

**Környe-Bokod
Takarékszövetkezet**

**NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI
KÖVETELMÉNYEK TELJESÍTÉSE**

**A 2012. ÉVI
ÜZLETI ÉVRŐL**

Kelt: Környe, 2013.április 22.

a Takarékszövetkezet vezetője

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet 2012. évi üzleti évről szóló nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítése

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A §-a és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Kormányrendeletben előírtaknak megfelelően nyilvánosságra hozza a jogszabályban meghatározott lényeges információkat.

A hitelintézet a külön jogszabály szerinti nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítése során

- a nem lényeges információt, és
- védett vagy bizalmas információt nem köteles nyilvánosságra hozni.

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.

Vonatkozó jogszabályok

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (**Hpt.**)
- 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (**Nykr.**)
- 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Hkr.**)
- 381/2007. Korm. rendelet a hitelintézetek partnerkockázatának kezeléséről (**Pkr.**)
- 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.**)
- 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Mkr.**)
- 131/2011 (VII.18.) Korm. rendelet a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról (Jkr.)

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Hpt. vonatkozó rendelkezései értelmében a hitelintézetek kockázatvállalásának megbízható és belső szabályzatban rögzített szempontrendszeren kell alapulnia, a hitelintézet a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, figyelésére, jelentésére és ellenőrzésére hatékony eljárásokat köteles alkalmazni.

A Takarékszövetkezet ennek megfelelően, illetve a Bázel II, követelményekkel összhangban alakította ki kockázatkezelésére vonatkozó belső szabályzatait.

I.1 Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát.

A kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és a kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjed ki:

1. Kockázatvállalási politika,
2. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság,
3. Kockázati szerkezet,
4. Kockázatkezelés szervezete.

I.1.1. Kockázatvállalási politika

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási politikája egyrészt magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza az ügyvezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat. A Takarékszövetkezet által alkalmazott belső szabályzatai tartalmazzák a kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelynek az egységes alkalmazását a vezetés az intézményen belül elvárja.

Ezek az elvek a következők:

- a prudens kockázatvállalás elve,
- az elfogadott legjobb piaci gyakorlat alkalmazásának elve,
- az összeférhetlenség kezelésére és elkerülésére kialakított elv, valamint
- az új tevékenységek, üzletágak, termékek indításakor kockázatkezelési szempontjainak figyelembe vétele.

Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor rendelkezze a kockázatok fedezéséhez szükséges, illetve a biztonságos működést garantáló lényeges tőketöbblettel. *(Biztonságos működés elve)*
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. *(Összeférhetetlenség elve)*
3. A Takarékszövetkezet kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésre bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmények mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében. *(Együttműködés elve)*
4. A Takarékszövetkezet kockázatokot a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. *(Óvatosság elve)*
5. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát 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. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
6. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázatait azonosítja, figyeli.
7. A kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázatok mértékével. *(Költség-haszonelv)*
8. A Takarékszövetkezet nem folytat a jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabály által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységgel kapcsolatban. *(Tiltott tevékenység elve)*
9. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

Általános kockázatkezelési célok

1. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. 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.
3. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokot vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. 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 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek, üzleti területnek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság számára.
6. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan jelentést készít az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság számára.

I.1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni, mely kockázatokat tart elfogadhatónak és melyeket nem, és milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A kockázatok kezelése illetve a tőkeszükséglet meghatározása két szinten történik. A minimális tőkeszükséglet meghatározása mellett a kockázati limitek és a kockázati stressz tesztek hatásvizsgálatai szintén határt szabnak a túlzott kockázatvállalásnak.

A kockázatok stressz-tesztje arra próbál válaszolni, hogy egy ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatására miképp változik a hitelintézet szavatoló tőkéje, illetve tőkekövetelménye. Stressz-tesztet csak számszerűsíthető kockázatok esetében lehet alkalmazni. A Takarékszövetkezet a stressz tesztet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

A kockázati étvágyát a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

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

Kockázat típusa	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel, az integráció központi bankjával
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitettségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz. Takarékszövetkezetünknel nincs jelentős koncentráció.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók
Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés

Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet hosszúlejáratú kihelyezéseinek a növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatot az integrációhoz tartozás mérsékeli.
Stratégia kockázat	Közepes	Évente meghatározott tartalékok. A jelenlegi bizonytalan, gyorsan változó pénzügyi, gazdasági környezet miatt.

I.1.3 Kockázati szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként mutatja be. A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, s 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.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi, a szabályozás szerint választható módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetén sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitétségek: eredeti kockázat módszere
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

I.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók

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

A Takarékszövetkezet 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 kell elvégezni, a munkafolyamatok elvégzéséért felelősszervezeti egységek, személyek megnevezését, a beszámolókat, elemzéseket elkészítésének gyakoriságát.

A kockázatkezelési tevékenységek az üzleti területtől elkülönülnek. Felügyeletét közvetlenül az ügyvezető igazgató látja el. A Takarékszövetkezet az üzleti döntések során a prudens banki működés szellemében a kockázatok optimalizálására törekszik.

2012-ben a kockázatkezelés szervezetében változás történt. 2012. szeptemberétől a kockázatkezelési feladatokat 2 fő látja el, kockázatkezelő és kockázatelemző munkatársak személyében. A kockázatkezelő feladatai közé tartozik a likviditás folyamatos fenntartásának figyelése, jegybanki kötelező tartalékolás gondozása. Kockázatelemző munkakör feladatai között szerepel a belső szabályozás, a felügyeleti és belső tőkeszükséglet számítása és értékelése, a kockázatok minősítésének felülvizsgálata.

A Takarékszövetkezetünk rendszeres jelentéseket készít a kockázatok alakulásáról és a tőkekövetelményről a PSZÁF, az OTIVA, az Igazgatóság és a belső fórumok felé.

2013-tól a hitelezési kockázatkezelésében változás várható.

A Takarékszövetkezet a kockázatok azonosítása, mérése illetve figyelemmel kísérése során együttműködik az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alappal (OTIVA).

A Takarékszövetkezet együttműködik az OTIVÁ-val az alábbi területeken:

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

I.3. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer
- Hitelezési kockázat mérséklés:
 - Pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer
 - Garanciák, készfizető kezességek esetében: sztenderd módszer
- Devizaárfolyam kockázat: sztenderd módszer
- Működési kockázat: alapmutató módszer.

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

- nagykockázat vállalás – a jogszabályban előírt korlátozások figyelembevételével 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 kitétségekre
- egy ágazattal szembeni kitétségek – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint abban meghatározott ágazatokra,

- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra,
- kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat- a kereskedési könyvön kívüli 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 lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére.

I.4. Kockázatmérés és hitelezési kockázati fedezet alkalmazása

A takarékszövetkezet a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitétség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A Takarékszövetkezet a fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeres időközönként figyeli és ellenőrzi, valamint utólagosan is felülvizsgálja.

II. Javadalmazási politika

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

A Javadalmazási Politikának összhangban kell állnia a Takarékszövetkezet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, valamint a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, s elő kell segítenie annak alkalmazását, továbbá nem ösztönözhet az intézmény kockázattűrési limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.

A Takarékszövetkezet alapvető célja, hogy a túlzott kockázattűrési elkerülése mellett dolgozóit ösztönözze a teljesítmény növelésére. A munkavállalók számára minden évben meghatározza a teljesítményérés feltételeit, amelyben a Takarékszövetkezet üzleti teljesítményét, a szervezeti egységek eredményességét és a munkavállalók egyéni teljesítményét külön-külön részletezett szempontok figyelembe vételével értékeljük.

A javadalmazási politika elveit az Igazgatóság operatív irányítását el nem látó tagjai készítik el és terjesztik az Igazgatóság felé. A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, míg a Felügyelő Bizottság felel annak végrehajtásáért, míg azt a belső ellenőrzés legalább évente felülvizsgálja.

Takarékszövetkezetünk a Javadalmazási Politika kialakításával és működtetésével kapcsolatos kötelezettségének

- a kiemelt személyek Javadalmazási Politikában történő azonosításával és

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

- a kiemelt személyek javadalmazása teljesítményjavadalmazási elemeinek a Kormányrendelet szerinti kötelező teljesítménymutatók és előírások alapján, a Javadalmazási Politika szerint történő meghatározásával, valamint pénzben történő megfizetésével tesz eleget.

A Javadalmazási Politikában megfogalmazott kiemelt személyi kör:

- a Takarékszövetkezet vezető első számú vezetőjeként és belső igazgatósági tagként az ügyvezető igazgató
- a Takarékszövetkezet ügyvezetőjeként és belső igazgatósági tagként az ügyvezető főkönyvelő
- a Takarékszövetkezet ügyvezetőjeként és belső igazgatósági tagként az aktív üzletági ügyvezető
- a Takarékszövetkezet kockázatkezeléséért felelős vezetői (ügyvezetők)

A Takarékszövetkezet a munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást alkalmaz.

1. Rögzített javadalmazás

- személyi alapbér
- béren kívüli juttatások
- diszkrecionális jutalom

2. Teljesítményjavadalmazás formája jutalék/prémium, mértéke az alapbérhez kötött.

3. Tiszteletdíj: Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai részére, kizárólag alapbérből álló javadalmazás.

A teljesítményjavadalmazás a teljesítményfüggő juttatások összessége. A Takarékszövetkezet javadalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű és banki teljesítmények figyelembe vétele a teljesítményjavadalmazások rendszerén keresztül biztosított. A megfelelő teljesítményjavadalmazás alkalmazása a munkavállalókat érdekeltté teszi a Takarékszövetkezet céljainak és érdekeinek megvalósításában, ugyanakkor lehetőséget teremt a Takarékszövetkezet számára is a rugalmas bérigazgatás megvalósításához.

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

A javadalmazásra vonatkozó előírások minden üzleti egységre azonos módon kerültek meghatározásra. A munkavállalók – a kiemelt személyi kör kivételével - esetében a teljesítményjavadalmazás és alapbér aránya 17% - 83 %.

A teljesítményjavadalmazás formája a jutalék, amelynek kifizetése – a Kormányrendelet 4. b) pontja alapján – készpénzben történik.

Teljesítményjavadalmazásra (jutalékra/prémiumra) az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumnak megfelel:

- kifizetés napján nem áll rendkívüli, vagy munkáltatói rendes felmondás alatt, és
- az értékelt időszakban legalább egy napig munkaviszonyban állt. Ebben az esetben időarányos a teljesítményjavadalmazás.

Kiemelt személyi kör javadalmazása:

A teljesítményt teljesítménymérési időszak (egy naptári év) alatt kell mérni. A teljesítményjavadalmazás megállapításakor 3 év teljesítmény teljesítménymutatóit kell figyelembe venni azzal, hogy a Kormányrendelet szerint a teljesítményjavadalmazás megállapításakor három helyett 2001-ben egy év, 2012-ben kettő év teljesítménymutató is figyelembe vehető. A teljesítménymutató adott évi értékének helyességét a Takarékszövetkezet könyvvizsgálója által készített írásbeli igazolás alapján állapítható meg. Minden esetben szükséges a dokumentáltság és a transzparencia biztosítása.

A teljesítmény értékelés alapja a Takarékszövetkezet hosszú távú teljesítménye.

A kockázatmérés során a Takarékszövetkezet mennyiségi és minőségi követelményeket is alkalmaz.

A teljesítménymutatók úgy kerültek meghatározásra, hogy a teljesítményjavadalmazás legnagyobb mértéke a Takarékszövetkezet eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

Az alkalmazott teljesítménymutatók (pénzügyi és kockázati mutatók):

A Takarékszövetkezet által alkalmazott teljesítménymutatók a következő szempontokat tartalmazzák:

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása
- az előírt adózás előtti eredmény.

Személyes kritériumok (minőségi tényezők):

A munkavállal teljesítményének értékelése során minőségi tényezők is figyelembevételre kerülnek. Amennyiben a minőségi elvárások jelentős mértékben nem teljesülnek, akkor annak meg kell jelennie a teljesítményjavadalmazás feltételrendszerének meghatározásában.

A Kormányrendelet 4. § b) pontja alapján – miután a Takarékszövetkezet jelen Javadalmazási Politika keretében a kiemelt személyi kör teljesítményjavadalmazásának elemeit a Kormányrendelet 7. §-a szerinti teljesítménymutatók és előírások alapján határozta meg – a prémium kifizetése készpénzben történik, azonnali kifizetéssel, halasztási időtartam alkalmazása nélkül.

A kiemelt személyi kör esetében a teljesítményjavadalmazás és alapbér aránya 50 – 50 %, a részükre kifizetett javadalmazás 2012 évben 48,273 millió Ft, melyből állandó javadalmazás 24,137 millió Ft, teljesítmény javadalmazás 24,136 millió Ft. A javadalmazásban részesülők száma 3 fő.

A Takarékszövetkezet vezető állású személye, munkavállalója nem köthet olyan fedezeti ügyletet, amely a javadalmazására vonatkozó szerződésben foglalt kockázatvállalás hatásait kiküszöbölné.

Garantált teljesítményjavadalmazást nem alkalmazunk.

A vezető állású személyekkel új munkaszerződéshez és végkielégítésekhez kapcsolódó kifizetések nem voltak.

III. Prudenciális szabályok alkalmazása

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet számviteli konszolidációt nem végzett 2012-re vonatkozóan és nem tartozik összevont alapú felügyelet alá.

IV. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A szavatoló tőke a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésére tőkeként bevonhatók (Hpt.).

A Takarékszövetkezet 2012. december 31. időpontra vonatkozó szavatoló tőkéjét, tőkeelemeit a következő táblázat tartalmazza:

a)

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban
Alapvető tőke összege	1 760,988
Járulékos tőke	7,275
Kiegészítő tőke	0

b) Az alapvető tőke pozitív és negatív elemei:

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	95,416
Befizetett jegyzett tőke	67,550
Visszavásárolt saját részvények névértéke	0
Tőketartalék	27,866
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	1 624,245
Tartalékok	1 476,635
Lekötött tartalék	8,423
Számviteli lekötött tartalék	8,423
Általános tartalék	187,375
Eredmény tartalék	1 280,837
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív	147,610
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitétségek értékek összegének 1,25%-áig	53,321
Általános kockázati céltartalék	59,246
Általános kockázati céltartalék adótartalma	-5,925
Kockázattal súlyozott kitétségek értékek összegének 1,25%-a	59,246
EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-11,994
Immateriális javak	-11,994

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

c) A járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:

Járulékos tőke pozitív összetevői	7,275
Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	7,275
Értékelési tartalékok	0
Járulékos kölcsöntőke	0
Járulékos tőke negatív összetevői	0
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0
Járulékos tőke limit feletti része	0

d) Levonások az alapvető tőkéből és járulékos tőkéből:

LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0
Levonások az alapvető tőkéből	0
Levonások a járulékos tőkéből	0

e) Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke

Kiegészítő információ: Korlátozások alapjául szolgál összes alapvető és járulékos tőke	1 768,263
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető összes alapvető tőke	1 760,988
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető összes járulékos tőke	7,275
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	1 768,263

V. Környe-Bokod Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

A magyar törvényi szabályozás illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata által meghatározott keretrendszer három ún."Pillérre" bontja a hitelintézetek tőkemegfelelését.

1. pillér: a hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós és nagykockázat-vállalások, deviza árfolyamváltozás, árukockázat, működési kockázat tőkekövetelményének az összege, amelyhez az intézmény az egyes kockázatok tőkekövetelményét a Hitelintézeti törvény és kormányrendeletek által előírt módszerek szerint számítja.

2. pillér: A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak, valamint annak a meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese. A belső tőkeszükségletet a hitelintézet saját módszertanával számítja. Olyan kockázatértékelési eljárásokat tartalmaz, amelyek hosszú távon alkalmasak a működés során felmerülő lényeges kockázatok kezelésére.

3. pillér: A hitelintézet a saját működéséről, kockázatairól rendszeresen nyilvánosságra hoz a kormányrendeletben meghatározott információkat.

A Takarékszövetkezet megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással rendelkezik annak érdekében, hogy a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és fenntartsa.

V.1. Belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák

Belső tőke megfelelés értékelési folyamata mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, hogy

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

A Takarékszövetkezet a belső tőke megfelelés értékelési folyamata során az integrált takarékszövetkezetek PSZÁF által elfogadott közös módszertanát alkalmazza, egyedi limitek alkalmazásával.

A Hpt. szerint belső tőke megfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével. A hivatkozott jogszabály alapján a Takarékszövetkezet kis intézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz
- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez jelentős határon átnyúló szolgáltatást
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

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

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

A Takarékszövetkezet a végzett tevékenységek kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik. A Takarékszövetkezet minimális tőkekövetelménye 2012. december 31. időpontra:

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

adatok millió Ft-ban

Szavatoló tőke	1 768,263
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	379,173
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tőkekövetelménye	14,209
Működési kockázat tőkekövetelménye	139,446
Tőkekövetelmény minimális szintje	532,828
Tőkemegfelelési index I. pillér alatt	331,86%
Tőkemegfelelési mutató I.pillér alatt	26,55%

A belső tőkeszámítás két fő részre bontható: egyrészt kockázat-típusonként számítja a szükséges tőkét; másrészt ezen felül ún. tőkepuffert és stressz puffert számszerűsít. A három összegeként adódik a Takarékszövetkezet belső tőkeszükséglete.

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokat értékeljük és határozzuk meg hozzá kapcsolódóan a tőkeszükségletet:

- hitelezési kockázat
- piaci kockázat (devizaárfolyam és kereskedési könyvi pozíció kockázat)
- koncentrációs kockázat (limittúllépés esetén)
- likviditási kockázat (limittúllépés esetén)
- működési kockázat
- nem kereskedési könyvi kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció aránya a szavatoló tőkéhez viszonyítva túllépi a 20%-ot)

A belső tőkeszükséglet számításának második szakaszában a takarékszövetkezet a következő stressz tesztek végzi el:

- hitelkockázati stressz tesz
- koncentrációs kockázat stressz teszt
- devizaárfolyam stressz teszt
- kamatkockázat stressz teszt
- likviditási stressz teszt

Takarékszövetkezetünk ezen túl kockázati önértékelést is végez, melynek során szintén megállapíthat tőkekövetelményt.

adatok millió Ft-ban

Kockázatok tőkekövetelménye, tőkemegfelelés II. pillér alatt 2012. december 31-én	
Hitelezési kockázat	379,348
Piaci kockázat (kereskedési könyvi kockázat)	14,209
Működési kockázat	139,446
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül	533,003
Tőkepuffer	106,601
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel	639,604
Szavatoló tőke	1 768,263
Tőkemegfelelési index II.pilér alatt	276,46%
Tőkemegfelelési mutató II. pillér alatt	22,12%

V.2. Kitettségi osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye:

Megnevezés	Kitettségek értéke (mérlegtétel) (millió Ft)	Kitettségek értéke (mérlegen kívüli tételek) (millió Ft)	Kockázattal súlyozott kitettségek (millió Ft)	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányok és központi bankok	3 989,713	14,532	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	2,767	0	0,553	0,044
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	4 102,892	1,367	843,915	67,513
Vállalkozások	262,471	24,462	286,933	22,955
Lakosság	2 943,083	30,563	2 230,234	178,419
Ingatlannal fedezett követelések	1 120,108	3,120	550,038	44,003
Késedelmes tételek	83,147	0	82,484	6,599
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	63,360	0	63,360	5,069
Egyéb tételek	857,571	0	682,132	54,571
Összesen	13 425,112	74,044	4 739,649	379,173

V. 3. Hitelezési és felhígulási kockázat

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

Késedelmes tétel a kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel. Az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

a) lakossággal szembeni kitettség esetén

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

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

1. a kettőszázötvenezer forintot, vagy
2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

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 lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezéskockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

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

Takarékszövetkezetünk a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmeknek és a minőség romlás kezelésének módját a céltartalék képzés és értékvesztés elszámolásról szóló belső szabályzata rögzíti, mely során a Takarékszövetkezet a hitelminősítést a 2000. évi C. sz. törvény valamint a „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján végzi.

V.4 Értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A Takarékszövetkezet a forgatási és befektetési célú értékpapírok, és a vagyoni érdekeltségek után értékvesztést számol el, amennyiben a minősítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke és a piaci értéke között tartós és jelentős összegű különbözet mutatkozik, azaz veszteség keletkezése valószínűsíthető.

Az ügyfélkövetelések esetében a Takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és a várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbözet mutatkozik.

A Takarékszövetkezet a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékokat képez.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

A Takarékszövetkezet jelenleg kizárólag az egyedi értékelést alkalmazza a minősítési eljárások során. Az egyedi értékelési eljárás alá vont tételek minősítése során kétféle eljárás alkalmazható:

- egyszerűsített minősítési eljárás,
- teljeskörű minősítési eljárás.

A kisösszegű követeléseken kívül valamennyi tételnél a teljeskörű minősítési eljárást kell alkalmazni.

A kisösszegű követeléseket a Takarékszövetkezet egyszerűsített minősítési eljárással minősíti.

A teljeskörű minősítési eljárás során az alábbi szempontok kerülnek figyelembe vételre:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások.
- a törlesztési rend betartása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- e tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága,
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A takarékszövetkezet a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére – a kockázattal súlyozott kitétség érték összegének (korrigált mérlegfőösszeg) legfeljebb 1,25 százalékáig – általános kockázati céltartalékot képez.

A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonkénti bontásban

Kitétségi osztály	Kitétség értéke (millió ft)	Kitétség db száma	Átlag (millió ft)
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitétség.	3 365,268	21	160 251
Regionális korm. és helyi önkorm. szembeni kitétségek	2,767	1	2,767
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség.	331,548	3	110,516
Multilaterális fejl.bankkal szembeni kitétségek	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétségek	0	0	0
Hítelinstitúttal és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	4 156,401	13	319,723
Vállalkozással szembeni kitétségek	359,634	33	10,898
Lakossággal szembeni kitétségek	3 402,802	6 215	0,548
Ingatlannal fedezett kitétségek	1 160,022	310	3,742
Késedelmes tételek	669,277	923	0,725
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség.	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség.	63,360	1	63,360

A kitettségek földrajzi- legalább országonkénti- megoszlása kitettségi osztályonként

A Takarékszövetkezet a tevékenységét kizárólag Magyarországon végzi, határon átnyúló tevékenysége nincs.

A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

Adatok millió Ft

Ágazat megnevezése	Hitel Bruttó	Eloszlás %
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	207,319	18,81
Bányászat	0	0
Feldolgozó ipar	153,753	13,95
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	0
Építőipar	146,073	13,26
Kereskedelem, gépjárműjavítás	263,430	23,90
Szálláshely-szoláztatás, vendéglátás	65,709	5,96
Információ, kommunikáció	11,690	1,06
Szállítás, raktározás	10,862	0,99
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0
Ingatlanügyek	124,622	11,31
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	107,967	9,80
Egyéb tevékenységek	10,620	0,96
Összesen	1 102,045	100,00

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

Adatok millió Ft-ban

Ügyfélkategória	Hátralevő futamidő			Összesen
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	
Önkormányzatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	662,591	283,366	156,088	1 102,045
Lakosság	948,261	1 310,868	1 605,320	3 864,449
Egyéni vállalkozók	103,920	55,885	61,525	221,330
Non-profit szervezetek	7,719	18,164	0	25,883

Késedelmes tételek ügyfélkategória szerint megoszlása

Adatok millió Ft-ban

Késedelmes tételek megoszlása ügyfélkategória szerint	
Ügyfélkategória	Összeg millió FT
Nem pénzügyi vállalkozások	196,921
Egyéni vállalkozók	21,430
Lakosság	2 928,576
Egyéb külföld	0
Egyéb (Önkormányzat+non-profit)	0
Összesen	3 146,927

Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt illetve képzett összege

Adatok millió Ft-ban

Ügyfélkategória	Értékvesztés állomány M FT					
	Nyitó áll.	Képzés minősítés miatt	Tárgy évi állományból visszaírás	Előző évi állományból visszaírás	Záró állomány	Változás összesen
PBBS	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	103,141	85,113	18,817	15,693	153,744	50,603
Háztartások	496,036	83,880	42,775	62,963	474,178	-21,858
Egyéni vállalkozók	11,696	12,754	7,413	3,988	13,049	1,353
Lakosság	484,340	71,126	35,362	58,975	461,129	-23,211
Egyéb (Önkormányzat+non-profit)	0,564	0,006	0,007	0,316	0,247	-0,317
Összesen	599,741	168,999	61,599	78,972	628,169	28,428

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Céltartalék állomány M FT			
	Nyitó áll.	Képzés	Felszabadítás	Záró állomány
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	1,082	1,337	0,441	1,978
Általános kockázati céltartalék	62,311	0	3,065	59,246
Összesen	63,393	1,337	3,506	61,224

Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségek - az elszámolt értékvesztéssel, illetve képzett céltartalékkal csökkentve – országonkénti megoszlás szerint

Takarékszövetkezetünk nem végez határon átnyúló tevékenységet.

VI. Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezetek minősítését fogadja el. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt.76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezéskockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számolja.

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

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

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

VII. Hitelezési kockázat-mérséklés

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

VII.1. Biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A fedezetek elfogadhatóságának, értékének, értékesíthetőségének és hozzáférhetőségének meghatározása az alábbiakra terjed ki:

- 1 A fedezetek (fizikai) meglétének vizsgálatára, a helyszíni szemle és állapotfelmérés elvégzésére,
- 2 A fedezeteket felajánló természetes és jogi személyek, jogi személyiség nélküli társaságok tulajdonosi (rendelkezési) jogának vizsgálatára,
- 3 A fedezetek dokumentumainak összegyűjtésére, nyilvántartására, rendszeres értékelésére, valamint a terhelhetőség és a szabad érvényesíthetőség ellenőrzése.
- 4 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 követelés 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.

- 5 A fedezetek értékállandóságát hosszú lejáratú hiteleknél egyéb ingatlanok esetén évente, lakóingatlanok esetén három évente szükséges újraértékelni, az éves ügyfélminősítéssel párhuzamosan és azzal egy időben. Éven belüli lejáratra nyújtott hitelek esetében a fedezetek felülvizsgálatát és újraértékelését abban az esetben kell soron kívül elvégezni, ha az adós fizetőkészségében illetve a fedezetek értékében illetve érvényesíthetőségében olyan jellegű változás következett be, amelyek indokoltá tehetik a pótlólagos fedezetek bevonását.
- 6 A biztosítékok értékelésénél figyelembe kell venni azt, hogy a biztosíték könnyen mobilizálható és értékesíthető legyen. (Ingatlanoknál például előnyben, kell részesíteni a nagyvárosi és lakatlan ingatlanokat.) Kerülni kell a nehezen értékesíthető fedezetek elfogadását. Így nem ajánlott olyan biztosíték elfogadása, amelyen valakinek a javára már valamilyen jog fennáll, pl: bérlet, haszonélvezet.
- 7 A biztosítékok tulajdonosainak számát is figyelembe kell venni. Nem ajánlott olyan biztosíték elfogadása, amely 3 vagy ennél több tulajdonos tulajdonát képezi. Ez esetben a tulajdontársak közötti vita is nehezíti az értékesíthetőséget. Kivétel, ha házastársak illetve közvetlen családtagok közös tulajdonáról van szó.

VII.2. Az elismert biztosítékok fő típusai

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

A) Dologi biztosítékok

1. Óvadék
2. Zálogjog
 - 2.1. Ingatlant terhelő zálogjog, keretbiztosítéki jelzálogjog
 - 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. Adós jövedelme
4. Engedményezés
5. Azonnali beszédési megbízás

A fedezetek vonatkozásában megkülönböztetünk a hitelezési kockázat kezeléséről és a tőkekövetelményről szóló 196/2007. Kormány rendelet által a sztenderd módszert használó hitelintézetekre vonatkozó, tőkekövetelmény szempontjából befolyással bíró fedezet.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

Ezek a fedezetek a kitétség kockázati súlyozását határozzák meg:

- ingatlannal fedezett kitétségek
 - lakóingatlannal fedezett kitétségek
 - egyéb ingatlannal fedezett kitétségek.

Az ilyen típusú kitétségekhez – amennyiben azok teljes mértékben ingatlannal fedezettek, és teljesülnek az ingatlan elismerhetőségének feltételei, az ingatlan fedezetet kockázatmérséklő eszközként számítható be – kedvezményes kockázati súlyt rendelhet a Takarékszövetkezet. Így ebben az esetben a kedvezményes kockázati súly révén közvetlenül érvényesül az ingatlanfedezet kockázatcsökkentő hatása, az alacsonyabb tőkekövetelményen keresztül.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számítja, amely szerint elismerhető hitelkockázati fedezetek az alábbiak:

- Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:
 - a takarékszövetkezetnél óvadékként elhelyezett készpénz vagy betét,
 - a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét,
 - az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
 - a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet
 - garancia
 - készfizető kezesség, ha ezeket központi kormány, központi bank, helyi önkormányzat, multilaterális fejlesztési bank, hitelintézet, és befektetési vállalkozás vagy PSZÁF engedéllyel rendelkező garancia intézmény nyújtja. (Garantiqua hitelgarancia Zrt, Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Zrt. kezessége).

A Takarékszövetkezet 2012 évben hitelezési kockázat-mérséklés céljából a Garantiqua Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Alapítvány által nyújtott garanciák Magyar Állam általi viszontgaranciáját fogadta el.

Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája 2012. december 31-én						
Garanciát nyújtó megnevezése	Minősítési kategória					
	1 (AAA+AA-)	2 (A+-A-)	3 (BBB+-BBB-)	4 (BB+-BB-)	5 (B+-B-)	6 (CCC+-CCC-)
Központi kormány, központi bank				X		

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

Kitettségek elismert fedezettel korrigált értékei:

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály	Kitettség nettó értéke	Kezességvállalás (Hitelgarancia Zrt, és AGHVA Zrt.)	Pénzügyi fedezet	Kitettség teljesen korrigált értéke
Vállalkozások	358,413	26,131	0	332,282
Lakosság	3 354,310	251,783	11,428	3 091,099
Ingatlannal fedezett	1 157,468	21,760	0	1 135,708
Késedelmes tételek	88,997	5,850	0	83,147

VIII. Kereskedési könyv

A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a sztenderd módszer szerint számítja.

A kereskedési könyvi tételek a Takarékszövetkezet vagyonkezelésében levő értékpapír állományát tartalmazzák. A vagyonkezelési szerződés szerint a portfólió diszkont kincstárjegyekből, MNB kötvényekből, Magyar Államkötvényekből, és állami garanciával kibocsátott kötvényekből áll. A kereskedési könyvi pozíciók napi rendszerességgel kerülnek rögzítésre.

Pozíció és devizaárfolyam tőkekövetelménye 2012. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Tőkeszükséglet
Kereskedési könyvi pozíciókockázat	14,209
Devizaárfolyam kockázat	0
Összesen	14,209

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

IX. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Részvényekben levő kitettségek

A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között a Takarékszövetkezet üzletpolitikai célból vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító, tevékenységünket hosszú távon segítő és támogató befektetéseket tartja nyilván. A részvények tőzsdén nem forgalmazottak, nyilvántartásuk bekerülési értéken történik. Ezen befektetésekre valós értékelést nem alkalmazunk.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
MTB Zrt.	97,739	0	97,739
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	0,225	0	0,225
Agrárfinanszírozási Hitelgarancia Alapítvány,	0,200	0	0,200
Banküzlet Zrt.	0,100	0	0,100
Co-Portfólió Kft.	1,650	0	1,650
Környei Tak-Ing Kft.	3,000	2,400	0,600
Összesen:	102,914	2,400	100,514

2012. évben értékpapír értékesítés nem történt, így értékesítésből származó eredmény nem keletkezett.

Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) jellemzőinek eltéréseiből keletkeznek. A hitelintézeti tevékenység komplex jellegéből adódóan a finanszírozó állományok és azok forrásának jellemzői jelentősen eltérhetnek, ezért bizonyos mértékű kamatkockázattal kell számolnia a Takarékszövetkezetnek. A Takarékszövetkezet betétgyűjtési és hitelezési tevékenysége során törekszik az átárazódási egyensúlyra, ezáltal a kamatláb kockázat mérséklésére azzal, hogy főleg változó kamatozást alkalmaz.

A banki könyv (nem kereskedési könyv) kamatkockázatának mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának). Ez azt jelenti, hogy a Takarékszövetkezet – az arányosság elvét betartva – a kamatsokk eszközértékre gyakorolt hatását (változását) nem közvetlenül a jelenérték számítással számolja ki, hanem egy közelítő módszert alkalmaz. Ez a számítási mód a következő átárazódásig, lejáratig terjedő hátralevő futamidő alapján különböző időszavokba sorolt mérlegen belüli és mérlegen kívüli eszköz- és forrás állományokat állít szembe egymással. A Takarékszövetkezet a lejáratl rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését, a betét felmondást, valamint a lejárat nélküli szerződések tartós részét (magbetét) nem modellezi.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján a banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumok nettó jelenérték változást méri. A mérés alapján a Takarékszövetkezet kialakította 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	Súlyozott pozíció HUF
2012. I. negyedév	2,88%
2012. II. negyedév	3,05%
2012. III. negyedév	2,31%
2012. IV. negyedév	1,30%

X. Értékpapírosítás

Értékpapírosítási ügyletei a Takarékszövetkezetnek nincsenek, ezért nem számítunk rájuk tőkekövetelményt.

XI. Partnerkockázat

Takarékszövetkezetünknek származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem kell számítani.

XII. Működési kockázatok

A Takarékszövetkezet a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményét és szavatoló tőkéjét érintő – működési kockázat tőkekövetelményét a meghatározott alapmutató módszer szerint számolja.

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 tőkeszámításhoz a Takarékszövetkezetnek az eredménykimutatás alapján kell kiszámolnia az irányadó mutatót az alábbiak szerint:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

- 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 számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell elvégezni.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség,
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek – ide nem értve a devizát – eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- az egyéb bevételek között levő a biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni. Ha ez az összeg egy év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell figyelembe venni. Ha az összeg két év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor kizárólag annak az évnek az adatát kell figyelembe venni, amelynek esetében az összeg pozitív.

A Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbiek szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka.

A működési kockázat tőkekövetelménye évente – az auditált éves beszámoló elfogadását követő hónaptól – változik.

A tőkekövetelmény összege a 2012 évre: 139,446 millió Ft.

Környe, 2013. április 22.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet