

Bakonyvidéke Takarékszövetkezet
A nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséről

2012.év

A Bakonyvidéke Takarékszövetkezet a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Kormányrendeletben (Nykr.) előírt szabályoknak megfelelően, a következőkben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

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

Kockázatkezelési elvek, módszerek

Kockázati típusok

- Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat
- Hitelezési kockázat – partnerkockázat
- Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat
- Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázat
- Devizaárfolyam kockázat
- Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat
- Működési kockázat
- Likviditási kockázat
- Stratégia kockázat
- Reziduális kockázat
- Reputációs kockázat
- Országkockázat

Kockázatkezelési elvek, módszerek

A kockázatkezelési politika az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Takarékszövetkezet biztonságos működését és a Felügyelet ne korlátozhassa tevékenységét. A Takarékszövetkezet által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. 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. (*Összeférhetlenség elve*)
3. 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 (*Együttműködés elve*)

4. A Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál szigorúbb belső előírásokat alkalmazhat, de ezeket – a Felügyelet és más külső személyek számára – transzparens módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába. Ha a Takarékszövetkezet az integráció által kidolgozott sztenderd szabályozásnál megengedőbb belső előírásokat kíván alkalmazni, azt megfelelően alá kell tudni támasztania, és a Felügyelet, az OTIVA és más külső személyek számára meg kell tudni indokolnia, és transzparens, kiemelt, jól észrevehető módon kell beilleszteni a jelen szabályzatába.
5. A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
6. 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. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
7. A kockázatok behatárolása érdekében a Takarékszövetkezet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
8. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
9. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek és az OTIVA erre vonatkozó ajánlásának. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)*
10. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
11. 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.
12. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket 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
13. 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)*
14. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választott módszerek:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer; garanciák, készfizető kezesség esetében sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitettségek - eredeti kockázat módszere
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok

A Bakonyvidéke Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések
3. Tőketervezés – a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a Bakonyvidéke Takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

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

- kockázatvállalási politika
- kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- kockázati szerkezet
- kockázatkezelés szervezete

A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

A Takarékszövetkezet szervezeti működési rendje, a kontrolling és a hatályos jogszabályokon alapuló belső szabályzatok biztosítják a Takarékszövetkezet kockázatkezelési rendszerének hatékony működését.

Kockázatkezelési szervezet bemutatása

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

A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az Ügyvezetés a felelős.

A Takarékszövetkezetnél a kockázatok kezelésére 2009. április 1-től kialakította a kockázat kezelői munkakört, melyet 1 dolgozó lát el.

A Takarékszövetkezet együttműködik az OTIVÁ-val az alábbi területeken:

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

Kockázatok mérésének és jelentésének alkalmazási köre

A Takarékszövetkezet lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a.) a szabályozás szerint a Takarékszövetkezetnek a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie;
- b.) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Takarékszövetkezet vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- c.) a PSZÁF a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tartja:

A Takarékszövetkezet a lényegesnek minősített kockázatait az alábbiak szerint csoportosítja:

- az 1. pillér alatti kockázatok, amelyekre a szabályozás meghatározza a minimális tőkekövetelmény számításának lehetséges módjait;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, ezért limitekkel kezelhetők. Ide tartoznak a koncentrációs kockázatok, a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatok, és a likviditási kockázat;
- az 1. pillér alatt nem kezelt kockázatok, amelyek nem-számszerűsíthetők, csak minőségi ismérvekkel becsülhetők, ezért limitekkel nem, hanem csak egyéb kontrollokkal ellenőrizhetők
- a Felügyelet által kiadott, jelenleg a SREP Kézikönyv 1. számú mellékletében felsorolt, különösen kockázatosnak tekintett portfóliók és termékek kockázatai. Ezek a hitelezési kockázat kezelésén belül követendő nyomon.

A hitelezési kockázat a Takarékszövetkezet szabályozói tőkekövetelménye és belső tőkeszükséglete szempontjából kiemelkedő jelentőségű.

A hitelezési kockázat kezelés belső szabályzatok és utasítások alapján történik.

A hitelezési kockázat kezelését célzó belső rendszerek (adóminősítés, fedezetértékelés, kockázatvállalási szabályzat, követelésminősítés, stb.) kockázatalapúak, de a Takarékszövetkezet méretei, üzleti volumenei nem teszik lehetővé statisztikailag megbízható, kockázatmérési modellek kifejlesztését.

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázatának a szabályozás szerinti tőkekövetelmény számítása és a belső tőkeszükséglet meghatározása a szabályozásban meghatározott sztenderd módszeren alapul.

A Takarékszövetkezet a devizapozícióit a Kkr. 8. §-ában foglaltak szerint értékeli és a devizaárfolyam kockázatát a Kkr. 39.-41.§. bekezdésében foglaltak szerint méri, azzal, hogy a 40.§. (2) bekezdésében meghatározott nettó jelenérték számítást a devizapozíciókra nem alkalmazza.

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét és a működési kockázat belső tőkeszükségletét is az alapvető mutató módszerrel méri.

A koncentrációs kockázatok minden takarékszövetkezetnél a lényegesnek minősülő kockázatok közé tartoznak.

A koncentrációs kockázatok belső tőkeszükségletének meghatározásánál az alábbi elvek érvényesülnek.

- a limitek meghatározása stressz feltételezésen alapul, azaz, hogy a kitétségek 10%-a meg nem térülése esetén a szavatoló tőkevesztés ne legyen nagyobb 25%-nál;
- a kockázatok fedezetét a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül meghatározott tőkepuffer jelenti;
- limiten felül a túllépést szavatoló tőkével kell fedezni.

A nem-kereskedési könyvi kamatkockázat tőkefedezetét a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer jelenti. A limiten felül a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatot szavatoló tőkével kell fedezni.

A likviditási kockázat méréséről, kezeléséről és tőkeszükségletének meghatározásáról szóló szabályzatban meghatározott tőkefedezet kivételével a likviditási kockázat belső tőkeszükségletét a tőkepuffer jelenti.

A Takarékszövetkezetnek nincs külfölddel szembeni kitétsége ezért országkockázattal nem számol.

A Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés értékelési folyamat szempontjából az egyéb, nem számszerűsíthető kockázatokat a következők szerint kezeli.

- A Takarékszövetkezet az irányítási kockázatra belső tőkeszükségletet nem határoz meg, annak fedezetét a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül meghatározott tőkepuffer jelenti.

- A reziduális kockázatot a Takarékszövetkezet alapvetően a hitelezési kockázattal összefüggő, de működési kockázat jellegű kockázatnak tekinti. A hitelezési és működési kockázatokkal való átfedés miatt a reziduális kockázatra a Takarékszövetkezet külön belső tőkeszükségletet nem határoz meg, a fedezetek romlásából származó hatást a stressz-tesztnél veszi figyelembe.

-A reputációs vagy jó hírnév kockázata a kevésbé számszerűsíthető kockázatok közé tartozik. Amennyiben a kockázatnak veszteségghatása van, az a működési kockázat körébe tartozik, és tőkeszükséglete is ott jelentkezik. Az elmaradt hasznot jelentő reputációs kockázatra a tőkefedezetet a belső tőkeszükséglet feletti tőkepuffer jelenti.

A Takarékszövetkezet eredményének stabilitását jelentős mértékben befolyásolja a külső tényezők kockázata, ideértve az ország gazdasági helyzetének változása, a régió viszonylagos gazdasági helyzete és annak alakulása, jogszabályi változások.

A külső tényezők kockázatát a Takarékszövetkezet évente minősíti, és figyelembe veszi a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer megállapításakor.

A Takarékszövetkezet üzleti és kockázati stratégiáját, terveit a takarékszövetkezet felső vezetése határozza meg. A Takarékszövetkezet a stratégiai kockázatot belső szempontból nehezen megragadható kockázatnak minősíti, mivel üzleti és kockázati stratégiáját, belső tőkemegfelelési folyamatát rendszeresen felülvizsgálja, melynek keretében

- elemzi a stratégiát befolyásoló környezeti és belső feltételezések érvényességét, szükség esetén módosítja azokat;

- felülvizsgálja a stratégia kockázati elemeit;
- összehasonlítja a tervezett és az aktuális állapotot;
- szükség esetén kiigazítja, módosítja a stratégiát.

Kockázatok mérséklésének eszközei, és hatékonyságuk ellenőrzése

A szabályozói tőkekövetelmény csökkentéséhez a Hpt. és a Hkr. lehetővé teszi bizonyos kockázatmérséklő eszközök alkalmazását. A Hpt. megkülönbözteti az előre rendelkezésre bocsátott fedezeteket, és az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezeteket.

Az ingatlanfedezet (lakó- és lakóingatlanok nem minősülő ingatlan) a hitelezési kockázat sztenderd módszerénél nem számít biztosítéknak, mivel a Hkr. a sztenderd módszer keretében kifejezetten erre a célra létrehozott kitétség-kategóriába különíti el az ingatlanfedeztet kitétségeket. Így ebben az esetben a kedvezményes kockázati súly révén közvetlenül érvényesül az ingatlanfedezet kockázatcsökkentő hatása, az alacsonyabb tőkekövetelményen keresztül.

A kockázatmérséklés figyelembe vételénél általános alapelvnek tekinthető, hogy ha a kitétség súlyozásánál a kockázatmérséklést már figyelembe vették, akkor a fedezet kockázatmérséklésként nem számítható be. A sztenderd módszer alkalmazásánál további megkötés, hogy nem vehető figyelembe a kockázatmérséklés, ha a kitétség lejáratát hosszabb, mint a fedezeté.

A Takarékszövetkezet havi gyakorisággal közvetlenül a felügyeleti adatszolgáltatás küldését követően meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőke megfelelést az alábbiak figyelembe vételével:

- a hitelezési kockázatoknál havonta számolja a szavatoló tőkét és a minimális szavatoló tőkekövetelményt kitétségi osztály bontásban;
- havonta számolja a számszerűsített kockázatok belső tőkeszükségletét a tőkepuffer nélkül, a hitelezési kockázatoknál kitétségi osztály bontásban;
- negyedévente elvégzi a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét
- évente elvégzi a tőkepuffer mértékének meghatározásához szükséges kockázati önértékelést.

Szavatoló tőke

adatok ezer forintban

KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	537 795
ALAPVETŐ TŐKE	481 390
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	101 505
Befizetett jegyzett tőke	100 160
Tőketartalék	1 345
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	359 612
Tartalékok	345 493
Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	883
Általános tartalék	53 155

Eredménytartalék	291 455
Könyvvizsgáló által hitelesített mérlegszerinti eredmény vagy évközi eredmény ha pozitív	14 119
Általános kockázati céltartalék	22 795
(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	243
(-) Immateriális javak	243
JÁRULÉKOS TŐKE	56 405
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	481 390
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	56 405
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	537 795
ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE SZÁMVITELI ÉRTÉKE	56 405
INDULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY	250 000

A hitelintézet tőkemegfelelése

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának felülvizsgálata

A Takarékszövetkezet évente elvégezi a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának felülvizsgálatát, amelyet a Takarékszövetkezet Igazgatósága hagy jóvá. A felülvizsgálat minimálisan az alábbiakra terjed ki:

- A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó módszertan változásai, amennyiben a változtatást kellően megalapozott tényezők indokolják;
- A kockázati stratégia felülvizsgálata, új 3 éves időszakra történő tovább görgetése
- A tőketerv felülvizsgálata, új 3 éves időszakra történő továbbgörgetése
- A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatával kapcsolatos szervezeti változások és felelősségi körök változása
- A mellékletekben foglalt kockázatkezelési szabályzatok lényegi változásai

A Takarékszövetkezet a szabályozói és a belső tőkemegfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak. Az Ügyvezetés a tőkemegfelelés alakulását havonta figyelemmel kíséri.

A Takarékszövetkezet kitettségi osztályainak tőkekövetelménye

adatok ezer forintban

	Kitettség bruttó értéke	Kitettség nettó értéke	Kockázattal súlyozott kitettségi érték	Tőke- követelmény
Központi kormánnyal szembeni kitettség	1 145 490	1 145 490	0	0
Önkormányzattal szembeni kitettség	2 123	2 123	425	34
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	18 001	17 842	12 535	1 003
Hitelintézzettel szembeni kitettség	2 974 812	2 974 812	594 465	47 557
Vállalkozással szembeni kitettség	359 633	354 274	312 532	25 003
Lakossággal szembeni kitettség	136 433	134 804	94 564	7 565
Ingatlannal fedezett kitettségek	1 601 053	1 579 897	560 045	44 804
Késedelmes tételek	151 876	23 986	21 341	1 707
Egyéb tételek	372 585	372 585	233 560	18 685
Összesen	6 762 006	6 605 813	1 829 467	146 358

A Takarékszövetkezet belső tőke számítása

adatok ezer forintban

Kockázati típus	Tőkekövetelmény
Hitelezési kockázat	146 358
Működési kockázat	56 728
Devizaárfolyam kockázat	0
Szükséges tőkepuffer	40.792
Belső tőkeszükséglet	243 878

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

A Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

TŐKEKÖVETELMÉNY- MINIMÁLIS SZINTJE	203,086	eFt
ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	146,358	eFt
Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	146,358	eFt
SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	146,358	eFt
Központi kormányok és központi bankok	0	eFt

Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	34	eFt
Közszektorbeli intézmények	1 003	eFt
Multilaterális fejlesztési bankok	0	eFt
Nemzetközi szervezetek	0	eFt
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	47 557	eFt
Vállalkozások	25 003	eFt
Lakosság	7 565	eFt
Ingatlannal fedezett követelések	44 804	eFt
Késedelmes tételek	1 707	eFt
Fedezett kötvények	0	eFt
Kollektív befektetési értékpapírok	0	eFt
Egyéb tételek	18 685	eFt
ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA	0	eFt
Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat szenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként	0	eFt
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	eFt
Részvények	0	eFt
Deviza	0	eFt
Áruk	0	eFt
Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye	0	eFt
ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	56 728	eFt
Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	56 728	eFt
Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt	334 709	eFt
Tőkemegfelelési mutató (továbbiakban TMM) egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt	21,18	%
Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után	334 709	eFt
TMM egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után	21,18	%
FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐEN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	537 795	eFt
FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐ TŐKEKÖVETELMÉNY	243 878	eFt
Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	294 092	eFt
Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	220 680	eFt
TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	17,64	%

BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	537 795	eFt
BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE	243 703	eFt
Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően	294 092	eFt
Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően	220 680	eFt
TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően	17,64	%

Késedelmesnek minősített tételek belső szabályozása

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmeknek és a hitelminőség romlás kezelésének módját az Ügyletminősítési és értékelési belső szabályzat rögzíti, mely során a Takarékszövetkezet a hitelminősítést a 2000. évi C. sz. törvény, valamint „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 250/2000. Korm.r. alapján végzi.

A Takarékszövetkezet a tételek minősítését az alábbi általános szabályok szerint végzi:

1. A kintlévőségek minősítését negyedévi rendszerességgel végzi a Takarékszövetkezet.
2. A Takarékszövetkezet az egyszerűsített minősítés alá a 5 millió forintot meg nem haladó követeléseket sorolja, a 5 millió forint feletti követeléseket egyedileg minősíti.
3. Az egyszerűsített minősítési eljárás alá vont tételek esetén a minősítési kategóriába történő besorolás alapja a késedelemi napok száma és a fizetési, törlesztési késedelem rendszeressége.
4. Az egyedi minősítési eljárás alá vont tételek esetén a minősítési kategóriába történő besorolás alapját az alábbiak együttes vizsgálata képezi:
 - a kintlévőség megtérülése, illetve veszteség valószínűsítése és annak mértéke;
 - a kötelezettségek fizetési, vagy törlesztési késedelme,
 - a fizetési, törlesztési késedelem rendszeressége,
 - az ügyfél pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változások,
 - a fedezetként felajánlott biztosíték értéke, mobilizálhatósága és az ezekben bekövetkezett változások

A kintlévőségek alakulását mindaddig figyelemmel kell kísérni, amíg azok visszafizetésre, kiegyenlítésre vagy a könyvviteli nyilvántartásból való kivezetésre nem kerülnek.

Az értékvesztés elszámolása, visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása

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

A Takarékszövetkezet a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékokat képez. Ugyancsak céltartalékokat képez a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

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

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

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

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

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

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

Függő kötelezettségek és a jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként kell elszámolni – a mérlegen kívüli tételek közé tartozó – függő kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek minősítése alapján képzett kockázati céltartalék összegét. Ha az évközi minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, akkor a céltartalék többletet fel kell szabadítani. A függő és jövőbeni kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalékot fel kell használni.

Mérleg- és mérlegen kívüli kitettségi értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele nélkül			
	Kitettség bruttó értéke	Darab szám	Kitettségi értékek átlagos értéke
Központi kormánnyal szembeni kitettség	1 145 490	12	95 458
Önkormányzattal szembeni kitettség	2 123	2	1 062
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	18 001	13	1 387
Hitelintézettel szembeni kitettség	2 974 812	24	82 284
Vállalkozással szembeni kitettség	359 633	176	2 043
Lakossággal szembeni kitettség	136 433	1741	78
Ingatlannal fedezett kitettség	1 601 053	1449	1 105
Késedelmes tételek	151 876	1202	127
Egyéb tételek	372 585	47	7 927
Összesen	6 762 006	4665	1 450

adatok ezer Ft-ban					
Elszámolt értékvesztés ügyfélkategória szerinti megoszlásban					
Ügyfélkategória	Értékvesztés				
	Nyitó	Elszámolt értékvesztés s	Visszaírt értékvesztés	Tárgyévi változás	Záró értékvesztés
<i>Hitelek nem pénzügyi váll.összesen</i>	16 084	4 329	8 401	-4 072	12 012
Hitelek lakoságnak	186 757	69 420	116 414	-46 994	139 763
Hitelek egyéni vállalkozóknak	4 972	5 543	8 061	-2 518	2 454
<i>Hitelek háztartásoknak összesen</i>	191 729	74 963	124 475	-49 512	142 217
Hitelek egyéb szervezeteknek (önkorm.,nonpr.)	15 921	1 441	16 451	-15 010	911
Hitelek összesen	223 734	80 733	149 327	-68 594	155 140

adatok ezer Ft-ban					
Elszámolt céltartalék					
Megnevezés	Céltartalék				
	Nyitó	Elszámolt céltartalék	Visszaírt céltartalék	Tárgyévi változás	Záró céltartalék
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	5 708	1 864	6 519	-4 655	1 053
Általános kockázati céltartalék	23 795	0	1 000	-1 000	22 795
Számviteli előírások szerinti céltartalék	4 524	4 700	2 629	2 071	6 595
Összesen:	34 027	6 564	10 148	-3 584	30 443

Országkockázat tőkekövetelménye

A Bakonyvidéke Takarékszövetkezet működési területe Magyarország, nem végez határon átnyúló tevékenységet, ebből adódóan tőkekövetelménye sem keletkezett.

Kitettségek gazdasági és ágazatbeli vagy ügyfélkategória szerinti megoszlása

Ágazati besorolás	Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	Regionális korm. és Helyi önk. l szembeni kitettség	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	Hitelint. és befekt. váll. szembeni kitettség	Vállalkozással szembeni kitettség	Lakossággal szembeni kitettség	Ingatlanul fedezett kitettség	Késedelmes tételek	Egyéb tételek	Összesen
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	0	0	0	2	48	1	49	0	0	100%
Feldolgozó ipar	0	0	0	0	57	9	34	0	0	100%
Építőipar	0	0	0	0	76	2	22	0	0	100%
Villamos energia, vízellátás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedelem, járműjavítás	0	0	0	0	50	2	44	4	0	100%
Szálláshely szolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	40	0	60	0	0	100%
Szállítás, raktározás	0	0	0	0	22	1	74	3	0	100%
Közigazgatás	0	13	87	0	0	0	0	0	0	100%
Pénzügyi tevékenység	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100%
Ingatlanügy, gazdasági szolgáltatás	0	0	0	0	73	3	24	0	0	100%
Oktatás	0	0	0	0	0	0	100	0	0	100%
Építőipar	0	0	0	0	76	2	22	0	0	100%
Egyéb tevékenység	21	0	0	51	1	2	23	1	1	100%

Késedelmes tételek gazdasági ágazonkénti megoszlása

Ágazat	db	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	4	0,33
Feldolgozó ipar	8	0,67
Építőipar	6	0,50
Kereskedelem, járműjavítás	26	2,16
Szállítás, raktározás	2	0,16
Ingyanügy, gazdasági szolgáltatás	10	0,83
Szálláshely-szolg., vendéglátás	14	1,17
Oktatás	4	0,33
Pénzügyi tevékenység	2	0,16
Egyéb tevékenység	1126	93,69
Összesen	1202	100

Késedelmes tételek elszámolt és visszaírt értékvesztése gazdasági ágazonként

adatok ezer forintban

Ágazat	Nyitó	Képzés	Visszaírás (-)	Záró
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	0	3	0	3
Feldolgozó ipar	6 915	11	0	6 926
Építőipar	0	21	0	21
Kereskedelem, járműjavítás	2	805	42	765
Szálláshely-szolg., vendéglátás	44	45	8	81
Szállítás, raktározás, Posta, távközlés	183	10 408	0	10 591
Pénzügyi tevékenység	0	595	0	595
Ingyanügy, gazdasági szolgáltatás	0	7	4	3
Oktatás	0	83	36	47
Egyéb tevékenység	93 298	25 178	9 618	108 858
Összesen:	100 442	37 156	9 708	127 890

Kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása (nettó érték)

Hátralévő futamidő	Kitettség ezer Ft
lejárt	2 .882
1 éven belüli	4 .746.559
1-5 év közötti	424.234
5 éven túli	1.432.138
Összesen:	6.605.813

Sztenderd módszer

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 kitettségi érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a Hkr-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorol be. A kitettség besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, a Felügyeletnek szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, a PSZÁF-nak az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

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

Hitelezési kockázat mérséklés

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási ügyletet kizárólag fedezet kikötése mellett vállal. A fedezetre vonatkozó szerződéses feltételeket írásba kell foglalni, mely rögzíti a felek jogait és kötelezettségeit.

A hitel-előterjesztés és hiteldöntés során a takarékszövetkezet elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor elengedhetetlen, hogy az adott ügylet mögött álló biztosítékok minden esetben fedezetet nyújtsanak a tőkekövetelésre, valamint a járulékos költségekre.

A fedezetek elfogadásához alapvető szabályt határoz meg a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996.évi CXII.(Hpt.) 78.§-a, amely szerint:

- „A hitelintézetnek a kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződnie a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez, illetőleg a leszámított váltóhoz kell csatolni.
- A hitelintézet fedezetként nem fogadhatja el:
 - a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
 - b) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
 - c) a hitelintézet, vagy összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.
- A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a hitelintézet rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását.

A fedezettség optimalizálása, azaz a fedezetek megosztása érdekében a takarékszövetkezet által kockázatosnak minősített konstrukciók (pl. nagykockázatnak minősülő kihelyezés) esetében az adott ügylethez többféle biztosíték együttes alkalmazását kötheti ki.

Magánszemély és kisvállalkozó esetén lehetőség szerint az ügyfél vagy közeli hozzátartozója magánvagyonának egy része is bevonható 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 6 hónappal kötötték, s jegyeztették be az ingatlan-nyilvántartásba, illetve a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett nyilvántartásba.

A hitelezési kockázat mérséklésénél a Takarékszövetkezet által figyelembe vett fedezetek:

- a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- az óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét,
- állami garancia és készfizető kezesség (állami viszontgarancia).

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

Kereskedési könyv

A Takarékszövetkezetnek 2012.évben kereskedési könyv-vezetési kötelezettsége nem állt fenn.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját (PSZÁF 2/2008.számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának).

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik a Takarékszövetkezetnél.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította a devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változást mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya (1,60 %).

	<i>adatok ezer Ft-ban</i>
Kereskedési könyvben nem szereplő befektetési célú részvények	
Megnevezés	Mérleg szerinti érték
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	3 059
Hitelgarancia Zrt.	200
Banküzlet Zrt.	100
Tak-Inveszt Zrt.	4 500
Összesen	7 859

Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével határozza meg a tárgyévet megelőző három év bruttó jövedelem átlagának 15 %-a.

<i>adatok ezer forintban</i>				
Működési kockázat	2009.évi bruttó jövedelem	2010.évi bruttó jövedelem	2011.évi bruttó jövedelem	Működési kockázat
Összeg	423 755	339 264	371 538	56 728

A működési kockázat alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény számítás elve azon alapul, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenes arányban növekszik, és a tevékenység mérete az irányadó mutatóval jól jellemezhető.

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz a Takarékszövetkezet az eredménykimutatás alapján számítja 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.

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 előbbiek szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka.

Javadalmazási politika

A Bakonyvidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága 2011. május 25. napján tartott ülésén a 7-7/2011. számú határozatával elfogadta, majd 2011. október 19-i ülésén a 10-10 számú határozatával módosította a Javadalmazási politikát, amely 2012. évben változatlan tartalommal maradt érvénybe.

A javadalmazási politika célja a Bakonyvidéke Takarékszövetkezet tisztviselői, vezetői, munkavállalói részére világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszer biztosításával kapcsolatos irányelvek meghatározása. A javadalmazási politika nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra, nem jutalmazható a Takarékszövetkezet által meghatározott kockázati étvágyat meghaladó kockázatvállalás. A javadalmazási politikában a hosszú távú érdekeknek kell elsőbbséget adni.

A Takarékszövetkezet Igazgatósága felelős a javadalmazási politika kialakításáért és felülvizsgálatáért. A Felügyelő Bizottság felel a javadalmazási politika végrehajtásáért.

A Takarékszövetkezet belső ellenőrzésének legalább évente felül kell vizsgálnia a javadalmazási politika végrehajtásának szabályszerűségét.

A javadalmazási politikát független és rendszeres, legalább évenkénti belső felülvizsgálatnak kell alávetni, mely során különös figyelmet kell szentelni a túlzott kockázatvállalás és más hasonló, a Takarékszövetkezet érdekeivel ellentétben álló magatartás megakadályozására rendelkezésre álló ösztönzőkre.

A Takarékszövetkezet a javadalmazási politikájában meghatározott teljesítménymutatók értékét évente határozza meg. A teljesítménymutatók adott évi értékének helyességének megállapítására független szakértőt kér fel a Takarékszövetkezet, aki az észrevételeiről írásbeli igazolást köteles adni. A független szakértő megbízására az Igazgatóság határozata alapján az Ügyvezetők együttesen jogosultak.

A prémium feltételek területei:

- nem teljesítő hitelek arányának változása,
- a tőkekövetelmény előírásainak való megfelelés mértéke,
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- az elért adózás előtti eredmény
- egyéb egyéni célfeladatok.

Az előzőekben felsorolt területeken alapuló prémium feltétel megállapításakor számolni kell a várható belső és tervezés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján felmerülő külső kockázatok mértékével is.

A kockázatokkal való korrigálás során

a tevékenység tőkeköltségét,

a szükséges likviditás biztosításának költségeit,

és a lejáratú összhang eltérésekből, pótlólagos forrásbevonásból származó költségekkel

kell számolni.

A prémium feltétel megállapításához figyelembe veendő mutatók kiszámításához használt adatokhoz alapesetben legalább három év teljesítménymutatóit kell figyelembe venni.

A 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 12. § (3) bekezdése szerint a teljesítményjavadalmazás megállapításakor három év helyett 2011-ben egy év, 2012-ben kettő év teljesítménymutatóit is figyelembe lehet venni.

A Takarékszövetkezet él az előzőekben hivatkozott kormányrendelet szerinti teljesítménymutató meghatározási módozattal.

A teljesítménymutatókat úgy kell meghatározni, hogy a teljesítményjavaldalmazás legnagyobb mértéke a Takarékszövetkezet eredményének növekedése esetén is csak abban az esetben érhető el, ha a prudens működést jellemző mutatók értékei nem romlottak olyan mértékben, amely a prudens működést veszélyezteti.

A prudens működést jellemző mutatók közé tartoznak az előzőekben felsorolt mutatók közül a következők:

a nem teljesítő hitelek részarányának változása, és
a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke.

A Takarékszövetkezet csak az un. klasszikus banki tevékenységeket folytatja, ezért a művelt üzletágakra vonatkozóan kockázatvállalási típusokra nem bontja le a prémium előírásokat.

Előre nem látható, elháríthatatlan tényezők bekövetkezése esetében a prémium feltételek korrigálhatóak.

A Takarékszövetkezet évente nyilvánosságra hozza a Hpt. 69/B. § (2) bekezdéssel érintett a Kormányrendelet 4. § a) pontja szerint meghatározott kiemelt személyi körre vonatkozóan a javaldalmazási politikáját. Kiemelt személyi kör a Takarékszövetkezet ügyvezetői.

Rögzített mindazon javaldalmazási elem, amely független az éves teljesítménytől. A rögzített javaldalmazás elemeinek nagyságát a hatályos munkaszerződések, illetve a vonatkozó belső szabályzatokat rögzítik.

A kiemelt személyi kör részére 2012. évben prémium nem került kifizetésre. 2012. évben kiemelt személyi körrel új munkaszerződéshez és végkielégítéshez kapcsolódó kifizetés nem volt.

Kisbér, 2013. március 20.

Bakonyvidéke Takarékszövetkezet