerint), határidőben teljesíteni a hitelintézet felé fennálló kötelezettségeit.

### 8.3.1. A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban

A késedelem a hitelminőség-romlás egyik fontos jellemzője. Késedelmes tétel a kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel. Az ügyfélnek a Takarékkal 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 2 %-át 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 200.000 forintot, vagy

2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének 2 %-át.

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.

A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, és lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

A késedelmes napok száma befolyásolja az ügyfelekkel szembeni követelések minősítését. A Takaréknak a követeléseit, illetve eszközeit minősítésére a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 7. számú Melléklet szerinti minősítési kategóriákat alkalmazza, és nem végez csoportos értékelést.

### 8.3.2. Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása

Az értékvesztés és céltartalék képzése, visszairása/felszabadítása és felhasználása során a Takaréknak konzervatív módon jár el. Elsődleges szempont, hogy a megképzett értékvesztés/céltartalék mindenkor nyújtson fedezetet a várható hitelezési veszteségekre. A Takaréknak az értékvesztést a vonatkozó belső szabályzatai szerint elvégzett minősítés alapján számítja ki, és rögzíti számviteli nyilvántartásaiban. Céltartalékot a Takaréknak a függő és (biztos) jövőbeni kötelezettségek vonatkozásában számol el.

8.3.3. A kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege kitettségi osztályonkéntadatok: millió Ft-ban -  
kitettségek nettó értéken

<b>Kitettségi osztályok</b>	<b>átlagos kitettség</b>
Központi kormányok és központi bankok	6 348,069
Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok	392,913
Közszektorbeli intézmények	119,985
Multilaterális Intézmények	0,000
Nemzetközi szervezetek	0,000
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	8 505,604
Vállalkozások	2 612,312
Lakosság	7 420,999
Ingatlannal fedezett követelés	2 062,399
Késedelmes tételek	99,548
Fedezett kötvények	103,544
Kollektív befektetési értékpapírok	500,000
Egyéb tételek	1 105,939
Összesen	29 271,312

8.3.4.A kitettségek földrajzi megoszlása

A Takaréknál határon átnyúló tevékenységet nem végez, működési területe Tolna és Baranya megye.

8.3.5. A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

adatok: millió Ft-ban - kitettségek nettó értéken

Ágazat megnevezése	Központi kormányok és központi bankok	Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlannal fedezett követelés	Késedelmestételek	Fedezett kötvény formájában fennálló	Kollektív befektetési értékpapírban fennálló
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat					1 518,180	2 465,622	133,552	6,077		
Bányászat, bányászati szolgáltatás					0	0,000				
Feldolgozó ipar					334,857	717,707	171,636	1,347		
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás					0	5,001				
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés					0	11,472				
Építőipar		123,080			0	432,926	88,063	2,955		
Kereskedelem, gépjárműjavítás					129,146	923,114	20,570	0,457		
Szállítás, raktározás					0	120,915	31,469	0,005		
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás					2,400	74,135	100,031	3,925		
Információ, kommunikáció						24,786	9,044			
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	6 886,384		105,050	8 307,410		1,218	9,497		103,544	500,000
Ingtatlanügyek					177,474	215,910	55,007			

Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység					281,904	112,092	13,268	7,671		
Egyéb tevékenységek		156,646			63,615	224,052	5,022	0,083		
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra						0,000				
Háztartások-lakosság					2,016	1 971,161	1 095,499	32,625		
Összesen	6 886,384	279,726	105,050	8 307,410	2 509,592	7 300,111	1 732,658	55,145	103,544	500,000



### 8.3.6. A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása

adatok: millió Ft-ban -  
kitettségek nettó értéken

Kitettségi osztályok	Hátralévő futamidő			Lejárat nélküli	Összesen
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli		
Központi kormányok és központi bankok	4 227,687	2 271,497	387,200		6 886,384
Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok	100,822	71,365	107,539		279,726
Közszektorbeli intézmények		105,050			105,050
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	7 428,245	879,165			8 307,410
Vállalkozások	1 105,312	836,713	567,567		2 509,592
Lakosság	2 247,653	3 228,267	1 824,191		7 300,111
Ingatlannal fedezett követelés	414,158	753,875	564,626		1 732,658
Késedelmes tételek	34,793	19,914	0,438		55,145
Fedezett kötvények		103,544			103,544
Kollektív befektetési értékpapírok				500,000	500,000
Egyéb tételek				1 099,241	1 099,241
Összesen	15 558,670	8 269,390	3 451,561	1 599,241	28 878,861

### 8.3.7. Késedelmes tételek ügyfél-kategória szerinti megoszlása

adatok: millió Ft-ban -  
kitettségek nettó értéken

Ügyfél-kategória	Késedelmes tételek
Önkormányzattal szembeni	0,081
PBBS vállalkozással szembeni	0,000
Nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni	12,161
Lakossággal szembeni	32,625
Egyéni vállalkozókkal szembeni	10,278
Nonprofit vállalkozással szembeni	0,000
Összesen	55,145

8.3.8. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerint

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszaírás	Képzés+/ Visszaírás-
PBBS	3,108	4,376	-1,268
Nem pénzügyi vállalatok	468,213	799,479	-331,266
Egyéni vállalkozások	174,585	111,701	62,884
Lakosság	112,818	128,113	-15,295
Egyéb külföldi	0,007	0,100	-0,093
Önkormányzatok	25,683	16,510	9,173
Non-profit szervezetek	5,680	9,500	-3,820
Vagyoni részesedés	0,375	0,000	0,375
Összesen	790,469	1 069,779	-279,310

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Céltartalék képzés	Céltartalék visszaírás	Képzés+/ Visszaírás-
Nem pénzügyi vállalatok	144,429	110,91	33,519
Egyéni vállalkozások	14,11	14,004	0,106
Lakosság	8,641	12,371	-3,73
Önkormányzatok	0	0	0
Non-profit szervezetek	0	0,127	-0,127
Összesen	167,18	137,412	29,768

A 2013-ben visszaírt értékvesztésből 9,85 millió Ft az év során leírt követelések és 172,436 millió Ft az eladott követelések kivezetéséből ered.

8.3.9. Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék ügyfél-kategória szerint azon kitétségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be

Értékvesztés

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Nyitó	Elszámolt		Visszaírt		Záró	Képzés+/ Visszaírás-
		Képzés	Deviza árfolyam	Felszaba- dítás	Deviza árfolyam		
PBBS	4,662	3,108		4,376		3,394	-1,268
Nem pénzügyi vállalatok	752,682	466,909	1,304	799,397	0,082	421,416	-331,266
Egyéni vállalkozások	60,813	174,437	0,148	111,689	0,012	123,697	62,884
Lakosság	596,566	111,440	1,378	127,513	0,600	581,271	-15,295
Egyéb külföldi	0,174	0,007		0,100		0,081	-0,093
Önkormányzatok	5,772	25,683		16,510		14,945	9,173
Non-profit szervezetek	12,907	5,680		9,500		9,087	-3,820
Vagyoni részesedés	0,402	0,375				0,777	0,375
Összesen	1 433,978	787,639	2,830	1 069,085	0,694	1 154,668	-279,310

Céltartalék függő és jövőbeli kötelezettségekre

adatok: millió Ft-ban

Ügyfél-kategória	Nyitó	Elszámolt		Visszaírt		Záró	Képzés+/ Visszaírás-
		Képzés		Felszabadítás	Deviza árfolyam		
Nem pénzügyi vállalatok	24,314	144,429		110,841	0,069	57,833	33,519
Egyéni vállalkozások	0,009	14,11		14,004		0,115	0,106
Lakosság	3,84	8,641		12,371		0,110	-3,73
Önkormányzatok	114,385					114,385	0
Non-profit szervezetek	0,127			0,127		0	-0,127
Összesen	142,675	167,18		137,343	0,069	172,443	29,768

## 9. SZTENDERD MÓDSZER - KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takaréknál a Felügyelet által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadják el. A Takaréknál a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A.§ értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelkockázat-mérséklés hatásának számítását a

szztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki.

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

A kitettségek besorolásánál a Takarékok figyelembe veszi a Hkr.-ben foglaltakat, a Felügyeletnek szolgáltatandó adatokra vonatkozó jogszabály előírásait, a Felügyeletnek az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

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

A szavatoló tőke összegét a külső hitelminősítéssel rendelkező kitettségek nem csökkentették.

## **10. HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS**

### **10.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei**

A Takarékok mérlegen belüli és kívüli nettósítási megállapodást nem alkalmaz hitelezési kockázat mérséklő eszközként.

### **10.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei**

A Takarékok, amikor ügyfeleiknek hitelt nyújt, a visszafizetést elsősorban az ügyfél normális ügyletmenetében keletkező bevételeiből várja. A hitel vissza nem fizetés kockázatainak mérséklésére a Takarékok az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri. A biztosítékok befogadásánál alapelvek, hogy a biztosíték megfelelő módon mérsékelje a hitelezési kockázatot, illetve, hogy a biztosíték érvényesíthető legyen, és szükség esetén a Takarékok megtérülést realizálhasson belőle.

A fedezet meghatározásakor a Takarékok az ügylet jellegét, az ügyfél- és partnerminősítést, valamint a fedezetek értékállandóságát veszi figyelembe. Ingó vagy ingatlan fedezet esetén a Takarékok a befogadott kockázatsökkentő eszközre határozatlan időre szóló vagyonbiztosítási szerződés megkötését írja elő, amelyben ki kell kötni, hogy a szerződés kedvezményezettje a Takarékok. A biztosítási díj megfizetését a Takarékok a futamidő alatt folyamatosan ellenőrzi. Ingatlan fedezet esetén a Takarékok meghatározott szakértők által készített értékbecslés alapján határozza meg az ingatlan értékét. A biztosítékokat a hitel futamideje alatt a Takarékok rendszeresen ellenőrzi, amennyiben a biztosíték értéke csökkent, akkor pótfedezet bevonására kerülhet sor.

### **10.3. Az elismert biztosítékok fő típusai**

A Takarékok az alábbi biztosíték fajtákat köti ki és alkalmazza kockázatvállalási tevékenysége során:

A.) Dologi biztosítékok

1. Óvadék

2. Zálogjog
  - 2.1. ingatlant terhelő zálogjog
  - 2.2. ingóságot terhelő zálogjog
  - 2.3. ingó jelzálogjog
  - 2.4. kézizálogjog
3. Opció

#### B.) Személyi biztosítékok

1. Garancia
  - 1.1. Bankgarancia
  - 1.2. Állami garancia
  - 1.3. Egyéb garancia
2. Készfizető kezesség
3. Engedményezés
4. Azonnali beszedési megbízás

Más szempontból a fedezetek vonatkozásában megkülönböztetünk a hitelezési kockázat kezeléséről és a tőkekövetelményről szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet által a sztenderd módszert használó hitelintézetekre vonatkozó, tőkekövetelmény szempontjából befolyással bíró fedezeteket.

Ezek a fedezetek egyrészt a kitétségi kockázati súlyozását határozzák meg:

- a) ingatlannal fedezett kitétségek,
  - lakóingatlannal fedezett kitétségek
  - egyéb ingatlannal fedezett kitétségek

másrészt a hitelezési kockázat tőkekövetelményét csökkentő tényezők, amelyek a következők lehetnek:

- b) előre rendelkezésre bocsátott fedezetek,
  - pénzügyi biztosítékok - óvadék
  - készpénz
- c) előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek
  - Garantiqua Hitelgarancia Zrt kezessége
  - Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Zrt kezessége
  - állami készfizető kezesség

#### 10.4. A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája

Garanciát nyújtó megnevezése	Minősítési kategória
Központi kormány és bank	BBB

Hitelderivatívát a Takaréknál nem vesz figyelembe hitelezési kockázat mérséklő tényezőként.

#### 10.5. A hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

A hitelkockázatok koncentrációja alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni olyan követelés eloszlását értjük, mikor az ügyfelek/partnerek viszonylag kisszámú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti az intézmény üzletszerű működését.

A túlzott koncentrációk kialakulásának megelőzésére a Takarékok az adott koncentrációs típusoknál limiteket határozott meg. A koncentrációs limiteket a Takarékok azon az elvi alapon alakította ki, hogy ha a koncentráció miatt a kitétségek 10%-a nem térül meg, a szavatoló tőkevesztés ne legyen nagyobb, mint 25%.

A Takarékok a következő koncentrációkra határozott meg limiteket:

- egy adóscsoportra vonatkozó belső limitek
- adósok portfólió szintű koncentrációja
- ágazati koncentráció
- biztosítéki koncentráció (egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni közvetlen és közvetett kitétségek)

Koncentráció típusa	Limit mértéke
Egy ügyféllel/csoporttal szembeni kitétség	egy ügyféllel/csoporttal szembeni kitétség $\leq$ szavatoló tőke 25 %
Ügyfelek portfólió szintű koncentrációja	20 legnagyobb ügyféllel szembeni kitétség összege $\leq$ szavatoló tőke 250 %
Ágazati koncentráció	bármely ágazattal szembeni kitétség $\leq$ szavatoló tőke 250 %
Biztosítéki koncentráció	közvetlen és közvetett kitétség mértéke $\leq$ szavatoló tőke 75 %

A megállapított limitek esetében 2013-ben limit túllépés nem történt.

## 10.6. Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitétségek értékei

adatok: millió Ft-ban

Kitétségi osztály	Kitétség nettó értéke	Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Korrigált érték
Közszektorbeli intézménnyel szembeni	105,050	105,050		0,000
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni	8 307,410	1 040,340		7 267,070
Vállalkozással szembeni	2 509,592	52,418	14,595	2 442,579
Lakossággal szembeni	7 300,111	1 513,190	84,564	5 702,357
Ingatlannal fedezett	1 732,658	110,302		1 622,356
Késedelmes tételek	55,145	1,786	0,455	52,904
Összesen	20 009,966	2 823,086	99,614	17 087,266

## 11. KERESKEDÉSI KÖNYV – POZÍCIÓ- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT

A Takarékok a Kkr. szerint kereskedési könyvet vezet, továbbá deviza eszközei és forrásai vonatkozásában meghatározza a deviza nyitott pozícióit. A kereskedési könyvben

nyilvántartott pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét a Takaréknál a sztenderd módszer szerint számítja ki.

A kereskedési könyvi tételek a Takaréknál vagyonkezelésben lévő értékpapír állományát tartalmazzák. A vagyonkezelési szerződés szerint a portfólió diszkont-kincstárjegyekből, MNB kötvényekből, Magyar Államkötvényekből és a Magyar Állam által garantált egyéb kötvényekből áll. A kereskedési könyvi pozíciók napi rendszerességgel kerülnek rögzítésre. A kereskedési könyvi pozíciókockázat tőkekövetelményét a Takaréknál a 244/2000. (XII.24.) kormányrendeletben foglaltak alapján határozza meg.

A Takaréknál deviza nyitott pozíciójának összeg 2013.12.31-én nem érte el a Takaréknál szavatoló tőkéjének 2 %-át, ezért a deviza nyitott pozíciónak nincs tőkeszükséglete.

Pozíció- és devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye

adatok: millió Ft-ban

Kockázatok	Tőkeszükséglet
Devizaárfolyam kockázat	0,000
Kereskedési könyvi pozíciókockázat	22,845
Összesen	22,845

A Takaréknál származtatott ügyletekből eredő partnerkockázata nincs, ezért erre vonatkozóan tőkekövetelményt nem számol.

## 12. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

### 12.1. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények

A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között a Takaréknál az üzletpolitikai célból vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító befektetéseket tartja nyilván. A részvények tőzsdén nem forgalmazottak, nyilvántartásuk a bekerülési értéken történik.

adatok: millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg szerinti érték
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	151,730
Co-Portfólió Zrt	3,850
Bonyhád Város Fejlesztéséért Kht.	0,000
Banküzlet Zrt.	0,200
Hitelgarancia Zrt.	0,200
Tolnai Hármas Összefogás Nonprofit Kft	0,000
3-as Kézfogás Nonprofit Kft	0,000
Összesen	155,980

2013-ban részvények, részesedések értékesítésére nem került sor.

A vagyoni részesedésekhez kapcsolódóan 0,777 millió Ft értékvesztést tartunk nyilván, melyből 0,375 millió Ft 2013-ban került megképzésre. A korábbi években értékvesztés képzésére az óvatosság elve alapján a Nonprofit Kft-k átalakulása miatt került sor. A Bonyhád

Város Fejlesztéséért KHT végelszámolás alatt áll, a 2012-ben megképzett értékvesztés 2013-ban 100 %-ra egészült ki, mivel a befektetésből megtérülés nem várható.

## 12.2. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréseiből keletkezik.

A banki könyv kamatkockázat (kereskedési könyvön kívüli könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a kamatláb-kockázat kezeléséről). Ez a számítási mód a következő átárazódásig, lejáratig terjedő hátralévő futamidő alapján különböző időszavokba sorolt mérlegen belüli és mérlegen kívüli eszköz- és forrásállományokat állít szembe egymással. A Takaréknál a duration gap elemzésnél (stressz teszt) a hozamgörbe 200 bázispontos párhuzamos elmozdulásával számol. A Takaréknál a lejáratokkal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, lejárat nélküli szerződések tartós részét, illetve a betétfelmondást nem modellezi.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján a banki könyvhöz (kereskedési könyvön kívüli könyv) tartozó instrumentumok nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya.

Időszak	Mutató értéke		
	HUF	EUR	CHF
2013.I.negyedév	2,47%	0,00%	0,00%
2013.II.negyedév	1,74%	0,00%	0,01%
2013.III.negyedév	2,32%	0,00%	0,00%
2013.IV.negyedév	2,60%	0,00%	0,01%

## 13. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

Az értékpapírosítást a Takaréknál nem alkalmazza, ezért arra tőkekövetelményt sem számít.

## 14. PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE

A Takaréknál származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem kell számítani.

## 15. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázat 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 Takaréknál eredményét és szavatoló tőkét érintő veszteség kockázata.



A Takaréknál a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítják ki.

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

Az alapmutató módszere szerinti tőkészámitáshoz a Takaréknál az eredmény-kimutatás alapján kell kiszámolnia az irányadó mutatót az alábbiak szerint:

1. a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
2. a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalékok, részesedések), kapott (járó) jutalék- és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások, pénzügyi műveletek nettó veszteség különbözete

összegének hároméves számtani átlaga.

A Takaréknál működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbieket szerint számított irányadó mutató 15 %-a.

<b>Működési kockázat</b>	<b>Tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme</b>	<b>Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme</b>	<b>Tárgyévet megelőző év bruttó jövedelme</b>	<b>Tőkekövetelmény</b>
Összeg (millió Ft)	1690,000	1791,811	1816,091	264,895

Bonyhád, 2014. május 27.

Hungária Takaréknál Takarékszövetkezet