

A Jász-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

KOCKÁZATI ELVEK, MÓDSZEREK

Kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

KOCKÁZATI STRATÉGIA

(Kivonat a Jász-Takarékszövetkezet Kockázati stratégiájából. A nyilvánosságra hozatal a Kockázati stratégia azon részeit nem tartalmazza amelyeket, a Takarékszövetkezet a HPT 137/A. § (4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősített, mert ezen adatok nyilvánosságra hozatala a Takarékszövetkezet versenypozícióját ronthatja.)

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

Kockázatvállalási politika

A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés 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 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.

Általános kockázatkezelési cél, hogy a Takarékszövetkezet, mint kisintézmény

- a belső tőkemegfelelés 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, Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.

A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésére bocsátott

szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet 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 étvágját 3 éves időszakra határozza meg, figyelembe véve a gazdasági célkitűzéseket.

Kockázati szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi 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.

Kockázatok azonosítását, mérését figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók

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 az ügyvezetés (a kockázatkezelő és az ágazatvezetők 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;
- a szervezet eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét;
- a Takarékszövetkezet zavartalan és eredményes működését, a vele szembeni bizalom fenntartását.

A Takarékszövetkezet belső védelmi vonalát a felelős belső irányítás és a belső kontroll funkciók alkotják.

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)
- Megfelelőség biztosítási (compliance) funkciót
- Belső ellenőrzési rendszert

alakít ki és működtet.

Kockázatmérési 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.
- Devizaárfolyam kockázat: a Takarékszövetkezet üzletága a devizaszámla vezetés. A devizaárfolyam ingadozása függvényében változik a devizában fennálló állományok könyvekben kimutatott forint értéke.
- Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok: jelenleg nincs ilyen kockázata a Takarékszövetkezetnek.
- Működési kockázat: a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata.
- Koncentrációs kockázatok: olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokból fakadó kockázatok együtteséből ered.
- Nem-kereskedési könyvi 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.
- Reziduális (biztosítékok elfogadásából származó) kockázat: annak a kockázata, ha a hitelintézet által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonynak.
- Reputációs kockázat: a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő 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. Azokra a kockázatokra, amelyek nem számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, limiteket határoz meg (ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatok, és a likviditási kockázat), illetve amelyek csak minőségi ismérvekkel becsülhetők azokat egyéb kontrollokkal ellenőrzi. A Takarékszövetkezet a ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatását stressz tesztekkel méri. A nem számszerűsíthető kockázatokra tőketartalékot (tőkepuffert) képez.

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

A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért kockázatkezelő és a tőketervezésért az ügyvezetés (a kockázatkezelő) a felelős.

A Takarékszövetkezet egy fő kockázatkezelőt alkalmaz, aki együttműködik az ügyvezetéssel és 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.

Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi, havi gyakorisággal meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőkemegfelelést.

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

A Takarékszövetkezet évente elvégezi 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 csökkentésére kizárólag a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

A Takarékszövetkezet biztosítja a hitelezéskockázat-mérséklésre alkalmazott eljárási rendjeinek, szabályzatainak, az általa foganatosított 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 előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezéskockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek alapján jogosult a fedezetül szolgáló vagyontárgy ésszerű időn belüli - bírósági végrehajtás keretében vagy bíróságon kívül történő értékesítése vagy megtartása alapján a biztosított követelés kielégítésére az ügyfél – vagy ahol a

fedezet harmadik személy birtokában van, e harmadik személy - nemteljesítése, fizetéseképtelensége esetén, vagy egyéb, a felek megállapodása szerinti, a kielégítési jog megnyíltát eredményező hitelesemény beálltakor. A fedezetként elfogadott eszköz értéke és az ügyfél hitelminősége közötti korreláció nem lehet jelentős.

A Takarékszövetkezet előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezéskockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint eleget tesz a Hkr-ben rögzített feltételeknek.

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.

A fedezetek felülvizsgálata során a Takarékszövetkezet kiemelt figyelmet fordít a Hkr.-ben rögzített kapcsolódó rendelkezésekre. Ezek közül kiemelendő, hogy a felülvizsgálatot kizárólag független ingatlanvagyon-értékelő végezheti abban az esetben, ha a Takarékszövetkezet rendelkezésére álló információk szerint az ingatlan piaci értéke az átlagospiaci árhoz viszonyítva jelentősen csökken, vagy a nyújtott kölcsön értéke meghaladja a három millió eurót, vagy ennek megfelelő forintban vagy más devizanemben fennálló összeget, vagy a Takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének öt százalékát.

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

Az éves felülvizsgálat az adósok kockázati szempontú – a jogi helyzetükre, gazdálkodási viszonyaikra és a Takarékszövetkezettel fennálló kapcsolatuk megítélésére kiterjedő – átfogó értékelését jelenti.

A fedezetek felülvizsgálata, újraértékelése az éven túli kockázatvállalás esetén éves gyakorisággal történik. Az újraértékelése során a Takarékszövetkezet fedezetek meglétét, állapotát és érvényesíthetőségét vizsgálja.

A kockázatmérséklés figyelembe vételénél általános alapelvnek tekinthető, hogy ha a kitettség súlyozásánál a kockázatmérséklést már figyelembe vették, akkor a fedezet kockázatmérséklésként nem számítható be. A Takarékszövetkezet, mint egyszerű módszert alkalmazó hitelintézet számára további megkötés, hogy nem veheti figyelembe a kockázatmérséklést, ha a kitettség lejáratja hosszabb, mint a fedezeté.

A kockázatmérséklés figyelembe vételével kapcsolatosan általános szabály, hogy a kitettség tőkekövetelménye a kockázatmérséklés figyelembe vételét követően nem lehet magasabb, mint a kockázatmérséklés hatásának figyelembe vétele nélkül.

JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A Javadalmazási Politikáját a Takarékszövetkezet Igazgatósága a 2011. május 25-én megtartott ülésén fogadta el, melyet 2013. évben két alkalommal (I/22/2013.02.12. számú, I/85/2013.06.18. számú határozattal) módosított és új egységes szerkezetbe foglalt.

A javadalmazási politika célja, hogy a Takarékszövetkezetnél tisztséget vagy munkakört betöltő személyek javadalmazása álljon összhangban a pénzügyi hosszú távú érdekeivel, kockázatvállalási és kockázatkezelési elveivel. A Javadalmazási Politika minden munkavállaló számára világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszert biztosít.

Mérlegfőösszeg tekintetében a Takarékszövetkezet piaci részesedése nem éri el az 5 %-ot, így – az 1996. évi CXII. törvény 69/B. § (6) bekezdésében foglaltak figyelembe vételével – külön javadalmazási bizottságot nem hozott létre. A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, annak végrehajtásáért a Felügyelő Bizottság felel. Ennek érdekében a belső ellenőrzés - munkatervébe építetten - évente vizsgálja az abban foglaltak megvalósulását.

A Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikájának személyi hatálya 2013. évben – figyelemmel a 131/2011. (VIII.18.) Korm. rendelet 4.§ a), és az 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 69/B § (2) bekezdésére – a Takarékszövetkezet vezetőinek meghatározott körére, és a választott tisztségviselőkre terjedt ki.

A személyi kör javadalmazása rögzített és teljesítményjavadalmazásból áll. A rögzített javadalmazás juttatásait minden munkavállaló alanyi jogon, a teljesítménytől függetlenül kapja (alapbér, béren kívüli juttatások).

A teljesítményjavadalmazás a teljesítményfüggő juttatások összessége. Formája a prémium, melynek kifizetése készpénzben történik.

Az egyes személyekhez / munkakörökhöz tartozó teljesítménymérési mutatószámok a Takarékszövetkezet eredményességének, és az adott munkakör specialitásának figyelembe vételével kerültek meghatározásra.

A kiemelt személyi kör teljesítménymérési időszaka - a Korm. rendelet szerint - három naptári év, a kiemelt személyi körön kívüli vezető állású munkavállalók teljesítménymérési időszaka egy naptári év.

1. Kiemelt személyi kör teljesítményértékelése

A teljesítményértékelésnél alkalmazott pénzügyi és kockázati mutatók:

- a) a nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- b) a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke,
- c) a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- d) az elért adózás előtti eredmény.
- e.) a mérlegfőösszeg,
- f.) a hitelfolyósítás mértéke.

2013. évben a kiemelt személyi kör tekintetében meghatározott teljesítményjavadalmazás az alapbér maximum 30 %-ában lett meghatározva. Az éves célokat a Takarékszövetkezet Igazgatósága tűzte ki az üzleti terv elfogadásával egyidejűleg.

2013-ban a teljesítménymérési időszak három naptári év, a teljesítményértékelés határideje: a tárgyévét követő év május 31-e.

A 2013. évi teljesítménymutatók értékének helyességét független szakértőként Námor Anna könyvvizsgáló írásban igazolta.

A Takarékszövetkezet a javadalmazás során nem alkalmaz átfedést a rögzített, és a teljesítményjavadalmazás között.

2. Egyéb vezető állású munkavállalók teljesítményértékelése

2013. évben szintén teljesítményjavadalmazásban részesültek az egyéb, kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló, kiemelt személyi körön kívüli vezető állású munkavállalók. Ebbe a körbe a főkönyvelő, a belső ellenőrzés vezetője, a kockázatkezelő, és a jogtanácsos tartozott.

A Javadalmazási Politika szerint a főkönyvelő, a belső ellenőrzés vezetője és a jogtanácsos prémiumának mértéke az éves kifizetett személyi alaphér maximum 25 %-a lehet, a kockázatkezelőé maximum 20 %.

A teljesítményjavadalmazással érintett munkavállalók esetében prémiumelőleg fizethető, amennyiben az éves célkitűzések időarányosan teljesültek és a Takarékszövetkezet eredménye, tőkekövetelményeknek való megfelelése azt lehetővé teszi. A prémiumelőleg mértéke az adott munkavállalót megillető prémium maximum 50 %-a lehet, melynek kifizetéséről az Igazgatóság dönt.

3. Tiszteletdíj

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai - mint tisztségviselők - részére tiszteletdíj formájában, rögzített összegű javadalmazás kerül meghatározásra. A tiszteletdíj mértékét - a Felügyelő Bizottság javaslata alapján - a Takarékszövetkezet közgyűlése állapította meg.

2013. évben:

- Munkavállalók részére kifizetett összes bér: 186.738 eFt,
 - alaphér: 163.007 eFt
 - jutalom és egyéb kifizetés: 23.731 eFt
 - béren kívüli juttatás: 23.572 eFt
 - ebből kiemelt személyi kör részére kifizetett
 - rögzített /fix/ javadalmazás összege: 22.452 eFt
 - teljesítményhez kötött javadalmazás összege: 5.613 eFt

A kitűzött prémium 80 %-os mértékben került kifizetésre.

 - ebből egyéb vezetők részére kifizetett
 - rögzített /fix/ javadalmazás összege: 19.392 eFt
 - teljesítményhez kötött javadalmazás összege: 3.872 eFt
- A tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj összege: 7.359 eFt

A Takarékszövetkezet közgyűlése utólagos tájékoztatást kap a kifizetett összegről.

Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetés és végkielégítés nem volt. Ki nem fizetett, halasztott javadalmazás, illetve megszerzett és meg nem szerzett jogosultság 2013. évben szintén nem volt.

A Javadalmazási Politika minden vezető állású személy, munkavállaló és tisztségviselő számára hozzáférhető.

SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A Takarékszövetkezet 2013. évi auditált adatai alapján:

Jegyzett tőke	120.000 eFt
Tőketartalék	0 eFt
<i>Alapvető tőkeelemenként elismert tőkeelemek</i>	<i>120.000 eFt</i>
Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető rész	6.802 eFt
Általános tartalék	105.789 eFt
Eredménytartalék	720.262 eFt
Mérleg szerinti poz. eredmény, könyvvizsgáló ált. hitelesítve	29.904 eFt
<i>Alapvető tőkeként elismert tartalékok</i>	<i>862.757 eFt</i>
Egyéb levonások az alapvető tőkéből/ Immateriális javak	- 1.296 eFt
Alapvető tőke	981.461 eFt
Értékelési tartalék	85.334 eFt
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	944 eFt
Járulékos tőke	86.278 eFt
Szavatoló tőke	1.067.739 eFt

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. A PSZÁF erre vonatkozó útmutatója, valamint a hitelezési kockázat szternderd módszerét alkalmazó hitelintézetek számára kiadott PSZÁF 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 Takarékszövetkezet az OTIVA által kidolgozott szabályzatokat elfogadta, azokat a működése, a kockázatok kezelése, illetve a tőkemegfelelés értékelése során alkalmazza.

PSZÁF 12603/1/2009. sz. határozatával felülvizsgálta és jóváhagyta a Takarékszövetkezet tőkemegfelelés belső értékelési folyamatát (ICAAP) eredményeként számított tőkeigényt.

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

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

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

A Takarékszövetkezet a Hpt. 13/C §-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 belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó szabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága elfogadta és évente felülvizsgálja.

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

Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0
Közzszektorbéli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	12.263 eFt
Vállalkozások	43.411 eFt
Lakosság	160.313 eFt
Ingatlannal fedezett követelések	0
Késedelmes tételek	3.827 eFt
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	31.442 eFt
SA módszer tőkekövetelménye kitétségi osztály szerint összesen	251.256 eFt

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 kitétségnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék figyelembe vételével számított összegéhez a következő kockázati súlyokat kell alkalmazni.

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

Az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel vagy a leányvállalatával szembeni kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

- lakossággal szembeni kitétség esetén
 - a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy
 - az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet, és
- az a) pontban meghatározott kitétségi osztályba tartozó kitétségen kívül bármely más kitétségi osztályba tartozó kitétség esetén
 - a kétszázötvenezer forintot, vagy
 - az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitétségnek az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez

- 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati

céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a,

– Egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

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

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

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

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

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

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalékképzés, -felszabadítás, illetve -felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget kell figyelembe venni. Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

A várható megtérülés meghatározása során a takarékszövetkezet az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- a veszteség keletkezésének valószínűségét és nagyságát
- a megtérülés valószínűségét
- az eszköz minősítési kategóriáját
- a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számvetési előírásokat.

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.

A Takarékszövetkezet forgatási és befektetési célú állampapírokban való kihelyezései kockázatmentesnek minősülnek, így azok kapcsán értékvesztés elszámolására nem kerül sor.

Az átvett eszközök, készletek, egyéb követelések esetében a Takarékszövetkezet a megtérülés valószínűségét vizsgálja.

Ügyfélkövetelések esetében a takarékszövetkezet a bruttó könyv szerinti értékét 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. osztályú bankgaranciával,

készpénzfedezettel (pl. óvadék) biztosított-e. Ez esetben az előbbieket figyelembevételével számított tényleges veszteség alapján kell az értékvesztés összegét meghatározni.

Amennyiben a minősítés során az ügyfélkövetelés várható megtérülése magasabb a könyv szerinti értéknél, azaz a minősítési kategória javul, úgy az értékvesztés visszaírásával a könyvszerinti értéket növelni kell, de maximum a bekerülési érték erejéig.

A befektetési és forgatási célú értékpapírok esetében ha a minősítéskori piaci érték jelentősen és tartósan magasabb az értékpapír könyv szerinti értékénél, úgy az értékvesztés visszaírásával növeli a Takarékszövetkezet a könyv szerinti értéket, de maximum a beszerzési ár illetve a névérték erejéig.

Az átvett eszközök, készletek és egyéb követelések tekintetében az értékvesztés visszaírása akkor lehetséges, ha a követelés értéke teljes egészében megtérül.

c) a számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-méréséklés figyelembevétele előtti összege

Kitettségi Osztály	Nettó állomány	Átlag állomány
Központi Kormányal szemben	3.350.402 eFt	3.028.608 eFt
Helyi Önkormányzattal szemben	0 eFt	8.928 eFt
Hitelintézettel szemben	3.860.551 eFt	4.009.022 eFt
Vállalkozással szemben	995.773 eFt	1.002.594 eFt
Lakossággal szemben	3.159.663 eFt	3.319.209 eFt
Késedelmes tételek	79.135 eFt	71.990 eFt
Egyéb tételek	477.461 eFt	464.519 eFt
Mindösszesen:	11.922.985 eFt	11.904.870 eFt

d) a kitettségek földrajzi - legalább országonkénti - megoszlása kitettségi osztályonként

A Takarékszövetkezett nem végez határon átnyúló tevékenységet.

e/1) a kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségi Osztály Adatok eFt-ban	Nem pü-i váll	Egyéni váll.	Lakos- ság	Non- profit	Ön- korm.	Korm/Hit int/Egyéb	Bruttó összesen
Központi Kormányal						3.350.402	3.350.402
Helyi Önkormányzattal							0
Hitelintézettel szemben						3.860.551	3.860.551
Vállalkozással szemben	873.656	123.601	53.036	28.000			1.078.293
Lakossággal szemben	587.959	502.143	2.202.138	4.001			3.296.241
Késedelmes tételek	50.413	36.872	184.767				272.052
Egyéb tételek	6.229		4.908			470.377	481.514
Mindösszesen:	1.518.257	662.616	2.444.849	32.001	0	7.681.330	12.339.053

e/2) a Nem pénzügyi vállalatok gazdasági ágazatbeli megoszlása

Ágazati besorolás	Megoszlás
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6,15%
Feldolgozóipar	18,88 %
Építőipar	8,73 %
Kereskedelem, Gépjárműjavítás	37,29 %
Szállítás, Raktározás	10,57 %
Szálláshely szolgáltatás, Vendéglátás	0,77 %
Információ, kommunikáció	0,18 %
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0,73 %
Ingatlanügyek	6,57 %
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és Szolgáltatást támogató tevékenység	8,87 %
Egyéb tevékenység	1,26 %

Az egyéni vállalkozók gazdasági ágazatbeli megoszlására 85%-ban mezőgazdasági tevékenység jellemző.

f) a kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

Kitettségi Osztály Adatok eFt-ban	Lejárt	0-3 hó	3 hó- 1 év	1 év- 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Bruttó összesen
Központi Kormányral		2.126.468	915.857	308.077			3.350.402
Helyi Önkormányzattal							0
Hitelintézzettel szemben		2.574.952	200.067	1.030.000		55.532	3.860.551
Vállalkozással szemben	8.681	148.303	368.943	385.230	167.136		1.078.293
Lakossággal szemben	4.430	170.114	587.986	1.145.884	1.387.827		3.296.241
Késedelmes tételek	134.292	7.119	24.607	47.954	58.080		272.052
Egyéb tételek		108.164				373.350	481.514
Mindösszesen:	147.403	5.135.120	2.097.460	2.917.145	1.613.043	428.882	12.339.053

g) gazdasági ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlásban összesítve

1.a késedelmes tételt és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettséget

A Takarékszövetkezet ezen adatokat a Hpt. 137/A. (4) bekezdés b)pontja alapján védett információnak nyilvánította, ezért ezeket az adatokat gazdasági érdeke alapján nem kívánja nyilvánosságra hozni.

2. az elszámolt és visszaírt értékvesztést, illetve képzett és felhasznált céltartalékot, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeget

Ügyfélkategória	Nyitó állomány	Év.képzés minősítés miatt	Visszaírás adott év ráford. csökk.. miatt	Visszaírás adott év bev. növ. miatt	Záró állomány
Nem pénzügyi vállalatok	98.172	121.782	44.329	61.650	113.975
Egyéni vállalkozók	37.397	41.555	16.629	20.744	41.579
Lakosság	259.664	65.760	9.153	87.117	229.154
Önkormányzat	40	692	692	40	0
Nonprofit szervezetek	585	565	565	585	0
Köv.fejében átvett eszk.	3.981	72	0	0	4.053
Összesen:	399.839	230.426	71.368	170.136	388.761

	Nyitó egyenleg	Képzés	Felhasználás értékvesztéshez	Felszabadítás egyéb ok	Záró egyenleg
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	27.915	28.007	0	28.615	27.307
Egyéb	0	0	0	0	0

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

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

2011. évben bevezetésre került takarékszövetkezetünknel a devizaszámlavezetés, így a devizaállományok után a devizaárfolyam kockázatra tőkekövetelményt kell számítani. A devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye a nyitott devizapozíció (az adott devizában nyilvántartott összes eszköz csökkentve az összes forrással) 8%-a, amit az összesített hosszú és rövid pozíciók közül a nagyobb után kell számolni. 2013.12.31-én a Takarékszövetkezet nettó nyitott pozíció összege 32.587 eFt, tőkekövetelménye 2.607 eFt.

SZTENDERD MÓDSZER

A takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadta el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere 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 kitettségénél 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 csak a Magyar Állammal és a központi bankkal szemben van kitettsége, 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 pontjait

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 nagykockázatnak minősülő kihelyezés esetében az adott ügyletbe többféle biztosíték együttes alkalmazását kell kikötni. Többféle biztosíték kikötése esetén a szerződésben rögzíteni kell, hogy nem teljesítés illetve nem szerződésszerű

teljesítés esetén a Takarékszövetkezet jogosult megválasztani a biztosítékok felhasználásának sorrendjét.

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

Kiemelt figyelmet kell fordítani a felszámolási eljárásra vonatkozó előírásokra, nevezetesen arra, hogy a zálogjoggal, óvadékkal biztosított követelés csak abban az esetben érvényesíthető, ha a biztosítéki szerződést a felszámolási eljárás megindítása előtt 12 hónappal kötötték, s jegyeztették be az ingatlan-nyilvántartásba, illetve a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett nyilvántartásba.

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 jelzálogterhelésnél figyelembe kell venni a bejegyzés ranghelyét, az előző ranghelyeken szereplő bejegyzéseknek az ingatlan könyv szerinti nettó értékéhez vagy a vagyonértékelő által meghatározott értékéhez (ha ez utóbbi az alacsonyabb) viszonyított hányadát.

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

Csoportosítás (a HKR szerint)	Minősítés kategória					
	1 (AAA - AA-)	2 (A+ - A-)	3 (BBB+ - BBB-)	4 (BB+ - BB-)	5 (B+ - B-)	6 (CCC +- CCC-)
a) központi kormány és központi bank,				*		
b) regionális kormány és helyi önkormányzat,				*		
c) multilaterális fejlesztési bank,						
d) Európai Közösség, Nemzetközi Valutaalap, Nemzetközi Fizetések Bankja						
e) HKR 6. § (2)-(3) bekezdésben meghatározottnak megfelelő közszektorbeli intézmény,						
f) hitelintézet és befektetési vállalkozás, (pl: MTB Zrt.)				*		
g) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szmt. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha 1. az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik,						
h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás				*		

A hitelezésikockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezésikockázati-koncentrációkkal kapcsolatos információk

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

Az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia vagy hitelderivatíva került figyelembe vételre

Garancia nyújtó	Kitettség bruttó összege	Garancia összege
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezessége	525.703 eFt	416.394 eFt
AGHV Zrt. készfizető kezessége	197.509 eFt	157.412 eFt
MV Zrt. készfizető kezessége	123.642 eFt	98.914 eFt

Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett, teljes kitettség értékek

Ezt az információt a Takarékszövetkezet a HPT 137/A. § (4) bekezdésének b) pontja alapján védett információnak minősítette, mert ezen adatok nyilvánosságra hozatala a Takarékszövetkezet gazdasági érdekeit sérti.

KERESKEDÉSI KÖNYV

A Takarékszövetkezet 2013. évben kereskedési könyvet nem vezetett, így december 31-ére vonatkozóan adatszolgáltatása nincs.

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK ÉS POZÍCIÓK

A Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel együttműködési megállapodás keretében több szolgáltatást nyújt ügyfeleinek. A Takarékszövetkezet számlavezető bankja az MTB Zrt. által kibocsátott részvény nyilvántartási értéke 53.332 eFt. Egyéb részvényekben lévő kitettsége a Takarékszövetkezetnek nincs.

A Takarékszövetkezet értékpapírosítási tevékenysége nemleges.

A Takarékszövetkezet származtatott ügyletek partnerkockázata nemleges.

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A Tagintézmény a működési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/J. § értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja, amelynek összege: 90.563 eFt.

		(adatok eFt-ban)		
		2010.év	2011.év	2012.év
001	Kapott kamat és kamatjellegű bevétel	839.335	869.608	964.224
002	Fizetett kamat és kamatjellegű ráfordítás	410.862	435.971	475.325
003	200/2007.Korm.rendelet 3.§ (1) a) KÜLÖNBÖZET	428.473	433.637	488.899
004	Kapott osztalék	5.025	1.375	1.168
005	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	145.635	152.286	161.475
006	Pénzügyi műveletek nettó nyeresége	7.749	14.120	35.264
007	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	28.240	32.270	6.363
008	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	30.486	33.379	36.295
009	Pénzügyi műveletek nettó vesztesége	0	257	30.300
010	200/2007.Korm.rendelet 3.§ (1) b) KÜLÖNBÖZET	156.163	166.415	137.675
011	200/2007.Korm.rendelet 3.§ (1) ÖSSZESEN	584.636	600.052	626.574
012	Irányadó mutató (hároméves számtani átlag)	603.754		
013	A működési kockázat tőkekövetelménye 15%	90.563		

Jászberény, 2014. március 07.

Jász- Takarékszövetkezet
Igazgatósága