



DUNA TAKARÉK BANK Zrt.

Nyilvánosságra hozandó információk a 234/2007.
(XI.4.) Kormányrendelet alapján

Vonatkozási időpont: 2013.12.31

Tartalomjegyzék

I. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK	3
II. JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....	14
III. PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA	17
IV. SZAVATOLÓ TŐKE.....	17
V. TŐKEMEGFELELÉS.....	18
VI. SZTENDERD MÓDSZER.....	29
VII. HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS	30
VIII. KERESKEDÉSI KÖNYV.....	32
IX. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK.....	32
X. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	33
XI. PARTNERKOCKÁZAT.....	33
XII. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	34

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. (továbbiakban Bank) jelen dokumentumban 2013.12.31-i időpontra a vonatkozó dátumkor hatályban lévő 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 előírtak szerint hozza nyilvánosságra a jogszabályban meghatározott lényeges információkat. Ennek következtében minden törvényi hivatkozás még a már nem hatályban lévő Hpt., kapcsolódó kormányrendeletek és egyéb jogszabályok szerinti.

A hitelintézet a külön jogszabály szerinti nyilvánosságra hozatal követelményének teljesítése során

- a) a nem lényeges információt, és
- b) védett vagy bizalmas információt

nem köteles nyilvánosságra hozni.

A jogszabály 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.

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Hpt.-ben megfogalmazott elvek komplex rendszerének a Bank a következők szerint tesz eleget:

- a) mindennemű kockázatvállalások, illetve
- b) a kockázatok kezelésének

tipizált rendszere kialakításával és szabályozásával.

Az a.) igénypontnak a Bank a Kockázatvállalási keretszabállyal tesz eleget. A szabályzat tartalmazza mindazon eljárásokat és technikákat, amelyeket alkalmazni szükséges a különböző kockázatvállalási folyamatok során, tartalmazza a limitrendszer specifikációit, a biztosítékértékelési elveket, illetve itt került rögzítésre a hitelezési kockázat mérséklés rendszere.

A b.) igénypont a Kockázatkezelési keretszabályban definiált és szabályozott. A szabályzat tartalmazza a tipizált kockázatok, s mindazon eljárásokat, amelyeket a kockázatelemzési folyamat során vizsgál a Bank, valamint a tőkekövetelményt nem támasztó, de vizsgált kockázatok körét. Itt kapott helyet a minősítési és monitoring rendszer, illetve a likviditási pozíciók kezelése rendszerének és a limitrendszernek az illesztése a kockázatkezelési stratégiába.

E két keretszabály a CRD keretrendszert tartalmazó szabályzattal együtt alkotja azt a struktúrát, amely rendszerbe foglalja a Bank szakmai tevékenységét - és a Bank összes, kockázatot keletkeztető és az azokat lefedő folyamatát, eljárását, technikáját rögzíti a CRD alapelveknek megfelelően.

Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Bank kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A felügyeleti hatóságnak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint a kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

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

A kockázati stratégiát a Kontrolling és tőkemenedzsment osztály (KTO) készíti el, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak rendszeresen felülvizsgálatra kerülnek.

Kockázatvállalási politika

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

A kockázatvállalási politika továbbra is magában foglalta a takarékszövetkezeti időszak alatti, integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket (azokon azóta sem változtattunk), másrészt tartalmazza a vezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat. A kockázatvállalási politika az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket, korlátokat illetve tőkelimiteket, melyek a következők:

Általános kockázatkezelési célok

1. A Bank, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Bank olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
3. A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Bank lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében a magasabb limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek és/vagy szervezeti egységeknek, üzleti területeknek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Bank a lényeges kockázatainak vonatkozóan jelentést készít negyedévente az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.
6. A Bank az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tartalmazzák a felügyeleti hatóságnak küldött kockázati jelentések fő adatait, tükrözzék az adatszolgáltatás struktúráját, de azon túli részletesebb információkat is tartalmaznak.

7. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.
8. A Bank törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
9. A Bank törekszik a hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.

Hitelkockázatkezelési célok

- Az adóminősítési rendszer továbbfejlesztése, az új tőke megfelelési szabályozásnak jobban megfelelő minősítési rendszerek elfogadása.
- A fedezetértékelési szabályzat felülvizsgálata és olyan átalakítása, hogy az megfeleljen az új tőke megfelelési szabályozásban foglalt követelményeknek és lehetővé tegye belső célokra a fejlettebb módszerek (pl. átfogó módszer) alkalmazását.
- Fedezetek értékének és fő jellemzőinek kellő gyakorisággal történő felülvizsgálata, a felülvizsgálati eredmények megfelelő nyilvántartása.
- A hitelmonitoring rendszer fejlesztése, a problémás ügyek minél korábban történő felismerése.
- A problémás hitelek részarányának csökkentése.
- A work-out stádiumba került ügyletek kezelésére nagyobb erőforrások mozgósítása.

A partnerkockázat-kezelési célok között:

- a Bank fedezeti céllal legfeljebb 3 éves lejáratú származtatott ügyleteket köt, és fokozatosan fel kíván készülni arra, hogy azok kitéttiségét a Pkr-ben leírtak szerinti piaci árazás és/vagy sztenderd módszerrel mérje.

A devizaárfolyam kockázatkezelési célok között:

- a Bank a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződéseinek tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból származó, a Kkr. szerinti tőkekövetelménye ne haladja meg a szavatoló tőke 1,5%-át.

A kamatkockázat kezelési célok között:

- Ne keletkezzen olyan helyzet, hogy a felügyeleti hatóságnak a kamatpozíció mértéke miatt a Hpt. 152/A §-a alapján intézkedéseket kelljen foganatosítania.
- A Bank kerüli ugyan a rögzített kamatozás melletti értékpapír ügyleteket, de amennyiben illet köt, annak futamidejét 2,5 évben korlátozza.

Működési kockázat kezelési célok:

- működési kockázati veszteség-események gyűjtése, elemzése
- működési kockázati és kitéttégi mutatók monitoringja
- működési kockázatok mérséklése hatékonyabb folyamatszabályozással
- fokozott figyelem a csalási kockázat elleni védekezésre
- összetett, bonyolult ügyleteknél kellő tapasztalattal rendelkező szakértők bevonása

Koncentrációs kockázatkezelési célok

- a túlzott koncentrációk csökkentése, koncentrációs limitrendszerek (ügyfél/csoport, ország-, termék- ill. ágazati) működtetése, illetve továbbfejlesztése

- a koncentrációs kockázati jelentések havi rendszeres elkészítése

Tőkekockázat kezelési célok

A kedvezőbb tőkesúlyok, a kisebb tőkeigény biztosítása érdekében 2012-től a következő hitelintézeti kitétségekre vonatkozó limitek kerültek kialakításra:

- Hónapok végén Ft-ban nem lehet 3 hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű kihelyezett hitelintézeti betétünk. A maximális határnap számításánál ügyelni kell arra, hogy a lejárat napja a tőkeszámításkori hónapra következő harmadik hónap utolsó napjánál későbbi nem lehet.
- Devizában nem lehet 3 hónapnál hosszabb eredeti futamidejű kihelyezett hitelintézeti betétünk. A maximális határnap meghatározásánál ügyelni kell arra, hogy a lejárat adott napjának sorszáma nem lehet nagyobb, mint a lekötés napjának sorszáma.
- A hónap utolsó napján az Magyar Takarékbanknál vezetett elszámolási Ft-számla egyenlegére minimum limitet alkalmazunk.
- A felvett hitelintézeti betétek a hónap utolsó napjára maximum limittel rendelkezünk.
- Egyetlen hitelintézettel (a Takarékbankot kivéve) szemben sem vállalhatunk a limitek alapjául szolgáló szavatoló tőkénknél nagyobb kitétséget. (annak érdekében, hogy emiatt ne kelljen szavatoló tőkét csökkentenünk a tőkemegfelelés számításakor) Ide vonatkozóan a törvényi előírásnál szigorúbb belső limitünk is van.

Likviditás kockázatkezelési célok

- a lejáratú összhang javítása
- az éven túli aktív ügyletek, ügyletcsoportok esetében 35 év maximális futamidő meghatározása
- túlzott betétes koncentráció szoros, rendszeres figyelése

Kereskedési könyvi kockázat kezelési célok

- a Bank a kereskedési tevékenysége során piaci kockázatát úgy kezeli, hogy a piaci pozícióból származó szabályozói tőkekövetelménye ill. belső tőkekövetelménye ne haladja meg a szavatoló tőke 4%-át.
- A Bank limitjeit úgy határozza meg, hogy a Kkr. 12. §. (2) bekezdése értelmében a kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök tőkekövetelményét a Hkr.-ben meghatározottak szerint számíthassa ki.

Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek

1. *Biztonságos működés elve:* A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését és a felügyeleti hatóság ne korlátozhassa tevékenységét. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett.
2. *Összeférhetetlenség elve:* A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési

3. módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek.
4. *Együttműködés elve:* Takarékszövetkezetként a kockázatkezelési módszereink és folyamataink kialakításánál alkalmaztuk az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködtünk az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelésének ellenőrzésében. A Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál szigorúbb belső előírásokat néhány esetben alkalmazott, s ezeket Bankként is fenntartjuk. (kiemelhetően a bankközi tevékenységekhez kötődő, tőkét befolyásoló ügyletekhez kapcsolódóan). Se Takarékszövetkezetként, se később Bankként a korábbi integráció (OTIVA) által kidolgozott sztenderd szabályozásnál megengedőbb belső előírásokat nem alkalmazunk egyetlen esetben sem.
5. *Lényeges kockázatok kezelésének elve:* A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.
A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
6. *Költség-haszon elve:* A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.
7. *Hasonlóakkal történő összemérés elve:* A Bank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző Takarékszövetkezeteknek, kisbankoknak.
8. *Tiltott tevékenységek elve:* A Bank 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 Bank számára veszteséget okozott.
9. A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
10. A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
11. A Bank a kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.

12. A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken. 2013-ban nem történt olyan kockázatvállalás, mely a tőke megfelelésünket a minimális szabályozói szint alá csökkentette volna.

13. A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:

- Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
- Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
- Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
- Kockázatok alakulásának figyelése
- Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések

Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Bank 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 Bank Igazgatósága három évre, a kockázati stratégiában határozza meg, és rendszeresen, a limiteken keresztül pedig évente felülvizsgálja.

A kockázati étvágy mértékére vonatkozóan általános célkitűzés, hogy a Hpt. 76.§ (1) bekezdése alapján számított szabályozói minimális tőkekövetelmény (1. pillér) 120%-ára vonatkozó, a belső tőkeértékelés szerinti (ICAAP) ill. a Felügyelet által határozatban előírt (SREP) többlettőke igények ill. a Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőkeszintre vonatkozó előírás minden esetben teljesüljenek.

A Bank kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát a számára lényeges kockázatokkal illetően az alábbi táblázat mutatja be:

Kockázat típusa	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Jelentős	Növekvő kockázatvállalás a pénzügyi terveknek megfelelő jövedelmezőség mellett, csökkenő deviza aktivitás
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően a Takarékbankkal vannak. Számosság, mérték nem jelentős.
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	Bank elszámolásait a Takarékbankon keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Nagy	A Bank mérete, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / csoporttal szembeni kitettségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Nagy	A deviza nyitott pozíció jelentős, de kisebb mint a korábbiakban volt. A deviza alapú aktív tevékenység csökkenőben.
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően változó kamatozás mellett. Fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között.
Működési kockázat	Közepes	A működési kockázatok tapasztalati mértéke alacsony, a kontrollok működtetésére erőforrás kerül allokálásra (pl. back-office, compliance officer).
Likviditási kockázat	Mérsékelt	Hitel/betét arány 55-65% körüli, igaz emellett jelentős a devizaforrásokra óvadékba adott eszközök mértéke.
Külső tényezők kockázata	Nagy	A tőkeemelés ilyen külső környezetben nehezen megvalósítható és korlátos, a belső tőkekumuláció csak visszafogott lehet. A jövedelmezőséget érintő kockázat a nemzeti hatóságok által előírt kötelező szabályok változásából fakad. (pl. bankadó, végtörlesztés, gyűjtőszámla, tranzakciós illeték) Forgatókönyv elemzések készítése.
Stratégia kockázat	Közepes	A gyorsan változó, sokszor kiszámíthatatlan gazdasági, politikai, szabályozói környezethez igazodás növeli a helytelen irányítói döntések kockázatát.

Kockázati szerkezet

A Bank kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitettségek esetében – kitettségi osztályonként kell bemutatni. A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Bank, 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 tökekövetelmény méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választható módszerek:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer

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

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

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitétségek – adóminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre
- hitelintézeti szegmensbe tartozó kitétségek – a hitelintézeti törvényben meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre, (valamint ezen felül a 3 hónapos hátralévő ill. teljes futamidőkre kötött bankközi betétekre (Ft-ban ill. devizában is), felvett bankközi betétekre, a elszámolási számlavezető bankkal szembeni hóvégi számlaeigenlekekre is)
- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően
- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitétségekre
- egy ágazattal szembeni kitétségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban (az IG által elfogadott éves limit előterjesztések)–előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra
- elszámolási kockázat – a kockázatvállalási szabályzatban foglaltak szerint
- országek kockázat – az országek kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban, az IG által elfogadott éves limit előterjesztések szerint az egyes országokra
- devizaárfolyam kockázat – a belső szabályozásban előírtak szerint, a devizanemenkénti nyitott pozíciók összegére
- nem-kereskedési könyvi kamatkockázat – a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére
- egyes termékcsoportokra vonatkozóan a limitek a Kockázatvállalási keretszabályzatban (konkrétan az IG által elfogadott éves limitelőterjesztések szerint) kerültek kialakításra

A Hpt. 80. § (1) m) pontjában foglaltak szerint a Bank az Takarékbankkal, mint számlavezető bankjával szembeni kockázatvállalásaira nem alkalmaz limitet.

Kockázatkezelés szervezete

A Bank kockázatkezelési rendszerét ill. szervezetét úgy alakította ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések árnyalt megvalósítását.

A kockázatkezelésben kiemelten az alábbi szervezeti egységek vesznek részt:

A Bank a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért elnök-ügyvezetői felügyelet mellett a Kontrolling és tőkemenedzsment osztály (KTO) a felelős. Ezen túl a következő kockázatkezelési feladatokat látja még el:

- szavatoló tőke és általános CRD szabályozás menedzsment, szabályozói tőkekövetelmény számítás,
- belső tőkekövetelmény számítás működtetése és karbantartása, COREP, ICAAP táblák menedzsmentje,
- javaslattétel a kockázat-tőke menedzsment rendszer fejlesztésére,
- stressz-tesztek lefuttatása (hitelezési-, piaci-, likviditási-, koncentrációs kockázatokra),
- tőkekövetelmények összesítése, szolvencia biztosítása, tőkemegfelelési mutató számítás felügyeleti hatósági jelentésszolgálat átfogó kezelése, az adatszolgáltatás teljesítése,
- lényeges információk közzétételének kezelése a Hpt. 137/A.§, a 234/2007 (VII.30.) Korm. szerint, valamint a Bank belső szabályzata alapján,
- üzleti illetve tőketervezési feladatok,
- javaslattétel a kockázat-tőke menedzsment rendszer fejlesztésére,
- kereskedési könyv vezetése, piaci kockázatok monitoringjának végzése, limitfigyelés, kapcsolódó adatszolgáltatás,
- jövedelmezőségi kockázat vizsgálata,
- kamatkockázati beszámoló elkészítése,
- elemzések készítése,
- vezetői információs rendszer működtetése, fejlesztése,
- fedezeti háttér monitoringja.
-

A Kockázatkezelési és monitoring osztály (KMO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:

- a kockázatkezelési stratégia szerinti működés,
- a kockázatvállalásokhoz kapcsolódó kockázatelemzések elkészítése, döntés előkészítés, javaslatok a rendszer fejlesztésére,
- ügyfélminősítések, fedezeti allokációk felülvizsgálata,
- ügyfélcsoportok ellenőrzése,
- adós-, és követelésminősítések szakmai irányítása, javaslattétel értékvesztések/céltartalék képzésre, a prudencia visszamérése,
- ország-, ágazati-, és termék-limitek figyelése, meghatározása a hitelezési szakterülettel együttműködve,
- koncentrációs kockázatok kezelése, szükség esetén intézkedés a karbantartásra,
- monitoring típusú riportok készítése, ellenőrzések végzése (pl.: hitellejárat vizsgálat, vételi opciók lejáratának vizsgálata stb.),
- hitelezési folyamat szabályozottságának ellenőrzése a négy szem elve mentén
- a kockázati típusú, kapcsolódású szabályozások karbantartása, készítése, véleményezése kockázati döntésekben való részvétel

A Pénzpiaci és Likviditási Osztály a Pénzpiac és Treasury szakterületen belül a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:

- likviditási kockázat kezelése és menedzsmentje, az azonnali fizetőképesség (likviditás) és lejáratú összhang biztosítása forintban és más a Bank által számlát vezetett devizanemben
- cash flow (pozíció) előrejelzések napi készítése
- deviza nyitott pozíció menedzselése
- piaci kockázat (nem kereskedési könyvi kamatkockázat) kezelése – passzív kamatkockázat kezelés
- kapcsolódó egyéb adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése
- kereskedési könyvi tételek, kockázatok menedzsmentje
- kapcsolódó nyilvántartások, pozíciók vezetése a nyilvántartó rendszerben
- tőkehatékony eszközök alkalmazása a befektetésekből, a kereskedés során

A Work-out Osztály (KWO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:

- a vállalati és lakossági ügyletek vonatkozásában a 90 napot elérő és az azt meghaladó lejárt tartozással rendelkező felmondott, a nem felmondott vállalati ügyfélkör kezelésével, valamint egyéb indokok következtében work-out kezelésbe átvett ügyletek kezelésével kapcsolatos feladatok lebonyolítása
- 1-90 nap közötti fizetési késedelemmel bíró vállalkozói és lakossági ügyletek kezelésében való támogató részvétel
- minden „veszélyeztetett kategóriába sorolt” ügyfél esetén, ahol az ügylet prolongálásra, átütemezésre vagy átstrukturálásra kerül vagy került, a döntési anyagok szakmai véleményezésének ellátása work-out szempontból, illetve ezen ügyfélkörre vonatkozóan a monitoring tevékenység kialakítása a KMO osztállyal együttműködve
- kapcsolódó egyéb adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése
- jogi szakaszban levő ügyek esetén a Jogi osztály munkájának segítése
- WO-státuszú ügyletek minősítésének kialakítása
- behajtási tevékenység összehangolása, végzése

A Back Office (BO) alapvetően a vállalati hitelezési tevékenység adminisztrációval való támogatását és ezáltal működési kockázatkezelési feladatokat lát el az alábbiak szerint:

- hitelfolyósítási feltételek megvalósulásának tételes ellenőrzése
- hitelfolyósítások könyvelése, hitel adatok rögzítése az informatikai rendszerben
- fedezetek rögzítése, folyamatos karbantartása, felülvizsgálata a biztosítéki szerződések alapján
- éves minősítések rögzítése
- hitelszerződésekhez kapcsolódó, ügyfél által teljesítendő kötelezettségek folyósítást követő ellenőrzése
- WO tevékenység támogatása adminisztrációval
- vállalkozói ügyletekhez kapcsolódó KHR adatszolgáltatás ellátása

A Hitelellenőrzési Osztály a következő működési kockázatot csökkentő munkákat végez a vállalkozói hitelezéshez kapcsolódóan:

- a vállalkozói döntési jegyzőkönyvek ellenőrzése (formai ill. logikai ellentmondások kiszűrése)
- szerződéskötési feltételeket alátámasztó dokumentumok ellenőrzése

- a kötelezettségvállalási szerződéseknek és mellékleteinek, valamint a szerződésmódosítások ellenőrzése
- szerződésekhez kapcsolódó földhivatali dokumentáció ellenőrzése
- fedezetkiengedésekkel kapcsolatos dokumentáció ellenőrzése

A Jogi osztály kockázatot csökkentő feladatai:

- hitel döntések előkészítésében részvétel, előzetes jogi véleményezés,
- alkalmazott szerződésminták karbantartása, egyedi szerződések elkészítése,
- kiemelten a WO-folyamatok jogi támogatása,
- szabályozói tevékenység támogatása, jogszabálykövetés.

Működési, szabályozási és reputációs kockázatot csökkent és kezel a compliance officer, akinek feladatai többé közt:

- fogyasztóvédelmi kapcsolattartó, panaszkezelő munkáival igyekszünk kezelni a reputációs kockázatunkat
- aktív részvétel a működési kockázatok kezelésének szabályozásában ill. az adatgyűjtésben
- a különféle megfelelőségi kockázatok feltárása, kezelése
- külső és belső csalás kockázatainak feltárása, megelőzése;
- pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése, megfelelőségi kockázatok feltárása;
- banktitok és üzleti titok megtartásának felügyelete;
- belső hitelek megfelelőségi szempontú vizsgálata, nyilvántartása
- szervezeti egységek, osztályok munkájának eseti vizsgálata megfelelőségi szempontok alapján.

Üzemeltetési Osztály és bankbiztonsági munkatárs a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:

- a biztonsági stratégia kialakítása és fejlesztése
- a Bank bankbiztonsággal kapcsolatos tevékenységének szervezése és irányítása, a bankbiztonsággal kapcsolatos személyi és tárgyi feltételek biztosítása
- a Bank bankszerű üzletmenetét biztosító komplett üzemeltetési feladatok koordinálása;
- a saját szakterületén legjobb tudása szerint jár el a kockázat-elemzések alapján feltárt működési kockázatok csökkentése, megszüntetése érdekében
- kapcsolódó egyéb adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése

Az Informatikai Osztály a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:

- az Informatikai biztonságirányítási szabályzatban (IBISZ) meghatározott feladatok végrehajtása
- az IBISZ folyamatos aktualizálása, jogszabályoknak, PSZÁF előírásoknak (Hpt. 13/A. §) való megfelelés biztosítása
- nyilvánosságra hozatali követelményeknek való technikai megfelelés biztosítása

Mіндеzen szakmai területeken összességében 2013 folyamán körülbelül 30 fő végzett belső kontrollokat biztosító tevékenységét.

A bemutatott szervezeti egységektől függetlenül a vonatkozó szabályozások szerint a Belső Ellenőrzési Osztály három fővel végzi átfogó, cél és témavizsgálatait a Felügyelő Bizottság irányítása mellett, az éves ellenőrzési terv szerint. Ezen felül természetesen még előfordulnak soron kívüli vizsgálatok is.

A Takarékszövetkezetről ill. Banknál a 2013-as évben szokásosnak tekinthető, helyszínen kívüli (alapjában fogyasztóvédelmi) vizsgálatok zajlottak le a Felügyelet részéről ill. az auditor és a NAV folytatott helyszíni ellenőrzést. Ezek a külső szervek egyik esetben sem tettek a működésünket veszélyeztető észrevételt, megállapítást. A bankká átalakuláshoz kapcsolódóan a PSZÁF jelentős, az eljárásnak megfelelő, sztenderdnek tekinthető, de a normál működéshez képest kivételesnek számító vizsgálati anyagot valamint SREP jelentést kért be. Mind a törvényi, mind a felügyeleti követelményeknek úgy meg tudunk felelni, hogy a kért engedélyt megkaphattuk.

Kockázatmérséklés és hitelezési kockázati fedezet alkalmazása

A Bank, mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő, elismerhető hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A belső tőkeszámítás során egyetlen további kivételt alkalmaztunk 2013 folyamán:

A Hkr.-ben nem elismerhető, a Magyar Állam által vállalt *egyszerű* (a készfizetón túl) kezességet is kockázatmérséklőként vettük figyelembe, belső szabályzásunknak megfelelően. Véleményünk szerint az állami egyszerű kezességvállalás esetén a Bank végső veszteségre nem számít.

A fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeres időközönként felülvizsgáljuk (szükség esetén módosítjuk), hogy a kockázatok fedezésére közel optimális fedezeti allokációt lehessen figyelembe venni.

II. Javadalmazási politika

A Bank javadalmazási politikájának összeállítása a 131/2011. (VIII. 18.) kormányrendeletet és a vonatkozó felügyeleti ajánlást figyelembe véve készítettük el. A Bank a jogszabály adta lehetőséggel élve, a méretből adódó arányosság elvét alkalmazza, s egyszerűsített mutatórendszert tartalmazó javadalmazási politikát készített el.

A vonatkozó jogszabály számunkra nem írja elő javadalmazási bizottság felállítását.

Az Igazgatóság a jelenleg érvényben lévő szabályzatot a 65/2012.(06.25.) számú határozatával 2012.06.25-én fogadta el.

A Bank célja olyan - a jogszabályi előírásokkal összhangban álló, de méretének, belső szervezete és tevékenysége jellegének, körének, nagyságrendjének, összetettségének és jogi formájának megfelelő, az arányosság elvét szem előtt tartó – Javadalmazási Politika kialakítása és folyamatos működtetése volt, amely összhangban van a Bank hosszú távú üzleti és kockázati stratégiájával, érdekeivel és kockázattűrő képességével. Alapelvünk volt, hogy ez a rendszer ne ösztönözhesse a Bank kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.

A javadalmazási politika főbb elemei a következők:

- *személyi hatálya*: a Javadalmazási Politika személyi hatálya alá tartoznak az arányosság figyelembe vétele mellett az alábbi munkavállalók:
 - a.) ügyvezetők, igazgatók,
 - b.) hitelezési osztályvezetők,
 - c.) kontrolling és tőkemenedzsment osztályvezető,
 - d.) követeléskezelés- és work-out osztályvezető,
 - e.) pénzügyi- és likviditási osztályvezető,
 - f.) belső ellenőrzési osztályvezető,
 - g.) szabályozási osztályvezető,
 - h.) kockázatkezelési és monitoring osztályvezető.
- *juttatási formák*: rögzített javadalmazás (alapbér és alapbéren felüli jogszabályi előírások alapján nyújtható juttatások) és a teljesítményjavadalmazás
- *teljesítményjavadalmazás*: megállapítása az egyéni, csoport és intézményi szintű teljesítmények figyelembe vételével történik meg, minden az érintett üzleti évet követő április 30-áig
- *teljesítményértékelés eszközei*: pénzügyi és kockázati mutatók, személyes (szakmai) kritériumok
- A vizsgált mutatók a vonatkozó szabályozás szerint a következők:
 - nem teljesítő hitelek aránya (90 napon túli késedelemmel rendelkező),
 - szabályozói tőkekövetelmény előírásoknak való megfelelés,
 - hitel/betét arány,
 - elért adózás előtti eredmény, a tervhez viszonyítottn
- *személyes (szakmai) kritériumok*: a szakmai tevékenység értékelése a munkakörhöz rendelt kompetencia-elvárásokat foglalja magába
- az *értékelt szubjektív mutatók* az alábbiak: ügyfél-elégedettség, kreativitás, vezetői képességek, motiváció, kapcsolattartó képesség, együttműködési képesség
- a *teljesítményértékelés folyamata*: éves célok kitűzése – éves teljesítményértékelés - halasztott részek kifizetése előtti teljesítményértékelés
- *halasztott fizetés szabályai*: a teljesítményjavadalmazás negyven százalékát halasztva, az üzleti tevékenység természetétől, kockázataitól függően három évnél rövidebb időtartamú munkaviszony esetén a munkaviszony megszűnéskor, egyébként két év alatt kell kifizetni. A 2. és 3. évben a teljesítményjavadalmazás maximum 20-20%-a kerülhet halasztottan kifizetésre.
- *felülvizsgálat*: A Javadalmazási politikát legalább évenként kell felülvizsgálni. Ezt az ellenőrzést a Bank könyvvizsgálója végzi.

A teljesítményértékelés folyamata

Az éves célokat a Bank Igazgatósága tűzi ki minden év március 31. napjáig.

Az éves célkitűzésnek (prémium feltételeknek) tartalmaznia kell a prémium mértékét, a teljesítendő feladatokat, a hozzájuk tartozó százalékos arányokkal, az előleg esetleges kifizetőségének idejét és az értékelés időpontját, a korábban felsorolt mutatók és azok súlyozása alapján.

Az értékelési periódus letelte után a Bank a Javadalmazási Politikában meghatározott elvek alapján határozza meg a munkavállaló részére kifizethető teljesítményjavadalmazás mértékét. A munkavállaló részére kifizethető konkrét prémium összegének meghatározása évente egyszer történik, a tárgyévut követő április hó 30. napjáig.

A halasztottan teljesítendő teljesítményjavaldalmazás esedékes részének kifizetését megelőzően a Bank újraértékeli az érintett munkavállaló halasztás időtartama alatt végzett tevékenységét, az időközben bekövetkező hatásokat. Az újraértékelés minden esetben teljesítmény alapú, mely során a Bank az adott teljesítménymérési időszakra értékelt teljesítményt - az érintett személy múltbeli magatartásváltozása, valamint e változás kockázati hatásai, az intézmény pénzügyi helyzete alapján - újraértékeli és ennek függvényében az esedékes teljesítményjavaldalmazás összegét szükség esetén megváltoztatja.

A Banknak kötelező csökkentenie a halasztott módon kifizetendő részt, ha

- egyértelműen megállapítható adott munkavállaló munkaköri kötelezettségeinek nem megfelelő magatartása, hibája, túlzott kockázatvállalása,
- a Bank, vagy az adott szervezeti egység, üzletág pénzügyi teljesítménye jelentősen visszaesett,
- az adott területen súlyos hibák, visszaélések vagy hiányosságok kerültek feltárássra,
- jelentős negatív változás következett be a Bank tőkeellátottságában.

A javaldalmazásra vonatkozó üzleti egységekre lebontott összesített információink a következők:

adatok eFt-ban

Üzleti egység megnevezése	Összeg
Vezetők	63 627
Aktív szakterület	29 898
Passzív Szakterület	22 622
Értékesítési Szakterület	4 455
Kockázati és ellenőrző szakterület	27 212
Szabályozási szakterület	4 144

A javaldalmazásról a vezető állású személyekre és a Hpt. 69/B. § (2) bekezdés szerinti belső szabályzatban meghatározott, a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyekre lebontva az összesített információink a következők:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2013-ra vonatkozó javaldalmazás
Javaldalmazás összesen	151 958
- állandó munkabér	151 958
- teljesítmény	0
Részesülők száma - fő	18

Teljesítményjavaldalmazás a Hpt. 69/B. §(2) bekezdés szerinti munkavállalói körben 2013-ban nem történt sem készpénzben, sem részvényben ill. ahhoz kapcsolódóan, sem egyéb más formában.

A tárgyalt üzleti év során végkielégítés kifizetésére és halasztott javaldalmazás megállapítására illetve kifizetésére sem került sor.

A 2013-as évben új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetés nem fordult elő a tárgyalt munkavállalói körben. Belső átszervezés következtében 5 munkatársunk beosztása változott meg és került a Hpt. 69/B. §(2) bekezdés hatálya alá. Az ő részükre ebben az évben 17.965 eFt került kifizetésre.

III. Prudenciális szabályok alkalmazása

A Bank 2013-ra vonatkozóan számviteli konszolidációt nem végzett, nem tartozik összevont alapú felügyelet alá.

IV. Szavatoló tőke

Szavatoló tőke: a Hpt. 5. sz. melléklete szerint számított tőke.

A Bank alapvető és járulékos (kiegészítő tőkével nem rendelkezünk) tőkéjének összetételét, annak pozitív ill. negatív összetevőit mutatja be az alábbi tábla, 2013.12.31-re vonatkozólag:

(*adatok mFt-ban*)

Megnevezés	Összeg
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	4 232
ALAPVETŐ TŐKE	3 940
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	2 749
Befizetett jegyzett tőke	2 743
(-) Befizetett jegyzett tőkébe tartozó visszavásárolt saját részvények névértéke	-3
Tőketartalék	9
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	920
Tartalékok	903
Lekötött tartalék	81
Általános tartalék	368
Eredménytartalék	454
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	17
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-áig	304
Általános kockázati céltartalék	338
(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma	-34
Kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a	312
(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-33
(-) Immateriális javak	-33
JÁRULÉKOS TŐKE	292
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	292
Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	4 232
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	3 940
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	292
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	4 232
ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE SZÁMVIETELI ÉRTÉKE	292

A Hpt. 5. sz. melléklet 24. pont szerinti járulékos tőke szavatoló tőkébe történő beszámíthatóságának korlátozására nem volt szükség. Ugyanígy a 13. pont szerinti levonás sem történt. A 22. pont szerinti levonások mérleg szerinti összege kerekítetten 3 mFt (pontos összegben 2,5 mFt).

Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőkével ill. alapvető kölcsöntőkével a Takarékszövetkezet nem rendelkezik. Így ezekhez kapcsolódó, visszaváltásra ösztönző rendelkezésekről sem számolhatunk be.

V. Tőkemegfelelés

Tőkemegfelelés – a rendelkezésre álló szavatoló tőke és a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke különbsége.

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

A minimális szabályozói tőkekövetelmény esetünkben 2013.12.31-én a következő:

(adatok mFt-ban)

Tőkekövetelmény minimális szintje	2 539,43
hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	1 994
devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye	32
működési kockázat tőkekövetelménye (BIA módszer)	513,43

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat mindazon folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Bank Vezető Testületei (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság) biztosítják, hogy

- a Bank az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- 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 Bank a Hpt. 13/D §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából *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 (ennek gyakorisága is elhanyagolható)
- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez 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 felügyeleti hatóság 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 tőkeszükséglet számításnál a vonatkozó belső szabályzatok alapján számított tőkeszükséglet.

A Bank a szabályozásnak megfelelően havonta stressztesztet végez el azzal a céllal, hogy meghatározza extrémén kedvezőtlen piaci, makrogazdasági körülmények között mekkora extra-tőkekövetelmény növekedés várható, s erre a hitelintézet tőkeereje elegendő lenne-e.

A Bank belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések

Tőketervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a Bank rendelkezésére álló tőkével.

Hitelezési kockázat

A bank hitelezési kockázatának a szabályozás szerinti tőkekövetelmény számítása és a belső tőkeszükséglet meghatározása a szabályozásban meghatározott sztenderd módszeren alapul. A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitettség érték (a kockázattal súlyozott kitettség érték a szavatoló tőkéből le nem vont kitettség - a külön jogszabályban meghatározott - kockázati súllyal szorzott értéke) meghatározásakor minden kitettséget be kell sorolni a jogszabályban meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe. A kitettségek besorolásánál a Bank figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, a felügyeleti hatóságnak szolgáltatandó adatokra vonatkozó rendeleti előírásokat, a hatóság adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint 2013.12.31-én:

adatok mFt-ban

SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	1 994
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	9
Közzszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	261
Vállalkozások	465
Lakosság	354
Ingatlannal fedezett követelések	460
Késedelmes tételek	239
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	206

A hitelminőség romlás modellezésére a Bank a belső tőkeszámítása során stressz tesztet készít, majd tőkepuffert számít az alábbi kritériumok mentén:

A portfólió minőség romlásával kapcsolatos stressz hatás a következőket vizsgálja

- miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, és
- miként emelkedik a romló portfólióval kapcsolatos tőkeszükséglet.
-

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

- mérlegen kívüli tételek mérlegen belülivé válása: az alacsonyabb ügyletkockázati súlyozású tételek mérlegtétellé válása növeli a kockázattal súlyozott kitétség értékét, ezen keresztül a tőkeszükségletet is
- ingatlan fedezetek elismerhető fedezeti értékének csökkenése, átsorolás magasabb kockázati súlyú portfóliókba
- késedelmes tételek növekedése emeli a késedelmes tételek állományát a többi (sokszor jóval) kisebb tőkesúlyú kitétségsztályból átsorolás révén
- késedelmes tételek mögötti értékvesztés hányad növekedés: stressz helyzetben általában a már késedelembe esett ügyfelek helyzete tovább romlik, és a fedezetek értéke pedig csökkenhet, ami a már elszámolt értékvesztésen túl további értékvesztés elszámolást tesz szükségessé. Ezen állományok értékvesztés-fedezettsége alapján a tőkesúlyok a 20%-os fedezettségi határhoz viszonyítottan 50, 100 ill. 150%-osak lehetnek.

A Bank az ügyletminősítést a vonatkozó szabályzásban meghatározott körben negyedévente végzi el, melynek során kétféle eljárást alkalmaz:

A) csoportos értékelést – ekkor az eszközt az értékelés alapjául szolgáló értékelési csoportok valamelyikébe soroljuk - a csoportos értékelés alá vont tételek minősítése egyszerűsített eljárással (kizárólag a késedelmes napok számának figyelembe vétele) történik.

B) egyedi értékelést, - ekkor az eszköz az értékvesztés számítása során a megfelelő eszközminősítési kategóriába kerül besorolásra.

A Bank csoportos értékelés alá vonja kintlévőségei közül – a 60 mFt alatti – kisösszegűnek minősülő követeléseket, a nyújtott bankgaranciák kivételével. Ilyen típusú minősítés alkalmazásához az ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben fennálló kockázatvállalások összegét (mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek figyelembevételével összesen) kell figyelembe venni szerződésenként.

A csoportos értékelés alá vont tételek minősítése egyszerűsített eljárással történik, melynek során a figyelembe veendő szempont kizárólag a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása.

Az értékelési csoportokba való besorolás kizárólag ezen szempont szerint történik. A csoporthoz rendelt elszámolandó értékvesztés mérték a bruttó könyv szerinti érték %-ban 2013-ban a következőképpen kerül meghatározásra:

➤ „1. csoport” esetén	legfeljebb 15 nap	problémamentes
➤ „2. csoport” vonatkozásában	16-30 nap	külön figyelendő
➤ „3. csoport” vonatkozásában	31-90 nap	átlag alatti
➤ „4. csoport” vonatkozásában	91-180 nap	kétes
➤ „5. csoport” vonatkozásában	legalább 181 nap	rossz

A Bank egyedi értékelése alá kerülnek a következő körbe tartozó kockázatvállalások:

- ahol az ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben fennálló kockázatvállalások összege (mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek figyelembevételével összesen) meghaladja a 60 mFt-ot;
- nyújtott bankgarancia tételek;
- a Minősítési Bizottság által egyedileg minősítendőnek meghatározott, kijelölt ügyletek
- a számviteli politikában átstrukturálnak minősülő ügyletek
- vonatkozó egyéb külső szabályozásban kötelezően átstrukturálnak minősülő ügyletek (pl. gyűjtőszámlás hitelek)

Az egyedi minősítések kialakításánál a következő szempontok érvényesülnek (a 250/2000. sz. kormányrendelet 7. sz. mellékletében meghatározottak szerint):

Először a várható veszteség meghatározása történik meg, a következő tényezők, mint paraméterek figyelembe vételével:

- fizetési késedelem
- az ügyfél adósminősítése
- az ügylet devizaneme
- az ügyfél ágazata
- az ügylet fizetési ütemezése, prolongáltsága
- a behajtáshoz kapcsolódó potenciális eljárási költségek
- országgkockázat

Ezek után a várható veszteséget csökkentjük a minősítési szabályzatban elfogadott biztosítékok, fedezetek várható értékével. A fedezeti oldalon szereplő kockázatméréselő eszközök (kivéve óvadékok, garanciák, kezességek) piaci értékét évente szakértői véleménnyel támasztjuk alá.

A nem fedezett várható veszteség összegéből számolható visszafelé az értékvesztés ill. a céltartalék ráta, mely meghatározza az ügylet előzetes minősítési kategóriáját.

Legvégül mindezek után a kockázatvállalási szerződés átstrukturáltságának státuszával összhangba kell hozni a végső minősítési kategóriát a 250-es kormányrendelet előírásai szerint.

Egy adott eszköz (szerződés) csak egyféle eszközminősítési kategóriába sorolható. Eltérő százalékos veszteségmérték – azonos szerződésre vonatkozóan - az eltérő kockázati szint miatt meghatározható, de csak azonos eszközminősítési kategórián belül.

Az egyedi értékelés során a Bank által alkalmazott öt eszközminősítési kategória megnevezése és a hozzájuk tartozó súlyszámok a következők:

- 0 % problémamentes
- 1 – 10 % külön figyelendő
- 11 – 30 % átlag alatti
- 31 – 70 % kétes
- 71 – 100 % rossz

2013 végén a hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitétségek bruttó értékei kitétségi osztályonként a következők:

(adatok mFt-ban)

Kitétségi osztály	összeg
Központi kormányok és központi bankok	20 689
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	554
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	18 620
Vállalkozások	9 048
Lakosság	6 991
Ingatlannal fedezett követelések	14 471
Késedelmes tételek	6 797
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	3 259
összesen	80 429

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitétségek bruttó értékei kitétségi osztályonként és ágazatonként a következők:

(adatok mFi-ban)

Ágazatok	Központi kormányok és központi bankok	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	Köz-szektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállal-kozások	Lakosság	Ingtalannal fedezett követelések	Késedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	összesen
Mezőgazd., vadgazd., erdőgazd., halgazd.	0	0	0	0	169	102	1 201	384	0	0	1 856
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Élelmiszeripar	0	0	0	0	178	31	16	38	0	0	263
Kőolajfeldolg., vegyipar (gumi, műanyag, gyógyszer)	0	0	0	0	0	14	24	171	0	0	209
Fémfeldolgozás	0	0	0	0	188	38	95	3	0	0	324
Gépgyártás, járműgyártás	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0	7
Könnyűipar	0	0	0	0	0	77	146	317	0	0	540
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	0	0	0	0	0	0	524	0	0	0	524
Energetika	0	0	0	0	0	0	600	0	0	0	600
Vizellátás, szennyvíz, hulladék gazdálkodás	0	0	0	0	300	35	5	0	0	0	340
Építőipar	0	0	0	0	55	117	25	401	0	0	598
Kereskedelem, gépjárműjavítás	0	0	0	0	1 229	418	1 255	884	0	0	3 786
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	49	58	46	340	0	0	493
Információ, kommunikáció	0	0	0	0	237	59	14	1	0	0	311
Szállítás, raktározás	0	0	0	0	77	99	29	17	0	0	222
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0	0	18 620	204	3	0	1	0	14	18 842
Ingtatlanügylek	0	0	0	0	2 817	160	423	2 004	0	52	5 456
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, admin. és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0	0	675	158	177	205	0	0	1 215
Egyéb tevékenységek	0	543	0	0	2 610	63	83	64	0	0	3 363
EGYÉB (Ágazatilag nem bontott)	20 689	11	0	0	260	5 552	9 808	1 967	0	3 193	41 480
Összesen	20 689	554	0	18 620	9 048	6 991	14 471	6 797	0	3 259	80 429

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek bruttó értékei kitettségi osztályonként és hátralévő futamidő szerinti a következők

(adatok mFt-ban)

hátralévő futamidő	Központi kormányok és központi bankok	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	Közszektor-beli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanl fedezett követelések	Késedelmes tételek	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	összesen
éven belül	16 784	11	0	18 595	1 648	1 170	1 560	85	0	663	40 516
1-5 között	3 905	280	0	25	3 517	4 208	11 060	782	0	0	23 777
5 felett	0	263	0	0	3 883	1 613	1 851	5 930	0	0	13 540
nem értelmezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 596	2 596
Összesen	20 689	554	0	18 620	9 048	6 991	14 471	6 797	0	3 259	80 429

A 90 nap feletti késedelmes tételek nettó értékének ügyfél-kategória szerinti megoszlása a következő:

szektor	részarány	
	2012.12.31	2013.12.31
Egyéni vállalkozás	5,4%	5,6%
Lakosság	28,4%	27,1%
Nem pénzügyi vállalkozás	66,2%	67,3%

A tábla adatai alapján látható, hogy a vizsgált állomány összetétele minimálisan változott meg, s a vállalkozói szektor részesedése kimagasló.

A Bank 9mFt mérlegen belüli nem-rezidenssel szembeni eszközt tart nyilván (mérlegen kívül 1 mFt alatti követelést összesen). Ezen nagyságrend miatt hitelintézetünk ezt az információt nem lényegesnek ítéli meg, ezért a kitettségek földrajzi koncentrációját döntése alapján részleteiben nem mutatja be.

A 2013. IV. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék alakulását mutatja be a következő két táblázat. Hitelintézetünk 2013.09.30-i takarékszövetkezetként történő szeptember végi auditálása, a számviteli szabályok és a táblák kitöltési előírásai miatt a táblák külön mutatják be az utolsó negyedévet és az első kilenc hónap forgalmát.

A táblákkal kapcsolatban fontosnak tartjuk továbbá kiemelni, hogy a riportok ügyletenkénti, tételes analitikus forgalmakat mutatnak be, mindenféle nettósítás nélkül.

A Bank 2013. IV. negyedévi mozgástáblái az alábbiak:

(adatok mFt-ban)

Megnevezés	nyitó állomány	képzés	felhasználás	felszabadítás	átfolyam nyereség	átfolyam veszteség	záró állomány
Mérlegen kívüli tételekre képzett <u>céltartalék</u> összesen	54	3	0	7	0	0	50
Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	54	3	0	7	0	0	50
peres ügyekkel kapcsolatos állományok	0	0	0	0	0	0	0
követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség	0	1	0	0	0	0	1
egyéb függő kötelezettség	54	2	0	7	0	0	49
Jövőbeni kötelezettségekre képzett kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott termékekre képzett kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék összesen	0	0	0	0	0	0	0
Számviteli előírások szerinti céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Általános kockázati céltartalék	338	0	0	0	0	0	338
Mindösszesen	392	3	0	7	0	0	388
Mérlegtételekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0

(adatok mFt-ban)

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Visszaírás - adott évi (ráford. csökk.)	Visszaírás - előző évi (bev. növ.)	összes változás	záró állomány	árfolyam nyereség	árfolyam veszteség
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKVESZTÉSE ÖSSZESEN	4 312	431	2	338	91	4 403	7	0
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	4 284	431	1	338	92	4 376	7	0
Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	2 958	170	1	140	29	2 987	3	0
Hitelek - Belföld - Háztartások	1 326	260	0	198	62	1 388	4	0
Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	1 229	257	0	194	63	1 292	4	0
Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók	97	3	0	4	-1	96	0	0
Hitelek - Belföld - Egyéb	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek - Külföld	0	1	0	0	1	1	0	0
Egyéb követelések	19	0	1	0	-1	18	0	0
Egyéb eszközök	9	0	0	0	0	9	0	0

A jogelőd Takarékszövetkezet 2013. I-III. negyedévi mozgástáblái az alábbiak:

(adatok mFt-ban)

Megnevezés	nyitó állomány	képzés	felhasználás	felszabadítás	átfolyam nyereség	átfolyam veszteség	záró állomány
Mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék összesen	60	30	0	36	2	2	54
Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	60	30	0	36	2	2	54
peres ügyekkel kapcsolatos állományok	1	0	0	1	0	0	0
követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség	2	3	0	5	0	0	0
egyéb függő kötelezettség	57	27	0	30	2	2	54
Jövőbeni kötelezettségekre képzett kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott termékekre képzett kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék összesen	0	0	0	0	0	0	0
Számviteli előírások szerinti céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Általános kockázati céltartalék	338	8	0	8	0	0	338
Mindösszesen	398	38	0	44	2	2	392
Mérlegtételekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0

(adatok mFt-ban)

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Visszaírás - adott évi (ráford. csökk.)	Visszaírás - előző évi (bev. növ.)	összes változás	záró állomány	árfolyam nyereség	árfolyam veszteség
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKVESZTÉSE ÖSSZESEN	4 203	1 820	246	1 465	109	4 312	50	66
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	4 185	1 810	246	1 465	99	4 284	50	66
Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	2 903	1 057	89	913	55	2 958	25	36
Hitelek - Belföld - Háztartások	1 271	752	157	541	55	1 326	25	30
Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	1 155	664	138	452	74	1 229	22	28
Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók	116	88	19	89	-20	97	2	2
Hitelek - Belföld - Egyéb	9	0	0	9	-9	0	0	0
ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek - Külföld	2	0	0	2	-2	0	0	0
Egyéb követelések	18	1	0	0	1	19	0	0
Egyéb eszközök	0	9	0	0	8	9	0	0

Piaci kockázat

A Bank a piaci kockázatok között a devizaárfolyam kockázatot illetve a kereskedési könyvi kockázatait méri.

A devizaárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.

A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének illetve belső tőkekövetelményének számszerűsítését sztenderd-módszerrel számítja. A Bank a devizapozícióit a kereskedési könyvről szóló szabályozásban előírtak szerint értékeli és méri, azzal, hogy a 40.§. (2) bekezdésében meghatározott nettó jelenérték számítást a devizapozíciókra nem alkalmazza.

A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával mérjük. 2013. december 31-én a Bank deviza nyitott pozíciója meghaladta a limitek alapjául szolgáló szavatoló tőke 2%-át, ezért 32 millió Ft tőkét képzett az így keletkezett kockázatra. A tavalyi év végéhez képest ennek a pozíciónak a mértékét tudatosan csökkentettük.

A stressz tesztben a devizaárfolyam változás tőkeszükségletet növelő hatásait megjelenítjük.

Még teljesen zárt devizapozíció esetén is a devizaeszközök felértékelődnek a forint leértékelődése esetén, s így a hitelezési kockázat tőkeszükségletét is megnöveljük ezzel a hatással.

A feltételezett árfolyam változás aránya megegyezik a devizaárfolyam-kockázatnál alkalmazott stressz-forgatókönyvben feltételezett árfolyamváltozás mértékével.

Működési kockázat

A működési kockázatok a Bank jelentős kockázatai közé tartoznak.

A működési kockázat a Hpt. 76/J. § (1) bekezdése alapján a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata. A működési kockázat részletes bemutatását a XII. fejezet tartalmazza.

VI. Sztenderd módszer

A Bank a felügyeleti hatóság által elfogadott hitelminősítő szervezetek közül a Moody's hitelminősítéseit fogadja el. A Bank a hitelezési kockázat tökekövetelményét a Hpt. 76/A.§ értelmében **sztenderd módszer szerint**, a hitelkockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok **egyszerű módszere** szerint számítja ki.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásához a Bank minden kitétséget a Hkr.-ben meghatározott kitétségi osztályok valamelyikébe sorolja be. A kitétség besorolásánál a Bank figyelembe veszi a Hkr.-ben foglaltakat, a felügyeleti hatóságnak szolgáltatandó adatokra vonatkozó rendeleti előírásait, az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A partnerkockázati súlyozáshoz a külső minősítő szervezetek minősítései és egyéb leegyszerűsített (esetenként kedvezményeket biztosító) szabályok szolgálnak alapul. A hitelminősítések és a partnerkockázati súlyok közötti megfeleltetést (Pszáf által megadottan) a következő táblázat mutatja be (mapping):

Hitelminőségi besorolás	Moody's minősítés	Vállalati	Intézményi (hitelintézetek és befektetési vállalkozások)		Központi kormányzati (Sovereign)	
			Központi kormányzati minősítésen alapuló módszer	Hitelminősítés alapú módszer		
				Lejárat > 3 hónap	3 hónapos vagy rövidebb lejáratú	
1	Aaa - Aa3	20%	20%	20%	20%	0%
2	A1 - A3	50%	50%	50%	20%	20%
3	Baa1 - Baa3	100%	100%	50%	20%	50%
4	Ba1 - Ba3	100%	100%	100%	50%	100%
5	B1 - B3	150%	100%	100%	50%	100%
6	Caa1 és alatta	150%	150%	150%	150%	150%

A partnerkockázati súlyok a 8%-os tökekövetelményhez képest azt jelzik, hogy az adós (kibocsátó, partner) vagy a biztosíték (kibocsátó, garantőr, készfizető kezes) miatt a kitétség tökekövetelménye a

8%-hoz képest magasabb vagy alacsonyabb. A 8%-os tőkekövetelmény 100%-os kockázati súlynak felel meg.

Ügyfélkörünkben a magyar központi kormányának és a központi banknak (MNB) van elismert külső minősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért az ezen ügyfélkörrel szembeni kitétségnél a nemzetközi hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandóak. A további hitelintézeti, önkormányzati kitétségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása az előbbi kockázati súlyokhoz kötött.

2013.12.31-én a portfólióinkban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kizárólag magyar állam, magyar központi bank és magyar hitelintézetek által kibocsátott instrumentumok szerepeltek. Ezek súlyozásánál a magyar szuverén kitétség súlyozásához kötöten történt meg a korrigált kitétségérték kiszámítása.

VII. Hitelezési kockázat-mérséklés

A Bank a sztenderd módszer alkalmazásakor a hitelezési kockázat mérséklésénél az alábbi, a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő (elismerhető) fedezeteket vette figyelembe:

Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

- pénzügyi biztosítékok: a hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét;
- a magyar központi kormány, központi bank, által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (állampapír),

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

- állami illetve állam által viszontgarantált garancia és készfizető kezesség a Hkr.-ben meghatározott elismerhetőségi feltételek teljesülése esetén.

Az ingatlan jelzálog (lakó- és lakóingatlanok nem minősülő ingatlan) a hitelezési kockázat sztenderd módszerénél nem számít biztosítéknak, mivel a Hkr. a sztenderd módszer keretében kifejezetten erre a célra létrehozott kitétség-kategóriába különíti el az ingatlannal fedezett kitétségeket.

Mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmazunk.

A tőkekövetelmény számításához elismerhető kockázatmérséklési eljárásokkal kapcsolatos további részletes szabályokat a Fedezetértékelési Szabályzat tartalmaz, így különösen:

- a fedezetek, biztosítéktípusok definiálására, csoportosítására,
- fedezetek bevonására, elismerhetőségi feltételeire,
- a fedezetek fedezeti értékének meghatározására (a kockázat mérséklő hatás számítási módjára),
- a fedezetek felülvizsgálatára, gyakoriságára és nyilvántartására vonatkozó előírásokat.

2013. december 31-én a hitelkockázat-mérséklés során kizárólag a magyar központi kormány által kibocsátott készfizető kezességeket, garanciákat ill. viszontgaranciákat vettünk figyelembe az elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül. Ezen a jogcímen számoltunk a magyar állam készfizető kezességeivel, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány ill. a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességeivel, az állam által viszontgarantált részig.

A ki- és beáramló tételek kitettségi osztályok szerinti megbontása a következő vonatkozó időpontban:

(adatok mFt-ban)

kitettségi osztály	kiáramló tételek		beáramló tételek	
	Kezesség, garancia, viszontgarancia	Pénzügyi biztosítékok (betét, állampapír)	Kezesség, garancia, viszontgarancia, állampapír	Pénzügyi biztosítékok (betét)
Központi kormányok és központi bankok			1 293	99
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok				
Közszektorbeli intézmények				
Multilaterális fejlesztési bankok				
Nemzetközi szervezetek				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	640	37		
Vállalkozások	10	1 847		
Lakosság	530	103		
Ingatlannal fedezett követelések	113	6		
Késedelmes tételek				
Fedezett kötvények				
Kollektív befektetési értékpapírok				
Egyéb tételek				1 894
Összesen	1 293	1 993	1 293	1 993

VIII. Kereskedési könyv

Bankunk a törvényi kötelezettségeknek megfelelően 2009.01.01-től vezet kereskedési könyvet. Kereskedési céllal csak termékengedélyezési lappal ellátott instrumentumokat tarthat a Treasury. 2009 óta 2 termékre kapott ilyen engedélyt az üzletág. A vonatkozó belső szabályozás szerint, a minimális kockázati szint vállalása érdekében jelenleg csak olyan befektetési jegy tartása engedélyezett kereskedési céllal, amelyeknél a mögöttes termékek kizárólag állampapírok és bankbetétek lehetnek. Értékpapírosítási pozíciót nem vállal a Bank.

A kereskedési könyvi portfólió mértéke nem éri el a 244/2000-es kormányrendelet 12§ (2) bekezdésben szereplő limiteket, ezért a Hkr.-ben meghatározottak szerinti 8%-os tőkekövetelménnyel számolhattunk az év során. 2013-ban néhány nap volt a könyvben tétel, nem jellemző az ilyen pozíció nyitása a bank kockázatvállalási tevékenységére. Az év folyamán belső limit túllépés 5 napon (3 munkanap + 2 hétvégi nap) történt. 2013.12.31-én nem szerepelt eszköz a kereskedési könyvben, így az erre a célra allokálható tőkekövetelmény 0 Ft volt.

IX. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

2013. év végén (s az év folyamán sem) a Bank kereskedési szándékkal részvényt nem tartott portfóliójában. Hitelintézetünk alapvetően nem vállal részvényt pozíciókat (kereskedési könyvi termékengedélyezési lap sem készült rá).

A Bank a kereskedési könyvben nem szereplő részvények között kizárólag üzletpolitikai céllal vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító, stratégiainak tekinthető, tevékenységünket hosszú távon segítő és támogató befektetéseket tart nyilván.

2013-ban a Szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben előírt kötelezettség alapján Bankunk értékesítette a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-ben fennálló részesedését.

Bankká alakulásunk miatt a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Alapszabálya előírta, hogy közvetlen üzleti kapcsolatban csak akkor maradhatunk, ha la. 10 mFt részesedéssel rendelkezünk a társaságban. Emiatt decemberben névértéken 10 mFt Garantiqa Hitelgarancia törzsrészvényt vásároltunk, ezzel növeltük ezen stratégiainak tekinthető befektetésünket.

Ezek részletezve az alábbiak (valós értékelést nem alkalmazunk, a piaci értékelés a minimális forgalomképesség miatt nem biztosítható):

	Bruttó könyv sz. érték (mFt)	Értékvesztés (mFt)	Nettó könyv sz. érték (mFt)
Banküzlet Rt.	0,700	0,000	0,700
Garantiqa Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	10,500	0,000	10,500
Összesen:	11,200	0,000	11,200

Ezen részvényeknél alapvetően nem kereskedési ill. tőkenyeresség elérése a cél, hanem a tulajdonolt cégekhez kapcsolható tevékenység kölcsönös előnyök melletti végzésének biztosítása.

2013-ban az értékpapírok értékesítéséből származó árfolyameredmény összege (a kamatbevételek nélkül) 84,0 mFt volt, melyből 54,0 mFt szabályozásból származó stratégiai célú részesedés (Takarékbanki részvény) kényszerű eladásából származott.

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) kamatjellemezőinek (pl. kamatátárazódási periódus, lejárat, fix v. változó kamatozás) eltéréséből keletkezik. A Bank hitelfortfólióját úgy alakítja ki, hogy ezen eszközeinek legnagyobb hányada változ(tathat)ó kamatozású legyen, a piaci kamatváltoztatások rugalmasabb követhetősége érdekében. A banki könyv (nem kereskedési könyv) kamatérzékenységének mérése sztenderd kamatlábváltozást feltételező duration gap módszerrel történik, követve a felügyeleti hatóság megfelelő módszertani útmutatóját.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik. Ennek keretében a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság ajánlásával összhangban sztenderd kamatláb sokkokat feltételező számítást végzünk minden olyan devizanemre, amelyekben denominált, nem a kereskedési könyvben nyilvántartott eszközeink, forrásaink és mérlegen kívüli ügyleteink könyv szerinti értéken számított összege meghaladja az összes banki könyvi tétel volumenének 5%-át. Ezt a mértéket Ft-ban, CHF-ben és EUR-ban értük el. A nem kereskedési könyvre devizákban 200, Ft-ban 300 bázispontos sokkok alkalmazásával vizsgáljuk a kamatkockázatot.

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

Időszak/Devizanem	HUF	CHF	EUR
2013. I. negyedév	1,47%	0,06%	0,06%
2013. II. negyedév	2,16%	0,05%	0,09%
2013. III. negyedév	0,46%	0,07%	0,17%
2013. IV. negyedév	1,90%	0,06%	0,10%

A felügyeleti hatóság által javasolt, hogy az intézmények a sztenderd stressz tesztek eredménye alapján tegyenek belső intézkedéseket, ha a kamatlábváltozás figyelembevételével számított üzleti érték a szavatoló tőke több mint 20 %-ával csökkenne a kamatlábváltozás figyelembevételével. A számított szintek mellett belső tőkeallokációra előbbiek miatt nem volt szükség az ajánlások szerint elkészített belső szabályzatunk szerint.

X. Értékpapírosítás

Értékpapírosítási ügyletei a Banknak nincsenek, ezért nem kell rájuk tőkekövetelményt számítanunk.

XI. Partnerkockázat

A Banknak vonatkozási időpontban származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem kellett számítanunk.

XII. Működési kockázat

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítja 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 tőkeszámításhoz a Banknak az eredménykimutatás alapján kell kiszámolnia az „árbevétel” típusú irányadó mutatót (ezzel jellemezzük, modellezzük a tevékenység méretét) az alábbiak szerint:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
- 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. Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív előjelű éves összegeket lehet és kell figyelembe venni.

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 lévő a biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

A szabályozás a bruttó jövedelem rögzített 15%-ában határozza meg a működési kockázat mértékét. Ezt az arányt több nemzetközi hatásvizsgálat alapján a nemzetközi szabályozás írja elő.

(adatok mFt-ban)

megnevezés	2011. év	2012. év	2013. év	Átlagos bruttó jövedelem	Szavatoló ill. belső tőke igény
Bruttó jövedelem	2 919	3 827	3 522	3 423	513,43