

A Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet

A Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendeletben foglaltaknak eleget téve az alábbiakban részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra a 2013. december 31-i adatok alapján

A nyilvánosságra hozott adatok a 2013. évre vonatkozó auditált éves beszámolón alapulnak, melyet a Takarékszövetkezet a 2014. május 15-én tartott küldöttgyűlésén hagyott jóvá .

A Takarékszövetkezet a Nykr. által előírt lényeges információkat nyilvánosságra hozza, kivéve a védett vagy bizalmas információkat .

- Lényeges információ : olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja, vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,
- Védett információ : olyan 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 : olyan információ, amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé .
-

KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

Kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

KOCKÁZATI STRATÉGIA

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

Kockázatvállalási politika

A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli.

Általános kockázatkezelési cél, hogy a Takarékszövetkezet, mint kis intézmény

- a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg;

- elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és a sztenderdizált termékkínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél ;
- vezetőségének és alkalmazottainak munkája során a kockázat-tudatosság elve mindig érvényesüljön ;
- lényeges kockázatainak alakulását a kockázatkezelő folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és meghatározott rendszerességgel jelentést készít az Ügyvezetés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.

A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat. A tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében.

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, milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat. Annak érdekében, hogy a Takarékszövetkezet kockázati étvágya a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra. A Takarékszövetkezet kockázati étvágyát 3 éves időszakra határozza meg, figyelembe véve a gazdasági célkitűzéseket.

A Takarékszövetkezet kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát kockázati típusonként az alábbi minősítési kategóriákkal jelöli meg :

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

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

Kockázat típusa	Kockázati étvág minősége	Indoklás
Hitelezési kockázat- üggyfélkockázat	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 kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélköre miatt az egy üggyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitettségekre a jogsabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz.
Devizaárfolyam kockázat	Alacsony	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíció.
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 hosszú lejáratú kihelyezéseinek a növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatot az integrációhoz tartozás mérsékeli.
Stratégiai kockázat	Mérsékelt	Évente meghatározott tartalékok.

Kockázati szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitettségek esetében – kitettségi osztályonként mutatja be. A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégia és a kockázati stratégia képzése.

Kockázatkezelés szervezete

(Kivonat a Takarékszövetkezet Kockázati stratégiájából)

A Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását. A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért a kockázatkezelő, a tőketervezésért a főkönyvelő (a kockázatkezelő bevonásával) a felelős.

A Takarékszövetkezet olyan belső védelmi vonalakat alakít ki és működtet, amely elősegíti a

- szervezet prudens, hatékony és megbízható, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését;

- az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét;
- a Takarékszövetkezet zavartalan és eredményes működését, a vele szembeni bizalom fenntartását.

A felelős belső irányítás megvalósítását a Takarékszövetkezet a megfelelő szervezeti felépítés és testületi rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja.

A Takarékszövetkezet a hatékony és átfogó, az intézmény összes tevékenységére és szervezeti egységére kiterjedő belső kontroll funkció megvalósítása érdekében

- kockázat kontroll funkciót (továbbiakban: kockázatkezelés)
- belső ellenőrzési rendszert alakít ki és működtet.

Kockáztómérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A tőke tervezés célja, hogy mindenkor biztosítsa a Takarékszövetkezetnél a ténylegesen vállalt kockázatoknak megfelelő tőke szintet, és járuljon hozzá a kiegyensúlyozott, stabil növekedéshez is. A tőke tervezés során szükséges, hogy a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatát megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza), 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.

A Takarékszövetkezet a működésével összefüggésben az alábbi lényeges kockázatokat határozza meg:

- Hitelezési kockázat: általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses partnere felé kitettsége áll fenn, és a hitelintézetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt.
 - o Koncentrációs kockázatok: olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokról fakadó kockázatok.
 - Devizaárfolyam kockázat: annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.
- Működési kockázat: a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy 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.
- Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat: azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak.
- Likviditási kockázat: annak a kockázata, ha az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik. A likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába sorolhatók :
 1. finanszírozási likviditási kockázat, amely
 - lejárati (a lejáratú összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat,
 - lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat,
 - strukturális likviditási kockázat, mely a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával függ össze, valamint a
 2. piaci likviditási kockázat

- Reziduális (biztosítékok elfogadásából származó) kockázat: annak a kockázata, ha a hitelintézet által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak, a fedezetül bevont biztosítékok értékeléséből és értékesíthetőségéből származó kockázat.
- Reputációs kockázat: a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érinti olyan kockázat, amely a pénzügyi intézményről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származik, és az intézmény külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánul meg.
- Irányítási kockázat: a felelős belső irányítás megvalósulásának kockázatát jelenti.
- Külső tényezők kockázata: magában foglalja a gazdasági-és jogi, szabályozói környezetből fakadó kockázatokat.

A szabályozók által meghatározott minimális tőkekövetelményt a Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatra sztenderd módszerrel, a működési kockázatra az alapmutató módszerével határozza meg. A Takarékszövetkezet a ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatását stressz-tesztekkel méri. A nem számszerűsítheti kockázatokra tőketartalékot (tőkepuffert) képez.

A Takarékszövetkezetben a Felelős belső irányításon belül a Belső Kontroll funkció keretében a Kockázatkezelés önálló szervezeti egység. A Takarékszövetkezet egy fő kockázatkezelőt alkalmaz, aki együttműködik az ügyvezetéssel, valamint a belső ellenőrzéssel.

A kockázati kontroll funkció célja annak biztosítása, hogy a Takarékszövetkezet kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje és kezelje annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a szervezet folyamatos működését.

A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőkemegfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak és a Felügyeli Bizottságnak.

A Takarékszövetkezet évente elvégzi a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának felülvizsgálatát, amelyet a Takarékszövetkezet Igazgatósága hagy jóvá.

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveire és pontjaira, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A Takarékszövetkezet - mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet – a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentését nem alkalmazza.

A Takarékszövetkezet biztosítja a hitelezési kockázat-mérséklésre alkalmazott eljárási rendjeinek, szabályzatainak, az általa fogantatott intézkedéseknek és a döntések eredményeként a hitelkockázati védelemnek az irányadó joghatóság előtti érvényességét és érvényesíthetőségét.

A Takarékszövetkezet megteszi a megfelelő lépéseket a hitelkockázati fedezetre vonatkozó szabályozás hatékony alkalmazása és a kapcsolódó kockázat kezelése érdekében.

A Takarékszövetkezet előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgya(ka)t ismer el, amelyik likvid és értékálló.

A Takarékszövetkezet a kihelyezésről történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez kell csatolni.

JAVADALMAZÁSI POLITIKA

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

A mérlegfőösszege tekintetében a Takarékszövetkezet piaci részesedése nem éri el az 5 % piaci Részesedést, így – a Hpt. 69/B. § (6) bekezdésében foglaltak figyelembevételével – külön javadalmazási bizottságot nem hoz létre.

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.

A Javadalmazási Politikát központi, független és rendszeres, legalább évenkénti belső felülvizsgálatnak kell alávetni, amelyet független belső ellenőrzésnek kell lefolytatnia .

A felülvizsgálat során vizsgálni kell, hogy

-
- a javadalmazási politika megfelelően érvényesül-e,
- megfelel-e a nemzeti és uniós jogszabályoknak, sztenderdeknek.

A Javadalmazási Politika végrehajtására vonatkozó belső ellenőri jelentést az Igazgatóságon túl a Felügyelő Bizottság is megtárgyalja és szükség esetén javaslatot tesz annak módosítására, valamint kidolgozza a megfelelő eljárásokat.

A teljesítményjavadalmazás mértékének megállapításához a teljesítménymutató adott évi értékének helyessége független szakértő írásbeli igazolása alapján állapítható meg. A Takarékszövetkezet által igénybe vett független szakértő a takarékszövetkezet megválasztott könyvvizsgálója .

A Javadalmazási Politika a Takarékszövetkezet minden munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed.

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

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

- A Takarékszövetkezet vezető első számú vezetője
- A Takarékszövetkezet szervezeti egységének vezetését ellátó igazgatósági tag (ügyvezető, belső igazgatósági tag)
- A Takarékszövetkezet főkönyvelője
- A Takarékszövetkezet kockázatkezelésért felelős vezetője

- A Takarékszövetkezet hitelágazat vezetője
- A Takarékszövetkezet belső ellenőre

A Takarékszövetkezet évente nyilvánosságra hozza a Hpt. 69/B bekezdéssel érintett, a Kormányrendelet 4.§ a) pontja szerint meghatározott kiemelt személyi körre vonatkozóan a javadalmazási politikáját .

A teljesítményjavadalmazás mértékének megállapításához a teljesítménymutató adott évi értékének helyessége független szakértő írásbeli igazolása alapján állapítható meg. A Takarékszövetkezet által igénybe vett független szakértő a takarékszövetkezet megválasztott könyvvizsgálója .

A teljesítménymérési időszak az az időszak, amely alatt az érintett személy teljesítményét mérjük. A teljesítményjavadalmazás mértéke ezen időszak végén kerül megállapításra a munkavállaló részére.

A Takarékszövetkezetben a teljesítménymérési időszak legalább egy naptári évi. A teljesítményjavadalmazás megállapításakor legalább 3 év teljesítménymutatóit kell figyelembe vennie azzal, hogy a Kormányrendelet szerint a teljesítményjavadalmazás megállapításakor három év helyett 2011-ben egy év, 2012-ben kettő év teljesítménymutatóit vette figyelembe a Takarékszövetkezet .

Rögzített mindazon javadalmazási elem, amely független az éves teljesítménytől .A rögzített javadalmazás elemeinek nagyságát a hatályos munkaszerződések, illetve a vonatkozó belső szabályzatok rögzítik .

A jól kialakított és megfelelően működő, teljesítményhez kötött javadalmazási struktúra helyes alkalmazása elősegíti a prudens működést és a kockázatok megfelelő kezelését .

A kiemelt személyi kör részére kifizetett javadalmazás 2013.évben 45.704 eFt, melyből állandó javadalmazás 37.880 eFt (alapbér), a teljesítményjavadalmazás 7.824 eFt. A javadalmazásban részesülők száma : 6 fő. A teljesítményjavadalmazás kifizetése készpénzben történik, azonnali kifizetéssel, halasztási időtartam alkalmazása nélkül.2013.évben a kiemelt személyi körben új munkaszerződést nem kötött a Takarékszövetkezet, végkielégítéshez kapcsolódó kifizetés nem volt .

Kiemelt személyi kör béren kívüli javadalmazása

javadalmazási politika 2.sz melléklete

2013. év

		A prémium megoszlási aránya szempontok szerint	Elnök- ügyveze- tő	II.sz ügyvezető	Főköny- velő	Hitelága- zat vez. Kockáza- t kezelő Belső ell.	kirend- elts.ve- zetők	központi dolgozó k
(2) Az intézmény által alkalmazandó teljesítmény	megjegyzés						12%	12%
							ebből kir.muta- tók alapján	elnök- ügyvezet- ői döntés alapján
							10%	5%
							marad központi mutatók alapján	
			30%	18%	12%	12%	2%	7%
a) a nem teljesítő hitelek részarányának változása	Ha nem nő a 90 napon túli késedelmes fizetők aránya az összes állományhoz képest. Ha nő, akkor minden 5%-os növekedésre 0,5 % csökkentés *	10,00%	3,00%	1,80%	1,20%	1,20%	0,20%	0,70%
b) a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke,	ha fennáll a megfelelés **	40,00%	12,00%	7,20%	4,80%	4,80%	0,80%	2,80%
c) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok	Ha az OTVA által készített "monitoring lap" mind az öt likviditási mutatója zöld, vagy sárga. Ahány piros jelzésű mutatószám van a kimutatásban, annyszor 1 % csökkentés ***	9,00%	2,70%	1,62%	1,08%	1,08%	0,18%	0,63%
d) az elért adózás előtti eredmény.	ha pozitív ****	40,00%	12,00%	7,20%	4,80%	4,80%	0,80%	2,80%
Összesen		99,00%	29,70%	17,82%	11,88%	11,88%	1,98%	6,93%

* Az 0,5 %-os csökkenés azt jelenti, hogy ennek a szempontnak a részesedése csökken 0,5 %-kal az összes kifizethető prémiumból, tehát a maximálisan adható prémium 99,5 %-a fizethető ki.

** Ha fennáll a tőkemegfelelés, akkor 40%, ha nem akkor 0 %, tehát a kifizethető prémium az eredetinek 60%-a emiatt a mutató miatt

*** Hasonlóan az a) mutatóhoz ha pl. 2 piros jelzésű mutatószám van az OTVA monitoring lapján a likviditási kockázatot mérő mutatószámok között, akkor az adható prémiumnak csak 98%-a fizethető ki

**** Ha fennáll a pozitív eredmény, akkor 40%, ha nem akkor 0 %, tehát a kifizethető prémium az eredetinek 60%-a emiatt a mutató miatt

A bérszámfejtő részére az 2.sz kimutatást kell kitölteni. (e táblázat alapján!)

Értékelés 2013.dec.31.

a) a nem teljesítő hitelek részarányának változása	2012.dec.31.13,21%; 2013.dec.31 10,46%	10,00%
b) a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke,	A 250 millió Ft-os Szav tőkekövetelménnyel szemben az előzetes kimutatás alapján is 2.739 millió Ft	40%
c) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok	3 zöld, 1 sárga, 1 piros	9%
d) az elért adózás előtti eredmény.	106 millió Ft	40%
Összesen		99,00%

A mutatók alapján a kiemelt személyi kör részénél **99,00%** ban kifizethető

Zomba, 2014.03.12.

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 kielégítésébe tőkeként bevonhatók (Hpt.).

A Takarékszövetkezet 2013. évi auditált adatai alapján:	ezer Ft
Alapvető tőke	2.749.688
Járulékos tőke	82.483
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető és járulékos tőke	2.832.171

Az **alapvető tőke** pozitív és negatív összetevői

Megnevezés	Összeg (ezer Ft)
Alapvető tőke pozitív összetevői	2.750.749
Befizett jegyzett tőke	26.570
Tőketartalék	8.120
Általános tartalék	280.401
Eredménytartalék	2.352.097
Mérleg szerinti eredmény	83.561
Általános kockázati céltartalék	-
Alapvető tőke negatív összetevői	-1.061
Immateriális javak	-1.061
Alapvető tőke összege	2.749.688

A Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet a végzett tevékenységek kockázatának fedezetét mindenkor biztosító, megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik .

A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A tőkemegfelelés követelményrendszerét szabályozó hazai jogszabályok, jogszabály módosítások előírják, hogy a Takarékszövetkezetnek a tőkemegfelelés megfelelőségére belső értékelési folyamattal kell rendelkeznie. Az MNB erre vonatkozó útmutatója, valamint a hitelezési kockázat sztenderd módszerét alkalmazó hitelintézetek számára kiadott MNB vezetői körlevelének megfelelően a közös intézményvédelmi rendszerhez tartozó kis intézmények számára az

intézményvédelmi rendszer kidolgozta azokat az eljárásokat, módszereket, melyeket a tagok közösen alkalmaznak.

A tőkemegfelelés a rendelkezésre álló tőke és a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke különbsége.

A Hpt. 76/K §-a (2) szerint a Takarékszövetkezet belső tőkemegfelelés értékelési folyamata arányos tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 13/D §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát (melyet a PSZÁF-nak bejelentett), mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak
- termékeit és szolgáltatásait 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 Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

A Takarékszövetkezet a tőkemegfelelés megfelelőségére belső értékelési folyamattal rendelkezik.

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamat kiterjed a Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatára, a kockázatok mérésére, kezelésére, figyelésére és jelentésére, valamint a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározására, folyamatos meglétének az ellenőrzésére és a tőkemegfelelés jelentésére, az 1. pillér alatti minimális tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítására.

A Takarékszövetkezet 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
3. 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 takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

A Takarékszövetkezet tőke megfelelése 2013. december 31-én

adatok millió Ft

Hitelkockázat szabályozói tőkekövetelménye :	229,174
Piaci kockázat (kereskedési könyvi kockázat) :	-
Működési kockázat szabályozói tőkekövetelménye :	102,233
I.pillér minimum szabályozói tőkeszükséglete :	331,407
Kockázati önértékelés alapján :	+ 74.716
Belső tőkekövetelmény összesen :	406,123

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatot a sztenderd módszer alapján határozza meg (196/2007.Korm.r.), a működési kockázatot az alapmutató módszer alapján határozza meg (200/2007.Korm.r.).

Hpt. 76.§-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitettségi osztályonként

adatok ezer Ft

	Kitettség bruttó értéke	Kitettség nettó értéke	Kitettség teljes korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettségi érték	Tőkekövetelmény
Központi kormánnyal szembeni kitettség	5.217.069	5.217.069	5.217.069	0	0
Helyi önkormányzattal szembeni kitettség	4.221	4.221	4.221	844	68
Hitelintézzettel szembeni kitettség	7.818.774	7.818.774	7.818.774	705.344	56.428
Vállalkozással szembeni kitettség	640.751	634.663	634.663	585.674	46.854
Lakossággal szembeni kitettség	1.885.000	1.849.435	1.849.435	1.265.675	101.254
Ingatlannal fedezett kitettség	0	0	0	0	0
Késedelmes tételek	413.293	180.222	180.222	60.878	4.870
Egyéb tételek	304.210	304.190	304.190	246.250	19.700
SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztály szerint összesen	16.283.318	16.008.574	16.008.574	2.864.665	229.174

A Takarékszövetkezet tőkemegfelelési mutatói 2013.12.31.

Megnevezés (millió Ft)

A Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje	2.832,171
Tőkemegfelelés I.pillér alatt	2.500,764
Tőkemegfelelési index I.pillér alatt	854,59 %
Tőkemegfelelési mutató I.pillér alatt	68,37%
Tőkemegfelelés II.pillér alatt	2.426,048
Tőkemegfelelési index II. pillér alatt	697,37 %
Tőkemegfelelési mutató II.pillér alatt	55,79 %
SREP alatti tőkekövetelménye	437,457
SREP alatti tőkemegfelelés	2.394,714
SREP alatti tőkemegfelelési index	647,42 %
SREP alatti tőkemegfelelési mutató	51,79 %

A belső tőkeszámítás folyamata a következő:

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokra meghatározzuk a minimális tőkeszükséglet nagyságát:

1. Hitelezési kockázat
2. Piaci-devizaárfolyam kockázat
3. Piaci-kereskedési könyvi kockázat
4. Működési kockázat
5. Likviditási kockázat
6. Koncentrációs kockázat
7. Nem kereskedési könyvi kamatkockázat
- 8.Országkockázat

A Takarékszövetkezet a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül minimálisan tartandó tőkepuffert határoz meg az alábbi kockázatokra stressz tesztek segítségével:

9. Hitelkockázat
10. Koncentrációs kockázat
11. Devizaárfolyam
12. Kamatkockázat
- 13.Likviditási kockázat

A Hpt. 145/A. §-ban leírt felügyeleti felülvizsgálat elvárásaira való felkészülés érdekében a Takarékszövetkezet évente egyszer – az éves üzleti terv és tőketervezés keretében –kockázati

önértékelést végez, melynek alapján meghatározza a következő évre vonatkozó tőkepuffer értékét.

A felhígulási kockázatára vonatkozóan

a) a késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatában való megközelítése

A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételre az alábbiakban foglaltak kivétellel a kitettségnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék figyelembe vételével számított összegéhez a következő kockázati súlyokat kell alkalmazni.

- a) 150%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke kevesebb, mint a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke -elismert hitelkockázati fedezettel -nem biztosított részének 20%-a,
- b) 100%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke elismert hitelkockázati fedezettel -nem biztosított részének 20%-a.

b) az értékvesztés elszámolás és céltartalék képzés

A céltartalékképzés és értékvesztés elszámolás során a takarékszövetkezet 2000. évi C. sz. törvény valamint „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól „, szóló 250/2000 (XII.24) Kormányrendelet alapján jár el.

2001. január 1-jét követően 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 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 várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbözet mutatkozik.

A takarékszövetkezet a Számviteli törvény és a 250/2000 Korm. rendelet értelmében értékvesztést számol el az átvett eszközök, a készletek és egyéb követelések után.

A takarékszövetkezet a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez, valamint a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

Az értékvesztés mértékének meghatározásánál alapvetően a követelés, befektetés, átvett eszköz várható megtérülését kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározása során a takarékszövetkezet az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- a veszteség keletkezésének valószínűsége és nagysága
- a megtérülés valószínűsége
- az eszköz minősítési kategóriája
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

Ha a minősítés során az adott eszköz könyv szerinti értéke magasabb a várható megtérülésnél, illetve az adott eszköz piaci értékénél, úgy a takarékszövetkezet értékvesztést számol el.

Befektetési és forgatási célú értékpapírok esetén a várható piaci érték meghatározásakor a takarékszövetkezet a kibocsátó tartós piaci megítélését, ennek tendenciáját, a befektetés tőzsdei vagy tőzsdén kívüli árfolyamát, a jegyzett tőke/saját tőke arányát annak tendenciáját, illetve azt veszi figyelembe, hogy lejáratkor, beváltáskor a kibocsátó várhatóan megfizeti-e és milyen értékben az értékpapír névértékét.

Ügyfélkövetelések esetében a takarékszövetkezet a bruttó könyv szerinti érték és a várható megtérülés arányát veszi figyelembe. Amennyiben a kettő arányában a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik, úgy értékvesztést számol el.

Az ügyfélkövetelések várható megtérülésének megítélése során a várható veszteség megállapításakor – figyelembe kell venni, hogy az ügyféllel szembeni követelések állami garanciával, I. osztályú hitelintézet készfizető kezességével, I o. bankgaranciával, készpénzfedezettel (pl. óvadék) biztosított-e. Ez esetben az előbbieket figyelembevételével számított tényleges veszteség alapján kell az értékvesztés összegét meghatározni.

A Takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés mértékét az alábbiak szerint határozza meg, mely mérték a bruttó könyv szerinti érték százalékában értendő.

	Csoportos egyszerűsített minősítésű	Teljes szempontú minősítésű egyedi elszámolás
problémamentes	0 %	0 %
külön figyelendő	5 %	0-10 %
átlag alatti	20 %	11-30 %
kétes	50 %	31-70 %
rossz	90 %	71 % felett

c) a számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

adatok ezer Ft

Mérleg-és mérlegen kívüli kitettségi értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembe vétele nélkül

	Kitettség bruttó értéke	Darabszám	Kitettségi értékek átlagos értéke
Központi kormányval szembeni kitettség	5.217.069	18	289.837
Helyi önkormányzattal szembeni kitettség	4.221	4	1.055
Hitelintézettel szembeni kitettség	7.818.774	17	459.928
Vállalkozással szembeni kitettség	640.751	167	3.837
3.837Lakossággal szembeni kitettség	1.885.000	7.813	241
Ingatlannal fedezett kitettség	0	0	0
Késedelmes tételek	413.293	2.401	172
Egyéb tételek	304.210	21	14.486
Összesen	16.283.318	10.441	1.560

d) a kitettségek földrajzi – legalább országokénti – megoszlása kitettségi osztályonként

A Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet nem végez határon átnyúló tevékenységet.

e) a kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

adatok ezer Ft

Kitettségek gazdasági ágazat szerinti megoszlása kitettségi osztályonként					
Ágazat	Kitettségi osztályok (kitettség teljes korrigált értéke)				
	Vállalkozás	Lakosság	Késedelmes tételek	Helyi önkormányzat	Központi bank
Mezőgazdaság,Vadgazd.,Erdőgazd.	467.058	250.632	117	0	
Halászat	0	5.453		0	
Feldolgozóipar	6.000	24.456	243	0	
Vill.energia,Gáz,Gőz,Víz ell.	0	2.379	0	0	
Építőipar	3.400	71.448	28	0	
Kereskedelem,járműjavítás	33.633	50.875	66	0	
Szálláshely-szolg., Vendéglátás	0	2.831	3	0	
Szállítás,Raktározás, Posta,Távközl.	0	40.781	317	0	
Pénzügyi tevékenység	0	2.773	6	0	
Ingatlan, Gazdasági szolg.	3	11.017	5	0	
Oktatás	0	27	0	4	
Egészségügyi, szociális ellátás	0	9.006	0	0	
Egyéb közösségi, személyi szolgáltatás	0	9.024	9	0	
Egyéb tevékenység Ismeretlen ágazat	75.583	1.215.810	29.748	0	1.666.291
Alkalm. foglalkoztató magánházt.		360	0	0	
Közig., Védelem, Köt.társ.bízt.				1.109	
Összesen	585.674	1.696.873	30.542	1.113	1.666.291

f) a kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

adatok ezer Ft

Kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként
(Kitettség korrigált értéke)

Kitettségi osztályok	Hátralevő futamidő szerint				Összesen
	Lejárt	1 éven belül	1-5 év	5 éven túl	
Helyi önkorm.	1.108	5			1.113
Központi bank		1.185.692	480.599		1.666.291
Vállalkozás	31.196	141.784	188.153	224.541	585.674
Lakosság	2.639	309.186	431.493	953.555	1.696.873
Késed. tételek	10.884	6.153	11.050	2.455	30.542
Egyéb tételek		13	2		15

g) gazdasági ágazatbeli megoszlásban összesítve

adatok ezer Ft

Késedelmes tételek gazdasági ágazat szerinti megosztásban

	Összeg	Kock.súly.eszk.	Tőkekövetelmény
Mezőgazdaság,Vadgazd.,Erdőgazd.	117	117	9
Halászat	0	0	0
Feldolgozóipar	243	243	20
Vill.energia,Gáz,Göz,Vízell.			
Építőipar	28	28	2
Kereskedelem,járműjavítás	66	67	5
Szálláshely-szolg.,Vendéglátás	3	3	0
Szállítás,Raktározás, Posta,Távközl.	317	317	25
Pénzügyi tevékenység	6	8	1
Ingatlan, Gazdasági szolg.	5	6	1
Oktatás	0	0	0
Egészségügyi, szociális ellátás	0	0	0
Egyéb közösségi, személyi szolgáltatás	9	13	1
Ismeretlen ágazat / Egyéb tev. /	29.915	30.139	2.411
Területen kívüli szervezet	0	0	0
Összesen	30.709	30.941	2.475

Értékvesztés és értékvesztés visszaírása (M Ft)

	Értékveszt. nyitó állománya	Értékv.képz. min. miatt	Visszaírás ráf.csökk.- min.m.iatt	Visszaírás ráf.csökk.- eszköz.ért. m.	Visszaírás ráf.csökk. egyéb ok miatt	Visszaírás- bev.növ.- minősítés miatt	Visszaírás- bev.növ.- eszk.ért.miatt	Visszaírás- bev.növ.- veszt.mérs. miatt	Visszaírás- bev.növ.- egyéb ok miatt	Értékvesztés záró állománya
Minősítendő mérlegtételek értékvesztése összesen	339,424	152,646	63,826	8,592	7,778	59,927	63,990	0,020	16,209	271,728
Hitelek	339,404	152,646	63,826	8,592	7,778	59,927	63,990	0	16,209	271,728
Nem pénzügyi vállalatok	86,155	38,668	11,211	6,297	0,687	11,603	35,509	0	3,714	55,802
Háztartások	252,956	113,592	52,413	2,295	7,060	48,270	28,481	0	12,434	215,595
Háztartások -Lakosság	220,407	96,172	40,308	2,295	7,060	33,547	28,481	0	12,434	192,454
Háztartások -Egyéni v.	32,549	17,420	12,105	0	0	14,723	0	0	0	23,141
Egyéb h.	0,293	0,386	0,202	0	0,31	0,054	0	0	0,061	0,331
Egyéb eszk	0,020	0	0	0	0	0	0	0,020	0	0

Céltartalék változása (M Ft)

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Felszabadítás min. jav. miatt	Változ.érték.különb. miatt	Záró állomány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	2,213	11,335	10,552		2,996

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

A Takarékszövetkezetnek nyilvánosságra hozatali adata nincs, mivel határon átnyúló tevékenysége nincs.

SZTENDERD MÓDSZER

A takarékszövetkezetek a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadta el. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A § értelmében sztenderd módszer szerint számítja ki. A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a Hkr-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorol be.

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

iránymutatásait.

A központi kormánynak 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 a megadott kockázati súlyokat alkalmazza a Takarékszövetkezet. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

A Takarékszövetkezetnek olyan kitettséggel nem rendelkezik, amelyre vonatkozóan közzé kellene tennie a külső hitelminősítő szervezet nevét, illetve hitelminősítését.

HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS

A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint ezen fedezetet igénybevételeinek mértéke .

A Takarékszövetkezet nem alkalmazza a mérlegen belüli és kívüli nettósítást.

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A Takarékszövetkezetnél jogi biztosíték nélkül aktív ügylet nem köthető.

A Takarékszövetkezet hitelkapcsolat létesítése esetén – a potenciális hitelkockázatok lefedése, a megtérülés biztonsága érdekében – az ügyfelekkel/partnerekkel létrejött szerződésben/ügyletekben meghatározott mértékű biztosíték nyújtását köti ki.

A hitel-előterjesztés és hiteldöntés során alapvetően az adott ügyletből való megtérülés kockázatát kell vizsgálni és felmérni, emellett azonban az ügylet mögött álló biztosítékoknak minden esetben fedezetet kell nyújtaniuk a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre. A kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződni a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, valós értékéről, érvényesíthetőségéről, hozzáférhetőségéről, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt figyelemmel kíséri az ezekben bekövetkezett esetleges negatív és pozitív változásokat.

A fedezettség optimalizálása, azaz a fedezetek megosztása érdekében a Takarékszövetkezet által kockázatosnak minősített konstrukciók, illetve nagy kockázatnak minősülő kihelyezés esetében az adott ügylethez többféle biztosíték együttes alkalmazását kell kikötni.

Magánszemélyek és vállalkozások esetén lehetőség szerint az adós és adóstárs vagy közeli hozzátartozója magánvagyonát döntéstől függően be kell vonni a fedezetek körébe.

A fedezetek biztosítása érdekében a hiteligénylőtől nyilatkozatot kell bekérni arra vonatkozóan, hogy bírósági végrehajtás, illetve felszámolási eljárás nem folyik ellene. A fedezet meghatározásakor minden esetben figyelembe kell venni az ügylet jellegét, az ügyfél személyét (ügyfél-, illetve partnerminősítés) és a fedezetek értékállóságának biztosítását.

A Takarékszövetkezet fedezetként általában tehermentes ingatlant fogad el.

Az elismert biztosítékok fő típusai

A hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapítása szabályairól szóló

utasításban meghatározott elismert biztosítékok közül a Takarékszövetkezet a hitelezési gyakorlat során az alábbi elismert biztosítékokat fogadja el:

- Ingatlan biztosíték
- Pénzügyi biztosíték
- Garancia

A biztosítékokra vonatkozó jogi és alkalmazási szabályokat a Takarékszövetkezet Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza .

A garanciát nyújtók és kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitelderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái

A Takarékszövetkezetnél a 2013.évben AVHGA és Hitelgarancia Zrt által vállalt garancia került elfogadásra .

A hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci-vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

A hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci-vagy hitelezési kockázati koncentrációk a Takarékszövetkezetnél jelenleg nincsenek.

KERESKEDÉSI KÖNYVI TÉTELEK

Takarékszövetkezetünknek a 2013. évben kereskedési könyvvizetési kötelezettsége nem volt .

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK ÉS POZÍCIÓK

A kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat mérése a sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik a PSZÁF 2/2008.számú módszertani útmutatója alapján. A kamatkockázat mérése havonta történik a Takarékszövetkezetnél. A Takarékszövetkezet meghatározza devizánként és lejáratú sávokként a nettó pozícióját, majd ezeket súlyozza. A súlyozott nettó pozíciókat ezután devizanemenként összegzi. A devizában megkapott eredményt MNB árfolyamon átszámítja forintba. Ezen pozíciók előjeltől független összeadásával határozza meg a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatot, az így kapott eredményt viszonyítja a szavatoló tőkéhez.

A Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel együttműködési megállapodás keretében több szolgáltatást nyújt ügyfeleinek. A Takarékszövetkezet számlavezető bankja az MTB Zrt.

A Takarékszövetkezet befektetési szándékkal vásárolt MTB Zrt. részvényeket, mely könyv szerinti értéke 2013.12.31-én : 56.668 eFt.

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Takarékszövetkezetünk a működési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/J § értelmében az 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 Takarékszövetkezet az eredménykimutatás alapján az alábbiak szerint számolja az irányadó mutatót :

- kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint fizetett kamat és kamatjellegű ráfordítás különbözete és
- a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalékok, részesedések), kapott 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 Takarékszövetkezet a tárgyévet megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján végzi.

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

				adatok ezer Ft
2010.év bruttó jövedelem	2011.év bruttó jövedelem	2012.év bruttó jövedelem	Működési kockázat tőkekövetelménye	
513.539	665.578	865.543	102.233	

Az alapmutató módszere szerint a működési kockázat tőkekövetelménye évente egyszer változik, mivel a mutatót az auditált adatok alapján kell számolni.

Zomba, 2014. május 16.

Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet
Igazgatósága

