

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK TELJESÍTÉSE

2013. év

A **Bak és Vidéke Takarékszövetkezet** (8945 Bak, Széchenyi tér 2.; a továbbiakban: Takarékszövetkezet) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 137/A §, valamint a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendeletben előírtaknak – a belső szabályzatában meghatározott lényeges információk nyilvánosságra hozatalával - a következők alapján tesz eleget:

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

Nem minősül lényegesnek az az információ, amelynek elhagyása számottevően nem befolyásolja a nyilvánosságra hozott adatok tartalmát, továbbá nem tartozik a Számviteli törvényben és a Takarékszövetkezet számviteli politikájában meghatározott lényeges események, folyamatok közé, valamint az összege sem éri el a lényegességi küszöböt.

Védett információnak tekintendő az olyan információ, amelynek nyilvánosságra hozatala a Takarékszövetkezet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a Takarékszövetkezet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetéseinek az értékét csökkentheti.

Bizalmas információnak minősül az olyan információ, amelynek tekintetében a Takarékszövetkezetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

1) A kockázatkezelési elvek, módszerek:

A Bak és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését.

A főbb követelmények a következők:

- A számítások alapján meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
- A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetetlenség elve*)
- A Takarékszövetkezet kockázatokát csak a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. (*Óvatosság elve*)
- A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli, és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokot limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (*Lényeges kockázatok kezelésének elve*)
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (*Költség-haszon elve*)
- A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti

tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és a felügyeleti szervek erre vonatkozó ajánlásának. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)*

- A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
- A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a. Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
 - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
 - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
 - d. Kockázatok alakulásának figyelése
 - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
- A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
- A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

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

A kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és a következő témakörökre terjedhet ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés felépítése, szervezeten belüli elhelyezkedése

Kockázatvállalási politika:

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Takarékszövetkezet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek alkalmazása a Takarékszövetkezet egészére egységes és kötelező.

Ezek az elvek a következők:

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

Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság:

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatok tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatok

Kockázati szerkezet:

A kockázati szerkezet alakulása arra ad választ, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése. A kockázati szerkezetet a Takarékszövetkezet a tárgyévra, a tárgyévet megelőző időszakra, a jövőre vonatkozóan pedig a stratégiai tervével azonos időszakra dolgozza ki.

Kockázatkezelési szervezet:

A Takarékszövetkezet a kockázatok alapos figyelésére, elemzésére kockázatkezelőt alkalmaz, de a kockázatok előzetes kiszűrésében alapvetően az illetékes döntési szinteken lévő személyek is részt vesznek.

A kockázati stratégiát az ügyvezetők közösen készítik el, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A Takarékszövetkezet az alábbi típusú kockázatokra fordít különös figyelmet azzal, hogy a felsorolásban nem szereplő kockázatok is figyelemmel kíséri és kezeli.

Kockázat: egy tevékenység általánosan elvárt, átlagosan számított eredményéhez képest bekövetkező veszteség lehetősége.

Főbb kockázat típusok:

Hitelezési kockázat – általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses partnere felé kitettsége áll fenn, és a hitelintézetet veszteség érheti a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt.

Koncentrációs kockázat – a Hpt. szerint olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokból fakadó kockázatok együtteséből ered.

Országkockázat - olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható a hitelező/befektető által nem kontrollálható esemény generál (gazdasági, politikai stb.).

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

Kereskedési könyvi pozíciós kockázatok – a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókkal kapcsolatosan annak a kockázata, hogy az intézményt veszteség éri a piaci kamatlábak vagy a részvényárfolyamok változása kapcsán.

Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat - azokat jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak.

A kamatláb-kockázat forrásai, fajtái:

- a kamatlábak időbeli változása és a cash-flow-k időbeli változása közötti eltérés (újraárazási kockázat),
- a kamatlábak között fennálló kapcsolatok megváltozása az egyes piacokat, termékeket jellemző hozamgörbék között (bázis kockázat),
- ugyanazon termék, vagy piac vonatkozásában az egyes lejáratú tartományokban a kamatlábak közötti kapcsolatok megváltozása (hozamgörbe kockázat),
- a termékekben rejlő rejtett, kamatlábbal kapcsolatos opciók (opciós kockázat).

Működési kockázat – a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata.

Likviditási kockázat - annak kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik.

A likviditási kockázatok alapvetően négy kategóriába sorolhatók:

- lejáratú (a lejáratú összhang hiányával összefügg!) likviditási kockázat,
- lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat,
- strukturális likviditási kockázat, mely a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával függ össze,
- piaci likviditási kockázat.

A tőkemegfelelés elengedhetetlen része a kockázatok mérése és a kockázatokra elkülönített tőkének a tényleges kockázatokkal történő összevetése. A Takarékszövetkezet rendszeresen végzi a kereskedési könyvi kockázatok, illetve a tevékenység egészében felmerülő árfolyam- és árukockázat szabályozás által megadott módszerekkel történő felmérését, a kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmény meghatározását, illetve annak áttekintését, hogy a kimutatott tőkekövetelmény folyamatosan rendelkezésre áll-e.

A Takarékszövetkezetnek azzal is törekszik a kockázatmérséklésre, hogy a hitelezési tevékenysége keretében a kockázatvállalással járó ügyletek engedélyezésekor a követelését – az általános szabályok szerint – fedezetekkel kell biztosítani.

A hitelbiztosítéki szerződéseknek jogilag érvényesnek és bírósági úton végrehajthatóknak/kikényszeríthetőnek kell lenniük.

A Takarékszövetkezetnél az ügylet fennállása alatt a folyamatos utógondozás végzése kötelező, amelynek keretében többek között a biztosítékok meglétét, állagát is rendszeres időközönként – esetenként helyszínen is – ellenőrizni kell.

A felülvizsgálatkor az ellenőrzésnek ki kell térnie arra is, hogy a biztosíték állaga, értéke forgalmazhatósága vagy jogi státusa nem sérült-e a Takarékszövetkezet hátrányára.

Az adós pozíciójának romlása esetén, illetve fedezet értékének elvonásának vagy csökkenésének megállapításakor azonnal intézkedni kell. (Pótlásról gondoskodni vagy a Ptk-ban lefektetett joggal élni.)

Az előzőekben ismertetetteken túl a kockázatkezelés biztonságát növeli, hogy a Felügyelet által megismert és elfogadott, az OTIVA (SZHISZ) közreműködésével kidolgozott módszertan alapján a Takarékszövetkezet koncentrációs ügyfél-, partner-, piaci-, likviditási kockázati limiteket, valamint terméklimitet alkalmaz, továbbá rendszeresen számolja a stressz teszteket.

A Takarékszövetkezet lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust,

- amelyből várható vesztesége meghaladja a szavatoló tőkéjének 10 %-át, továbbá
- amelyeket a Felügyelet a nyilvánosan közzétett ajánlásaiban a kisintézmények szempontjából lényegesnek tart.

Takarékszövetkezetünk a Felügyelet által lényeges kockázatot hordozónak minősített tevékenységeket nem végez.

2) Javadalmazási politika

A Bak és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága 82/2/2012.sz.határozatával elfogadta, (érvényes 2013. január 1.-től) a – Hpt, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Elnökének 3/2011. (VIII. 04.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról, valamint a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendeletet figyelembevételével elkészített - Takarékszövetkezet Javadalmazási Politikáját.

A Javadalmazási Politika megfogalmazza a Takarékszövetkezet által alkalmazott javadalmazási elveket, személyi valamint tárgyi hatályát, a végrehajtása során alkalmazott juttatási formákat, teljesítményértékelési módszereket, halasztási és visszatartási szabályokat, a teljesítményjavadalmazás kockázatokkal való korrigálását, az egyes juttatások meghatározására vonatkozó előírásokat, az alaphér és teljesítményjavadalmazás arányának meghatározását, a javadalmazás kifizetésére alkalmazandó szabályokat, a javadalmazási politika közzétételének módját.

A Takarékszövetkezet a Javadalmazási Politika kialakításakor figyelembe vesz többek között olyan speciális szakmai értékeket is, mint a magas fokú compliance kultúra, az etikus piaci magatartás, a modern és hatékony ügyfélkezelés, az összeférhetetlenség kizárása, valamint a kontroll funkciókat betöltők javadalmazásának függetlensége az általuk ellenőrzött területek teljesítményétől.

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 Politika elveit az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai mellett a Felügyelő Bizottság elnöke készíti el és terjeszti az Igazgatóság elé.

A Javadalmazási Politika **tárgyi hatálya** kiterjed a vezetők és a tisztségviselők javadalmazási elveinek szabályozására, az érintett személyi kör teljesítményjavadalmazása elveinek szabályozására, valamint a vezetők munkaviszonyának megszüntetése esetén járó juttatásokra.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya a Takarékszövetkezet minden munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed.

Kiemelt személyi kör (speciális személyi hatály): a speciális személyi hatály az arányosság figyelembe vétele mellett – a Kormányrendelet 4. § a) pontjában meghatározottak szerint – a Takarékszövetkezet ügyvezető - igazgatójára és ügyvezető - főkönyvelőjére terjed ki.

Ellenőrzési funkciót ellátó munkavállalók: a Takarékszövetkezet ellenőrzési feladatokat végző munkavállalói javadalmazása független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az ellenőrző funkciót betöltő személyek számára a Takarékszövetkezet nem alkalmaz teljesítményjavadalmazást.

Tisztségviselői kör: az Igazgatóság kiemelt személyi körbe nem tartozó tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai.

A javadalmazás típusai:

-Rögzített javadalmazás:

Rögzítettnek tekintjük mindazon javadalmazási elemeket, amelyek függetlenek az adott munkatárs éves teljesítményétől. A rögzített javadalmazás elemeinek nagyságát a munkatársak hatályos munkaszerződése, illetve a vonatkozó belső szabályzatok rögzítik.

Elemei:

Személyi alapbér, béren kívüli juttatások (Étkezési utalvány, Iskolakezdési támogatás, Egészségbiztosítási hozzájárulás), gépjárműhasználat, mobiltelefon használat, kedvezményes dolgozói hitel, oktatás, képzés.

-Teljesítményjavadalmazás

A teljesítményjavadalmazás a teljesítményfüggő juttatások összessége.

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

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

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

A teljesítményjavadalmazásra vonatkozó elvárások

A Takarékszövetkezetnek biztosítania kell, hogy olyan eljárásokkal rendelkezzen, amelyek megfelelő lehetőséget adnak a teljesítményjavadalmazás teljesítményekkel arányos, rugalmas kifizetésére. Ennek megfelelően a munkavállaló teljesítményjavadalmazása a teljesítményének függvényében akár nullára is csökkenhet.

Teljesítményjavadalmazásra (prémiumra) az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumok mindegyikének megfelel:

- az értékelte időszaknak legalább a felét munkaviszonyban töltötte a Takarékszövetkezetnél (kivéve, ha munkaszerződés ettől eltérő feltételeket határoz meg);
- a kifizetés napján az Takarékszövetkezetnél munkaviszonyban áll;
- a kifizetés napján nem áll rendkívüli, vagy munkáltatói rendes felmondás alatt.

A teljesítményjavadalmazás (prémium) mértéke

A prémiumot az alapbér százalékában kell meghatározni. A Takarékszövetkezet a kiemelt személyi kör tekintetében az alapbér 50 %-ában határozza meg.

A kiemelt személyi kör teljesítményértékelése:

A Takarékszövetkezetben a teljesítménymérési időszak hossza 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 teljesítménymutatói is figyelembe vehetők.

A teljesítményértékelés eszközei:

Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni az egyén – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló –, az érintett szervezeti egység és a Takarékszövetkezet eredményét, így a teljesítmény értékelésében pénzügyi és kockázati mutatók, valamint személyes kritériumfajta szerepelnek.

A teljesítményértékelés alapja a hitelintézet hosszú távú teljesítménye.

Pénzügyi és Kockázati mutatók

A Takarékszövetkezet által alkalmazott teljesítménymutatók a következő szempontokat tartalmazzák:

- 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.

A teljesítményértékelés folyamata:

A teljesítményértékelés az alábbi lépésekből áll:

- (1)Éves célok kitűzésének határideje: tárgyév május 31.
- (2)Éves teljesítményértékelés határideje a tárgyév követő év május 31-ig

Az éves célokat a Takarékszövetkezet Igazgatósága tűzi ki, az üzleti terv elfogadásával egyidejűleg.

A teljesítményjavadalmazás mértékének megállapításához a teljesítménymutató adott évi értékének helyessége független szakértő írásbeli igazolása alapján állapítható meg. A Takarékszövetkezet által igénybevett független szakértő: a mindenkorai Könyvvizsgáló.

A prémium összegének kifizetésére a Javadalmazási Politikában meghatározott éves teljesítményértékelést és a kifizethető teljesítményjavadalmazás meghatározását követő bérfizetéssel egyidejűleg kerül sor.

A prémiumelőleg mértéke az adott munkavállalót megillető prémium maximum 25 %-a lehet.

Munkaviszony megszüntetése esetén járó juttatások:

Felmondási idő, végkielégítés:

A vezető beosztású munkavállalók felmondási idejének és végkielégítésének mértékét a Takarékszövetkezetnél eltöltött munkaviszonyának, munkaszerződése feltételeinek figyelembe vételével, a betöltött munkakörhöz kapcsolódó felelősség és a teljesítmény függvényében kell meghatározni.

A kiemelt személyi kör javadalmazásával kapcsolatos összesített információk:

- ◆ 2013-ban új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetésre és végkielégítésre nem került sor.
- ◆ Ki nem fizetett, halasztott javadalmazás, odaítélt halasztott javadalmazás nem volt.
- ◆ Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás állandó részének összege 2 fő vonatkozásában 22,76 millió Ft (alapbér), teljesítményjavadalmazás összege 3,04 millió Ft (prémium).

3) A prudenciális szabályok alkalmazása:

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete E-I 516/2005. sz. határozatával a Bak és Vidéke Takarékszövetkezetet és a Baki Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft-t összevont alapú felügyelet alá tartozónak minősítette. Az összevont alapú felügyeletet a H-EN-I-606/2013. sz. határozattal 2013.07.18.-án a Felügyelet megszüntette.

A Bak és Vidéke Takarékszövetkezet a számvitelről szóló többször módosított 2000.évi C. tv. (a továbbiakban: Sztv) 3.§ (2) 1.pontban foglaltak szerint anyavállalatnak minősül, mivel a Baki Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft-ben közvetlenül meghatározó befolyást képes gyakorolni. E társaságban ugyanis 100 % tulajdoni hányaddal rendelkezik, így birtokolja a tulajdonosok szavazatának többségét. (100 %-át)

A Sztv. 10.§-a előírta a konszolidált éves beszámoló készítését, figyelemmel a 117.§. (4) bek.-re is.

A Kft fő tevékenysége az ingatlan bérbeadás, üzemeltetés, további tevékenységi körként a számviteli, adószakértői tevékenység, üzleti tanácsadás, értékbecslés szerepel.

A Kft tevékenysége elsősorban a Takarékszövetkezet részére irodaépület, illetve irodahelyiségek bérbeadásából áll. Ezért Szövetkezetünk bérleti díjat fizetett.

Az összevont szavatoló tőke 2013. december 31.-én.

- Az alapvető tőke összege: 546,097 mFt.
- A járulékos tőke összege: 260,726 mFt.
- Szavatoló tőke: 806,823 mft

Az összevont tőkeszükséglet alakulása 2013. december 31-re vonatkozóan:

- Hitelezési kockázat 387,080 mFt
- Működési kockázat 138,647 mFt
- Szabályozói tőkekövetelmény 525,727 mFt

4) Szavatoló tőkével kapcsolatos információk:

Alapvető tőke:

(adatok millió forintban!)

CAA1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	594,826
CAA11	ALAPVETŐ TŐKE	428,403
CAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	26,094
CAA11101	CAA111-ből: Törzsrészesvények és a törzsrészesvényekkel egyenrangú jegyzett és befizetett jegyzett tőke	16,380
CAA1111	Befizetett jegyzett tőke	16,380
CAA1112	(-) Befizetett jegyzett tőkébe tartozó visszavásárolt saját részesvények névértéke	0
CAA1113	Tőketartalék	9,714
CAA11132	Egyéb tőketartalék	9,714
CAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	388,695
CAA1121	Tartalékok	540,297
CAA11211	Lekötött tartalék	0,420
CAA112111	Számviteli lekötött tartalék Tájékoztató adat.	0,420
CAA112112	(-) Befizetett jegyzett tőkébe tartozó visszavásárolt saját részesvények könyv szerinti érték és névértékének különbözete Tájékoztató adat.	0
CAA112113	(-) Vegyes tulajdonságú tőkébe tartozó visszavásárolt részesvények könyv szerinti értékének és névértékének különbözete Tájékoztató adat.	0
CAA11212	Általános tartalék	0
CAA11213	Eredménytartalék	539,877
CAA1124201	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív	-151,602
CAA113	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-áig	0
CAA1131	Általános kockázati céltartalék	0

CAA1132	(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma	0
CAA1133	Kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a	56,992
CAA114	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT EGYÉB TŐKEELEMÉK	20,986
CAA1141	Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és az alapvető kölcsöntőke teljes összege	20,986
CAA114101	CAA1141-ből: Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke (Tájékoztató adat.)	20,986
CAA1141011	CAA114101-ből: Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke névértéke (Tájékoztató adat.)	20,986
CAA1141101	Válsághelyzetben kötelezően részvényre vagy részjegyre váltandó, vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke	20,986
CAA115	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-7,372
CAA1151	(-) Immateriális javak	-7,372

Járulékos tőke:

CAA12	JÁRULÉKOS TŐKE	260,726
CAA1211	Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőkéből és alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0
CAA12111	Alapvető tőkéből a járulékos tőkébe beszámítható, lejárat nélküli vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke	0
CAA12112	Alapvető tőkéből a járulékos tőkébe beszámítható, lejáratral rendelkező vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke	0
CAA1213	Értékelési tartalékok	80,726
CAA12131	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	80,726
CAA1223	Lejáratral rendelkező alárendelt kölcsöntőke	180,000

Levonások az alapvető és járulékos tőkéből:

CAA13	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	-94,303
CAA13001	Ebből: (-) Levonások az alapvető tőkéből	-94,303
CAA130013	(-) Levonás limittúllépés miatt	-94,303

- A Hpt. 5.sz. melléklet 24. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető és járulékos tőke összege: 689,129 mFt.
- A Hpt. 5.sz. melléklet 23. pontjának c) alpontjában meghatározott levonandó értékek: 94,303 mFt.
- A Hpt. 5.sz. melléklet 29. pontja szerinti érték: 594,826 mFt.

5) A tőke megfelelésre vonatkozó információk:

Belső tőke megfelelés értékelés folyamat mindazon 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 Bak és Vidéke Takarékszövetkezet elvégezte belső tőke követelmény számítását. A kockázatok fedezésére 650,324 mFt tőkeszükségletet határozott meg.

CAB34	BELSŐ TŐKE MEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	594,826
CAB3401	BELSŐ TŐKE MEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE	650,324
CAB341	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőke megfelelés értékelést követően	-55,498
CAB342	Tőke megfelelési index belső tőke megfelelés értékelést követően	91,47
CAB343	TMM belső tőke megfelelés értékelést követően	7,32

A hitelezési kockázatra tekintettel képzett tőkeszükséglet meghatározása az alábbi koncepció szerint történik:

$$\text{tőkeszükséglet} = \text{kockázattal súlyozott kitettség } 8\%-a$$

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőke követelményének meghatározását a sztenderd módszerrel végzi.

A kockázattal súlyozott kitettség érték a szavatoló tőkéből le nem vont kitettség - a külön jogszabályban meghatározott - kockázati súllyal szorzott értéke

A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor minden kitettséget be kell sorolni a következő kitettségi osztályok valamelyikébe:

- a) központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség,
- b) regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség,
- c) közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség,
- d) multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség,
- e) nemzetközi szervezettel szembeni kitettség,
- f) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség,
- g) vállalkozással szembeni kitettség,
- h) lakossággal szembeni kitettség,
- i) ingatlannal fedezett kitettség,
- j) késedelmes tétel,
- k) fedezett kötvény formájában fennálló kitettség,

- l) értékpapírosítási pozíció,
- m) kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség, vagy
- n) egyéb tétel.

A felsorolt kitettségi osztályokba besorolt kitettséghez a 196/2007. (VII.30.) Korm. Rendelet szerinti külön jogszabályban meghatározott kockázati súlyt kell alkalmazni.

A kitettség sztenderd módszer szerint számított értéke:

- a) eszköz esetén annak könyv szerinti értéke,
- b) kitettségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a nyilvántartás szerinti értékének egyedileg megképzett kockázati céltartalékkal csökkentett összegének a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súllyal megszorozott értéke,
- c) származtatott ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték, vagy
- d) repóügylet, értékpapír- vagy árukölcsönzési ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték.

Hitelezési kockázat mérséklésének eszközeit és a kockázati súlyok alkalmazását a jogszabály részletesen tartalmazza. A Takarékszövetkezetünk a gyakorlatot a jogszabályi keretek figyelembe vételével alakította ki.

Adatok millió forintban!

Összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhívulási és nyitvaszállítási kockázatokra	364,669
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	1,771
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális Intézmények	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6,226
Vállalkozások	98,739
Lakosság	68,708
Ingatlannal fedezett követelés	90,179
Késedelmes tételek	59,385
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	39,661
Összes tőkekövetelmény a működési kockázatra	136,997
Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	136,997
Tőkekövetelmény- minimális szintje	501,666

A Takarékszövetkezet hitelezési és felhígulási kockázatának jellemzői a következők:

Késedelmesnek minősül az a 90 napos elmaradással rendelkező kötelezettség, amelynek összege meghaladja

a) lakossággal szembeni kitettség esetén

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

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

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

A késedelmes tételekhez a következő kockázati súlyokat kell rendelni:

1) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett és lényeges összegű tételnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett összegéhez - a Korm. rend. (2)-(6) bekezdésében meghatározott eltéréssel - a következő kockázati súlyt kell alkalmazni:

a) százötven százalékot, 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 húsz százaléka,

b) száz százalékot, 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 húsz százaléka.

2) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett kitettség 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.

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

4) A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

5) Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a Felügyelet 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.

A hitelminőség romlásának mérése:

A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időtartam alatt a hitelportfólió minősége külső tényezők hatására hogyan változik, és ennek következtében

- milyen mértékben nő az értékvesztés és céltartalék képzés, és
- milyen mértékben emelkedik a romló portfólióval kapcsolatos tőkeszükséglet.

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

A hitelezési kockázat számításokat a Felügyeletnek az új tőkemegfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatai alapján kell számítani több lépésben. A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitétségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet nettó összkitétsége meghaladja az 5%-ot.

A számításra vonatkozó általános szabályok:

- Mérlegen kívüli tételek lehívása – A stressz helyzetben az ügyfelek helyzetének romlása miatt a le nem hívott hitelkeretektől a szokásoshoz képest nagyobb arányt hívnak le, és a vállalt garanciáért is nagyobb mértékben kell helytállni. Ezért a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét csökkenteni kell, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni. A 100%-nál alacsonyabb ügyletkockázati súlyozású tételek mérlegtétellé válása a kockázattal súlyozott kitétség értékét, ezen keresztül a tőkeszükségletet növelő hatású.
- Ingatlan fedezetek romlása - Az ingatlannal fedezett kitétségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt a korábban fedezett hitelek egy része fedezetlenné válik. Emiatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitétségek meghatározott százalékat a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitétségek közé, attól függően, hogy a kitétség fedezet nélkül melyik kitétségi osztályba tartozna.
- Késedelmes tételek növekedése – A feltételezés az, hogy a vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitétségi osztályba lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek minősége romlik, és ezért a stressz hatásként meghatározott romló portfólió hányadokat külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.
- Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok - A késedelmes tételek közé átsorolt állományoknál az 50%-os, 100%-os vagy 150% kockázati súlyozás meghatározásához meg kell határozni, hogy az átsorolt állományokra átlagosan mekkora értékvesztést vagy céltartalékképzést kell elszámolni.

Az átsorolt ingatlannal fedezett kitétségeknél az átsorolt tételekre 20%-nál nagyobb értékvesztés hányadot feltételezve

- 50%-os súlyozást kell rendelni a lakóingatlannal fedezett kitétség részekhez
- 100%-os súlyozást kell rendelni az egyéb ingatlannal fedezett kitétségekhez

Az átsorolt állományok 20% vagy annál magasabb feltételezett értékvesztés/céltartalék hányad esetén 100%-os, 20%-nál és a 150%-os kockázati súlyozás alá kerülnek az alábbi tételeknél

- önkormányzatokkal szembeni kitettségek közül átsorolt tételek
- közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek közül átsorolt tételek
- vállalkozói kitettségek közül átsorolt tételek
- lakossági kitettségek közül átsorolt tételek

e)Hitelintézetekkel szembeni kitettségek: A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során sem növekvő tőkeszükséglettel, sem értékvesztéssel, céltartalékképzéssel nem kell számolni.

A késedelemnek és hitelminőség romlásnak a belső szabályzatokban való megközelítése

Ügyfél,- és partnerminősítés esetében:

Az ügyfél fizetési késedelve az ügyfél adósminősítésében, majd az adósminősítés felülvizsgálata során is jelentős szerepet játszik. A 90 napon túli és lényeges összegnek minősülő késedelem már a legkedvezőtlenebb ügyfél-minősítési kategóriát vonhatja maga után.

Fedezetértékelés esetében:

A hosszabb fizetési késedelem a fedezet elértéktelenedését, értékesítésének ellehetetlenülését okozhatja.

A követelések minősítése esetében:

A kintlévőségek minősítése, értékvesztés elszámolása és céltartalék képzés rendje a Takarékszövetkezet Monitoring -, Eszközértékelési -, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalékképzési Szabályzatában és a Fedezetértékelési szabályzatban kerültek rögzítésre.

A hatályos 250/2000 (XII. 24) kormányrendelet előírásainak figyelembevételével a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt elkészítette és a Takarékszövetkezet implementálta a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési szabályzatot, mely 2014. január 01.-től hatályos, de a benne foglalt szabályokat már a 2013. december 31.-i minősítés, értékvesztés és céltartalék elszámolása, visszaírása során alkalmaztuk. Az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszaírások havonta kerülnek elszámolásra.

Alkalmazott minősítési eljárások

Az egyedi teljeskörű minősítés: az összeghatárt (3 000 mFt) meghaladó kintlévőség, befektetés követelések fejében kapott készletek, vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében a kockázatok egyedi vizsgálatával, a következő szempontrendszer alapján:

A kockázatvállalások minősítése (a minősítési kategóriába sorolás) során - a kintlévőség jellegétől függően - együttesen kell vizsgálni és mérlegelni az alábbiakat:

a) az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,

b) a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,

c) az ügyfélhez kapcsolódó országhozbizonyosítási kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,

d) a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,

e) a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),

f) a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A felsorolt szempontok szerinti vizsgálatot alapvetően az ügyfél-, és partnerminősítési adatokból, az analitikus nyilvántartási adatokból, valamint a fedezetértékelésre és az országhozbizonyosítási kockázatra előírt rendelkezésekből kiindulva kell elvégezni.

Az egyedi teljeskörű minősítés alá tartoznak:

- a Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatár feletti kintlévőségek, illetve kockázattávviszálások (az egy ügyfélnek adott kölcsönök, garanciák és más kötelezettségviszálások összegét a minősítés módjának meghatározása szempontjából egy kockázattávviszálásnak kell tekinteni), ide nem értve az ezen összeghatárt meghaladó lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hiteleköl, jelzáloghitelöl eredő követeléseket.
- a bankközi kihelyezések,
- a csöd-, felszámolási- és végelszámolási eljárások hatálya alá került ügyfelekkel szembeni kintlévőségek.

Az egyedi (nem a teljes körű szempontrendszeren alapuló) egyszerűsített minősítés:

Egyedi egyszerűsített minősítés alá tartoznak:

- a Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatárt meghaladó lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hiteleköl, jelzáloghitelöl eredő követelések.

A Hitkr-ben foglalt rendelkezések alapulvételével a lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelöl, a jelzáloghitelöl eredő követeléseket a Takarékszövetkezet egyedi egyszerűsített eljárással minősíti, a fenti a-f pontok alatti szempontrendszer a, b, és d pontjaiban foglaltak vizsgálatával (egyedi értékelés egyszerűsített eljárással).

A minősítési kategóriákhoz rendelt súlysávok a következők:

- a) problémamentes 0 %
- b) külön figyelendő 1-10 %
- c) átlag alatti 11-30 %
- d) kétes 31-70 %
- e) rossz 71-100 %

- Problémamentes: a minősítés időpontjában a késedelem nem haladja meg a 15 napot (a késedelem időtartama 0-15 nap között van), a lakossági hitelek, esetében a 30 napot (a késedelem időtartama 0-30 nap között van).
- Külön figyelendő: a minősítés időpontjában a késedelem nem haladja meg a 60 napot (a késedelem időtartama 16-60 nap között, a lakossági hitelek, lakossági kintlevőségek esetében pedig 31-60 nap között van).
- Átlag alatti: a minősítés időpontjában a késedelem nem haladja meg a 90 napot (a késedelem időtartama 61-90 nap között van).
- Kétes: a minősítés időpontjában a késedelem nem haladja meg a 365 napot (a késedelem időtartama 91-365 nap között van).
- Rossz: a minősítés időpontjában a késedelem meghaladja a 365 napot (a késedelem időtartama 366 nap vagy annál nagyobb).

Csoportos egyszerűsített értékelés: a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt meg nem haladó kintlevőség, befektetés, követelések fejében kapott készletek vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében történik, amelyeknél a minősítés, a minősítési kategóriákba történő besorolás *un. egyszerűsített minősítési eljárással* történik. Az egyszerűsített minősítési eljárás során az összeghatárt meg nem haladó kintlevőség, befektetés, követelések fejében kapott készletek vagy mérlegen kívüli vállalt kötelezettség esetében a minősítéséhez nem kötelező az egyedi minősítéseknél felsorolt szempontok mindegyikét együttesen figyelembe venni. A minősített tételhez kapcsolódó fedezettől, mint minősítési szemponttól csak az összeghatárt meg nem haladó követelések esetében lehet eltekinteni.

Fenti bekezdésben írtak értelmében a csoportos egyszerűsített értékelés a késedelmi határidők (törlesztési rend betartása), az összeghatárt meg nem haladó kintlevőségek törlesztésével kapcsolatban keletkezett töke- és kamattörlesztési késedelmek alakulásának alapulvételével történik.

Csoportos egyszerűsített értékelés alá tartoznak:

- azok a kintlevőségek, illetve kockázatvállalások, amelyek kisebbek a Kockázati Stratégiában meghatározott összeghatárnál, és
- az összeghatár alatti és azt elérő lakossági ügyféllel szembeni, fogyasztási hitelekből, jelzáloghitelből eredő követeléseket és a lakosság felé vállalt egyéb banki kockázatok.

A minősítési kategóriákhoz rendelt tételes százalékos mutatók az alábbiak:

- a) külön figyelendő - öt százalék,
- b) átlag alatti – húsz százalék,
- c) kétes – ötven százalék,
- d) rossz – kilencven százalék.

A kockázatok megfelelő kézbentartása érdekében a hitelfigyeléshez szükséges információkat az ügyintézők, a kirendeltség vezetők beszerezik és ezeket az információkat átadják a kockázatkezelés/követeléskezelés részére.

A Takarékszövetkezet 2013. évben havonta, valamint a mérlegfordulónapon felülvizsgálta a követelésállományát, és amennyiben szükséges volt, értékvesztést számolt el.

A Takarékszövetkezet csak Magyarországon belül végez tevékenységet, ezért valamennyi tétele – így a hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes kitettségek is - ezen országon belüli kitettségeknek minősül.

A Takarékszövetkezet hitelezéséből származó kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása:

Ágazat megnevezése	2013.	
	millió forint (Br.)	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	1 346,761	18,32
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0,00
Feldolgozóipar	582,200	7,92
Villamos energia-, gáz-, gőz-, vízellátás	31,435	0,43
Építőipar	222,728	3,03
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 090,875	14,84
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	156,731	2,13
Információ, kommunikáció	0	0,00
Szállítás, raktározás	179,821	2,45
Pénzügyi tevékenység	45,600	0,62
Ingatlanügyl., gazdasági szolg.	1 209,504	16,45
Közig. védelem, köt. társ. bizt.	22,846	0,31
Oktatás	17,259	0,23
Egészségügyi, szoc. ellátás	19,588	0,27
Egyéb közösségi, személyi szolg.	77,668	1,06
Egyéb	2 347,920	31,94
Összesen:	7 350,936	100,00

A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként:

Mérlegen belüli és mérlegen kívüli bruttó kitettségek

Adatok millió forintban!

Kitettségi osztályok	Kockázat mérséklés előtt	Átlag
Központi kormányok és központi bankok	3 308,832	2 929,333
Regionális korm.,vagy helyi önkormányzatok	45,680	40,042
Közszektorbeli intézmények	100,033	100,517
Multilaterális Intézmények	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 694,675	1 713,933
Vállalkozások	2 044,703	1 964,686
Lakosság	1 808,318	2 021,854
Ingatlannal fedezett követelés	3 000,865	2 894,019
Késedelmes tételek	1 058,439	1 325,685
Fedezett kötvények	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Egyéb tételek	1 079,403	1 107,826
Összesen	14 140,948	14 097,895

Mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettó kitettségek

Adatok millió forintban!

Kitettségi osztályok	Kockázat mérséklés előtt	Átlag
Központi kormányok és központi bankok	3 308,832	2 929,33
Regionális korm.,vagy helyi önkormányzatok	45,667	40,036
Közszektorbeli intézmények	100,033	100,517
Multilaterális Intézmények	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 694,575	1 713,833
Vállalkozások	2 042,846	1 962,306
Lakosság	1 801,072	2 017,941
Ingatlannal fedezett követelés	2 996,495	2 890,036
Késedelmes tételek	632,836	833,063
Fedezett kötvények	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Egyéb tételek	1 006,770	1 028,788
Összesen	13 629,126	13 515,853

Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása:

Adatok millió forintban!

Kitettségi osztály	Hátralévő futamidő			
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli	Lejárat nélkül
Központi kormány	1 945,639	885,297	477,896	
Önkormányzat	26,133	13,569	5,965	
Közszektorbeli intézmények	100,033			
Hitelintézetek, bankközi betét	683,548	939,908		71,119
Vállalkozások	995,511	438,068	599,067	10,200
Lakossággal szembeni	989,775	362,712	448,585	
Ingatlannal fedezett követelés	237,963	615,521	2 143,011	
Késedelmes tételek	330,827	40,573	261,436	
Egyéb tétel	428,389	245,547	12,210	320,624
Összesen	5 737,818	3 541,195	3 948,170	401,943

A késedelmes tételek kitettsége ágazati megoszlás szerint:

Adatok millió forintban!

Ágazat	Kitettség	Megoszlás %
Mezőgazd., vadgazd.,erdőg.	77,995	12,32
Feldolgozóipar	81,437	12,87
Villamos energia-, gáz-, gőz-, vízellátás	0,155	0,02
Építőipar	29,468	4,66
Kereskedelem, járműjavítás	156,314	24,70
Szálláshely-szolg., vendéglátás	6,984	1,10
Szállítás, raktározás	33,703	5,33
Pénzügyi tevékenység	20,423	3,23
Ingatlanügyl.,gazdasági szolg.	120,297	19,01
Közig.védelem,köt.társ.bizt.	3,765	0,59
Egészségügyi, szoc.ellátás	0,003	0
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0,011	0
Egyéb	102,281	16,16
Összesen:	632,836	100

Hitelminőség romlást szenvedett kitettségek ágazati megoszlás szerint:

Adatok millió forintban!

Ágazat	Kitettség	Megoszlás %
Mezőgazd., vadgazd.,erdőg.	65,730	8,84
Feldolgozóipar	95,337	12,83
Villamos energia-, gáz-, gőz-, vízellátás	0,155	0,02
Építőipar	30,399	4,09
Kereskedelem, járműjavítás	102,436	13,78
Szálláshely-szolg., vendéglátás	5,172	0,70
Szállítás, raktározás	33,705	4,53
Pénzügyi tevékenység	5,994	0,81
Ingatlanügyl.,gazdasági szolg.	157,033	21,13
Közig.védelem,köt.társ.bizt.	4,415	0,59
Egészségügyi, szoc.ellátás	0,924	0,12
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0,930	0,13

Egyéb	241,069	32,43
Összesen:	743,299	100

A hitelminőség romlást elszenvedett kitettségekre elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve a képzett és felhasznált céltartalék:

Adatok millió forintban!

Elszámolt értékvesztés ügyfélkategória szerint				
Ügyfél kategória	Értékvesztés			
	Nyitó állomány	Elszámolt értékvesztés	Visszaírt értékvesztés	Záró állomány
Nem pénzügyi vállalkozások	359,903	421,779	401,432	380,250
Egyéni vállalkozások	37,944	26,291	48,042	16,193
Lakosság	121,943	62,077	141,387	42,633
Önkormányzatok	8,422	0,016	8,438	0
Non-profit szervezetek	0,004	0,117	0,121	0
Pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0
Összesen:	528,216	510,280	599,420	439,076

Adatok millió forintban!

Képzett és felhasznált céltartalék				
Ügyfél kategória	Nyitó állomány	Céltartalék képzés	Céltartalék felhasználás	Záró állomány
Nem pénzügyi vállalkozások	0	2,297	2,297	0
Egyéni vállalkozások	0	0,173	0,173	0
Lakosság	0			0
Önkormányzatok	0	0,013		0,013
Non-profit szervezetek	0			0
Pénzügyi vállalkozások	0			0
Összesen:	0	2,483	2,470	0,013

6) A sztenderd módszer alkalmazásával kapcsolatos információk:

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet a Felügyelet által is elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt 76/A § értelmében sztenderd módszer szerint számítja ki. A hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint végzi.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendeletben meghatározott kitettségi osztályok valamennyikébe sorolja be.

A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a hatályos jogszabályokban foglaltakat, valamint a Felügyeletnek a tárggyal kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

7) Hitelezési kockázat-mérséklés

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

A biztosítékok értékének megállapítása

A Takarékszövetkezet megkülönböztet értékkel bíró és értékkel nem rendelkező biztosítékokat.

Az aktív ügyletek mögé állított biztosítékok értékének megállapításához mindazokat az értékképző tényezőket figyelembe kell venni, amelyek a szóban forgó ügylet futamideje alatt, a biztosítékként felajánlott fedezet jellege, mobilizálhatósága, valamint érvényesítésének kockázatai szempontjából befolyásolják a Takarékszövetkezet követelésének megtérülését.

A biztosíték jellegétől függően figyelembe veendő értékképző tényezők az alábbiak:

- a) Beépített ingatlanoknál: a fekvés, az építés éve és kivitelezés módja, a közművekkel való ellátottság, a használat és a hasznosíthatóság jellemzői (ipari-, irodai-, vagy lakáscélú), továbbá lakott ingatlanoknál a bérleti díjak tendenciái stb.;
- b) Gépeknél, berendezéseknél: funkciójuk/műszaki színvonaluk, az erkölcsi avulás tendenciái, egyedi céljellegük vagy sokoldalú felhasználhatóságuk stb.;
- c) Ingóságoknál (készleteknél): feldolgozottság, minőségi tanúsítvány, az érték-vesztés tényezői (figyelembe véve a tárolás, őrzés körülményeit), a szavatossági követelmények, kár esetére kötött biztosítás megléte stb.;
- d) Személyi biztosítékoknál: a biztosítéknyújtó minősítése, vagyoni helyzete, megbízhatósága, üzleti hírneve stb.

Szabályozói tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vehető biztosítékok:

- A Takarékszövetkezetnél zárolt készpénzóvadék (beleértve a betétet is)
- A Takarékszövetkezetnél zárolt állampapír óvadék
- A Takarékszövetkezet javára hitelintézetnél, befektetési vállalkozásnál óvadékként zárolt állampapír
- A Takarékszövetkezetnél zárolt vállalati kötvény
- A Takarékszövetkezetnél zárolt részvényóvadék
- A Takarékszövetkezet javára hitelintézetnél, befektetési vállalkozásnál óvadékként zárolt részvény
- Állami készfizető kezességvállalás, állami garancia
- Bankgarancia, bankkezesség, hitelintézetek készfizető kezessége
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása
- Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezessége
- MV Zrt. készfizető kezessége
- Kockázatátvállalási szerződés
- Más hitelintézetnél óvadékként, vagy letétként elhelyezett készpénz, vagy betét
- Önkormányzati garanciavállalás, készfizető kezességvállalás
- Egyéb személy készfizető kezességvállalása
- Jelzálogjog lakó ingatlanon
- Jelzálog kereskedelmi ingatlanon
- Egyéb, a szabályozás szerint elfogadható biztosítékok

A biztosítékok elfogadásának általános szabályai:

Hitelügyletek fedezete céljából csak olyan - az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által - felajánlott biztosíték fogadható el, amely(nek)

- a) fizikai megléte (hozzáférhetősége, tárolási helye, stb.), jogi státusza hitelt érdemlő dokumentumokkal alátámasztott és ellenőrizhető,
- b) biztosíték a biztosítéknyújtó személy tulajdonában van, vagy azzal szabadon rendelkezhet, valamint a biztosíték eredete, továbbá pertől, tehertől és igényektől mentessége igazolt,
- c) ténylegesen értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható,
- d) biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

A felajánlott biztosítékok elfogadhatóságát még a befogadásuk előtt meg kell vizsgálni.

Nem fogadhatók el biztosítékként olyan vagyoni eszközök (azok az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl. fegyverek, drogok, stb.);

Nem fogadhatók el értékkel - vagy csak külön döntéssel - biztosítékként olyan vagyoni eszközök (azok az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel (pl. különleges berendezések, műkincsek, szőrmeárk stb.);
- forgalmi értéke piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában egyedi jellegük, az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóság és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg (pl. sportlétesítmények);
- nem forgalomképesek, vagy forgalomképességükkel kapcsolatosan aggályok merülnek fel.

A Takarékszövetkezet a következő fedezeteket kezeli elismert hitelkockázati fedezetként:

Elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

a) A pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék).

1. a Takarékszövetkezetnél óvadékként zárolt, vagy az ügyfél rendelkezési jogával nem érintett zárolt óvadéki számlán elhelyezett készpénz vagy betét
2. A Takarékszövetkezet javára zárolt és óvadékban hitelintézetnél, vagy befektetési vállalkozásnál elhelyezett készpénz, vagy betét (erre a garancia típusú biztosítékok szerinti szabályok vonatkoznak)

3. A Takarékszövetkezet javára, a Takarékszövetkezetnél, vagy letétkezelőnél óvadékba adott és zárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyek kielégítik a jogszabályi feltételeket

- központi kormány, központi bank, a jogszabályban meghatározottnak megfelelő regionális kormány vagy helyi önkormányzat, a jogszabályban rögzítetteknek megfelelő közszektorbeli intézmény, a jogszabály szerinti multilaterális fejlesztési bank és a jogszabály szerinti nemzetközi szervezet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet vagy export hitel ügynökség minősített és legalább 4. hitelminősítési besorolású,
- hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, a jogszabályi feltételeknek megfelelő regionális kormány vagy helyi önkormányzat, a jogszabály szerinti közszektorbeli intézmény, vagy multilaterális fejlesztési bank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
- vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású,
- tőzsde indexben szereplő részvény vagy átváltoztatható kötvény, vagy
- olyan, hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, elismert külső hitelminősítő szervezet által nem minősített értékpapír, amely
 - a) elismert tőzsdén jegyzett,
 - b) nem minősül hátrasorolt kötelezettségnek,
 - c) a kielégítési sorrendben azonos helyen szerepel a hitelintézetnek más olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírával, amely elismert külső hitelminősítő szervezet által minősített és legalább 3. hitelminősítésű besorolású értékpapír,
 - d) a hitelnyújtó hitelintézet nem rendelkezik olyan információval, amely a c) pontban meghatározottnál alacsonyabb hitelminősítést indokolna, és
 - e) esetében az értékpapír likviditása (értékesíthetősége, átruházhatósága) megfelelő
- befektetési arany,

A szabályozói tőkekövetelmény meghatározása kapcsán a Takarékszövetkezet az ügyfele által vagy kapcsolt vállalkozása által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt fedezetként nem ismer el.

b) Egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet.

A Takarékszövetkezet egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként elismeri a szabályozói tőkekövetelmény meghatározása kapcsán

- az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre a Takarékszövetkezet javára zálogjogot alapítottak, valamint
- a más hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja

A Takarékszövetkezet által a szabályozás szerint elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

a garancia és a készfizető kezesség.

Elismerhető garanciát és készfizető kezességet nyújthat:

- a) központi kormány és központi bank,
- b) regionális kormány és helyi önkormányzat – 2012. január 1-től az önkormányzatok hazai devizában denominált garanciáinak és kezességeinek súlya 20%,
- c) multilaterális fejlesztési bank,
- d) nemzetközi szervezet (Európai Közösség, Nemzetközi Valutaalap, Nemzetközi Fizetések Bankja),
- e) közszektorbeli intézmény (amely tevékenységét döntő mértékben helyi önkormányzat számára és a helyi önkormányzattól (és a többségi fenntartó helyi önkormányzathoz nem száz százalékos kockázati súlyt kell rendelni) származó bevételből végzi)
- f) hitelintézet és befektetési vállalkozás,
- 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) a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.

A Takarékszövetkezetnél a fenti rendelkezés alapvetően a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. (a továbbiakban: MV Zrt.) és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által nyújtott készfizető kezességet, garanciát érinti.

Az elismert külső nemzetközi hitelminősítő intézetek, a Moody's Investors Service (Moody's), Standard and Poor's (S & P), Japan Credit Rating Agency Ltd. (JCR), Fitch Ratings Ltd. (Fitch), Dominion Bond Rating Services (DBRS).

8) Kereskedési könyv vezetésével kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet 2009. január 1.-től kereskedési könyvet vezet.

Kereskedési könyvben nyilvántartott állomány 2013.december 31.-én: 0 millió Ft.

Devizaárfolyam kockázat és árukockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelménye: 0 millió Ft..

Partnerkockázat miatt felmerülő tőkekövetelmény: 0 millió Ft.

9) Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekre vonatkozó információk:

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (mFt)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	69,919
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	1,000
Banküzlet Zrt	0,200
Nyugat-Magyarországi Garancia Szöv.	0
Baki Tak. Szöv. Ingatlanbefektetési Kft	3,000
Tak-Invest Zrt	7,200
Összesen:	81,319

Részvény értékesítésre, értékvesztés elszámolására nem került sor 2013-ban. A Nyugat-Magyarországi Garancia Szövetkezetenél fennálló részesedésünkre – a Szövetkezet elleni végelszámolás miatt – 100 %-os értékvesztés elszámolására került sor 2009-ben.

A fenti tételeket a befektetett eszközök között tartja nyilván a Takarékszövetkezet.

Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók:

A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat mérését – a sztenderd kamatláb sokkokat feltételező - az ún. duration gap elemzés módszertanával végzi. Ez azt jelenti, hogy a Takarékszövetkezet – az arányosság elvét betartva – a kamatsokk eszközértékre gyakorolt hatását (változását) nem közvetlenül a jelenérték számítással számolja ki, hanem egy közelítő módszert alkalmaz.

A duration gap alapú módszer esetén a cél az üzleti érték (gazdasági érték) változásának becslése a kamatváltozások (kamatsokk) hatására, az eszközök és a források értékében bekövetkező változásból levezetve.

A számítás alapját egy közelítő számítás jelenti a Takarékszövetkezet üzleti értékének változására meghatározott nagyságú bázispontos párhuzamos (a hozamgörbe minden pontjára kiterjedő) kamatelmozdulás esetén.

A Takarékszövetkezet duration gap elemzésnél (stressz teszt) az alábbi paramétert alkalmazza:

- a forint hozamgörbe 400 bázispontos párhuzamos elmozdulása,
- a deviza hozamgörbék 200 bázispontos párhuzamos elmozdulása,

A kamatkockázat mérése negyedévente történik.

10) Működési kockázattal kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet - 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 - 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 Takarékszövetkezetnek az eredménykimutatás alapján kell kiszámolnia az irányadó mutatót az alábbiak szerint:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
- 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 összeget lehet figyelembe venni. Ha ez az összeg egy év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor a fennmaradó két évhez tartozó pozitív összegek számtani átlagát kell figyelembe venni. Ha az összeg két év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor kizárólag annak az évnek az adatát kell figyelembe venni, amelynek esetében az összeg pozitív.

A 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 üzleti tevékenységből” között szereplő, biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

A Takarékszövetkezet működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbieket szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka, amely 2013. december 31.-én 136,997 millió Ft

Bak, 2014. május 20.

**Bak és Vidéke Takarékszövetkezet
Igazgatósága**