

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet 2010. évi üzleti évről szóló nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítése

A Környe-Bokod Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 137/A §-a és a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Kormányrendeletben előírtaknak megfelelően nyilvánosságra hozza a jogszabályban meghatározott lényeges információkat.

A hitelintézet a külön jogszabály szerinti nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítése során

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

A törvény értelmében

- *lényeges információ*: amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információt felhasználó személy gazdasági döntését vagy értékítéletét,
- *védett információ*: amelynek nyilvánosságra hozatala a hitelintézet versenypozícióját ronthatja, vagy amelynek a versenytársak tudomására jutása a hitelintézet termékei vagy rendszerei fejlesztésére fordított befektetései értékét csökkentheti,
- *bizalmas információ*: amelynek tekintetében a hitelintézetet titoktartási kötelezettség terheli ügyfele vagy harmadik személy felé.

Vonatkozó jogszabályok

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (**Hpt.**)
- 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (**Nykr.**)
- 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Hkr.**)
- 381/2007. Korm. rendelet a hitelintézetek partnerkockázatának kezeléséről (**Pkr.**)
- 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól (**Kkr.**)
- 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (**Mkr.**)

I. Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Hpt. vonatkozó rendelkezései értelmében a hitelintézetek kockázatvállalásának megbízható és belső szabályzatban rögzített szempontrendszeren kell alapulnia, a hitelintézet a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, figyelésére, jelentésére és ellenőrzésére hatékony eljárásokat köteles alkalmazni.

A Takarékszövetkezet ennek megfelelően, illetve a Bázel II, követelményekkel összhangban alakította ki kockázatkezelésére vonatkozó belső szabályzatait.

I.1 Kockázati stratégia

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

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

1. Kockázatvállalási politika,
2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság,
3. Kockázati szerkezet,
4. Kockázatkezelés szervezete.

I.1.1. Kockázatvállalási politika

A Takarékszövetkezet kockázatvállalási politikája egyrészt magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza az ügyvezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat. A Takarékszövetkezet által alkalmazott belső szabályzatai tartalmazzák a kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelyek az egységes alkalmazását a vezetés az intézményen belül elvárja.

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.

Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor rendelkezék a kockázatok fedezéséhez szükséges, illetve a biztonságos működést garantáló lényeges tőketöbblettel. *(Biztonságos működés elve)*
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. *(Összeférhetlenség elve)*
3. A Takarékszövetkezet kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az intézményvédelmi rendszer központi szervei által rendelkezésre

bocsátott szabályzatokat, együttműködik az intézményvédelmi rendszerrel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmények mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében. *(Együttműködés elve)*

4. A Takarékszövetkezet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. *(Óvatosság elve)*
5. 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)*
6. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázatait azonosítja, figyeli.
7. A kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázatok mértékével. *(Költség-haszonelv)*
8. A Takarékszövetkezet nem folytat a jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabály által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységgel kapcsolatban. *(Tiltott tevékenység elve)*
9. A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

Általános kockázatkezelési célok

1. A Takarékszövetkezet, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Takarékszövetkezet olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
3. A Takarékszövetkezet elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Takarékszövetkezet lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott személyeknek, üzleti területnek annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.
5. A Takarékszövetkezet a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság számára.

I.1.2. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágja, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni, mely kockázatokat tart elfogadhatónak és melyeket nem, és milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

A kockázatok kezelése illetve a tőkeszükséglet meghatározása két szinten történik. A minimális tőkeszükséglet meghatározása mellett a kockázati limitek és a kockázati stressz tesztek hatásvizsgálatai szintén határt szabnak a túlzott kockázatvállalásnak.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

A kockázatok stressz-tesztje arra próbál válaszolni, hogy egy ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatására miképp változik a hitelintézet szavatoló tőkéje, illetve tőkekövetelménye. Stressz-tesztet csak számszerűsíthető kockázatok esetében lehet alkalmazni. A Takarékszövetkezet a stressz tesztet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.

A kockázati étvágyát a Takarékszövetkezet három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A kockázati étvágyat a Takarékszövetkezet Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Takarékszövetkezet célkitűzéseit.

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

Kockázat típusa	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Több kockázat vállalása a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően az MTB-vel, az integráció központi bankjával
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A Takarékszövetkezet elszámolásait az MTB-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet méretei, ügyfélköre miatt az egy ügyféllel / ügyfél-csoporttal szembeni kitétségekre a jogszabályi limitekhez közeli értéket alkalmaz. Takarékszövetkezetünknel nincs jelentős koncentráció.
Devizaárfolyam kockázat	Mérsékelt	Fedezett devizapozíciók vállalása, minimális mértékű nyitott pozíciók, devizabetét gyűjtés deviza klíring bevezetése.
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között
Működési kockázat	Alacsony	Zéró kockázattűrés a megfelelési kockázatokra. Alacsony kockázattűrés
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A Takarékszövetkezet hosszulejártú kihelyezéseinek a növelését tervezi, a növekvő lejáratú transzformációból adódó kockázatot az integrációhoz tartozás mérsékeli.
Stratégia kockázat	Közepes	Évente meghatározott tartalékok. A jelenlegi bizonytalan, gyorsan változó pénzügyi, gazdasági környezet miatt.

I.1.3 Kockázati szerkezet

A Takarékszövetkezet kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként mutatja be. A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Takarékszövetkezet, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, s szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégia és a kockázati stratégia.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi, a szabályozás szerint választható módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetén sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitétségek: eredeti kockázat módszere
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

I.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók

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

A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások követelményeivel összhangban alakította ki, belső szabályzatokban rögzítette, és rendszeres időközönként felülvizsgálja. Ezek a szabályzatok tartalmazzák azokat a feladatokat, amelyeket a kockázatok teljes körű azonosítása, mérése, figyelemmel kísérése érdekében kell elvégezni, a munkafolyamatok elvégzéséért felelősszervezeti egységek, személyek megnevezését, a beszámolókat, elemzések elkészítésének gyakoriságát.

A kockázatkezelési tevékenységek az üzleti területtől elkülönülnek. Felügyeletét közvetlenül az ügyvezetés látja el. A Takarékszövetkezet az üzleti döntések során a prudens banki működés szellemében a kockázatok optimalizálására törekszik.

A Takarékszövetkezet a kockázatok azonosítása, mérése illetve figyelemmel kísérése során együttműködik az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alappal (OTIVA).

I.3. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez a Takarékszövetkezet az alábbi, a szabályozás szerint választható, a PSZÁF által jóváhagyott, módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer
- Hitelezési kockázat mérséklés:
 - Pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer
 - Garanciák, készfizető kezességek esetében: sztenderd módszer
- Devizaárfolyam kockázat: sztenderd módszer
- Működési kockázat: alapmutató módszer.

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

- nagykockázat vállalás – a jogszabályban előírt korlátozások figyelembevételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint,
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitétségekre és a Hpt. szerinti összes nagykockázati kitétségekre,
- egy ágazattal szembeni kitétségek – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint abban meghatározott ágazatokra,
- ország kockázat – az ország kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az egyes országokra,
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra,
- nem-kereskedési könyvi kamatkockázat- a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a sztenderd módszer szerinti súlyozott pozícióra, valamint a kumulált nettó kamatpozícióra,
- kereskedési könyvi pozíciókockázat- a kereskedési könyvi pozíciókockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint,
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére.

I.4. Kockázatmérséklés és hitelezési kockázati fedezet alkalmazása

A takarékszövetkezet a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitétség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a Hkr-ben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet vesz figyelembe.

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

II. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A szavatoló tőke a hitelintézetnek a számviteli jogszabályok által meghatározott saját tőkéje és azok a források, amelyek a hitelintézettel szemben fennálló követelések kielégítésére tőkeként bevonhatók (Hpt.).

A Takarékszövetkezet 2010. december 31. időpontra vonatkozó szavatoló tőkéjét, tőkeelemeit a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (millió forint)
Alapvető tőke	1 487,776
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	95,416
Befizetett jegyzett tőke	67,550
Tőketartalék	27,866
Alapvető tőkeként elismert tartalékok	1 341,165
Általános kockázati céltartalék	56,638
Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-5,443
Járulékos tőke	12,094
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	3,000
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	1 499,870

III. Környe-Bokod Takarékszövetkezet tőkemegfelelése

A magyar törvényi szabályozás illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata által meghatározott keretrendszer három un.”Pillérre” bontja a hitelintézetek tőkemegfelelését.

1. pillér: a hitelezési kockázatok, felhígulási kockázat, partnerkockázat, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciós és nagykockázat-vállalások, deviza árfolyamváltozás, árukockázat, működési kockázat tőkekövetelményének az összege, amelyhez az intézmény az egyes kockázatok tőkekövetelményét a Hitelintézeti törvény és kormányrendeletek által előírt módszerek szerint számítja.

2. pillér: A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatnak, valamint annak a meghatározott felügyeleti felülvizsgálatának és értékelésének az együttese. A belső tőkeszükségletet a hitelintézet saját módszertanával számítja. Olyan kockázatértékelési eljárásokat tartalmaz, amelyek hosszú távon alkalmasak a működés során felmerülő lényeges kockázatok kezelésére.

3. pillér: A hitelintézet a saját működéséről, kockázatairól rendszeresen nyilvánosságra hoz a kormányrendeletben meghatározott információkat.

A Takarékszövetkezet megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással rendelkezik annak érdekében, hogy a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű tőkét meghatározza és fenntartsa.

III.1. Belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák

Belső tőke megfelelés értékelési folyamata mindazon takarékszövetkezeti folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Takarékszövetkezet Vezető Testületei biztosítják, hogy

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje;
- 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 Takarékszövetkezet a belső tőke megfelelés értékelési folyamata során az integrált takarékszövetkezetek PSZÁF által elfogadott közös módszertanát alkalmazza, egyedi limitek alkalmazásával.

A Hpt. 76/K §-a (2) szerint belső tőke megfelelés értékelési folyamatnak arányosnak kell lenni a hitelintézet tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Takarékszövetkezet a Hpt. 13/C §-ában, 76/K §-ában és a 145/A §-ában szereplő arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket csak fedezeti céllal alkalmaz
- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez jelentős határon átnyúló szolgáltatást
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

A különböző típusú kockázatok számszerű mértékének kifejezője a szabályozásban az adott kockázati típushoz meghatározott tőkekövetelmény, a belső szükséglet számításánál a vonatkozó belső szabályzatok alapján kiszámított tőkeszükséglet, mivel a nem-várt veszteséget a tőkenagyság mértékében kell kifejezni.

A különböző típusú, számszerűsített kockázatokot a Takarékszövetkezet az „építőkocka” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti.

A Takarékszövetkezet a végzett tevékenységek kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik. A Takarékszövetkezet minimális tőkekövetelménye 2010. december 31. időpontra:

adatok millió Ft-ban

Szavatoló tőke	1 499,870
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye (SA módszer)	411,073
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tőkekövetelménye	8,564
Működési kockázat tőkekövetelménye	131,062
Tőkekövetelmény minimális szintje	550,699
Tőke megfelelési index I. pillér alatt	272,36%
Tőke megfelelési mutató I.pillér alatt	21,79%

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

A belső tőkeszámítás két fő részre bontható: egyrészt kockázat-típusonként számítja a szükséges; másrészt ezen felül ún. tőkepuffert és stressz puffert számszerűsít. A három összegeként adódik a Takarékszövetkezet belső tőkeszükséglete.

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokat értékeljük és határozzuk meg hozzá kapcsolódóan a tőkeszükségletet:

- hitelezési kockázat
- piaci kockázat (devizaárfolyam és kereskedési könyvi pozíció kockázat)
- koncentrációs kockázat (limittúllépés esetén)
- likviditási kockázat (limittúllépés esetén)
- működési kockázat
- nem kereskedési könyvi kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció aránya a szavatoló tőkéhez viszonyítva túllépi a 20%-ot)

A belső tőkeszükséglet számításának második szakaszában a takarékszövetkezet a következő stressz tesztek végzi el:

- hitelkockázati stressz tesz
- koncentrációs kockázat stressz teszt
- devizaárfolyam stressz teszt
- kamatkockázat stressz teszt
-
- likviditási stressz teszt

Takarékszövetkezetünk ezen túl kockázati önértékelést is végez, melynek során szintén megállapíthat tőkekövetelményt.

adatok millió Ft-ban

Kockázatok tőkekövetelménye, tőkemegfelelés II. pillér alatt 2010. december 31-én	
Hitelezési kockázat	411,073
Piaci kockázat (kereskedési könyvi kockázat)	8,564
Működési kockázat	131,062
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepuffer nélkül	550,699
Tőkepuffer	110,140
II. pillér alatti tőkeszükséglet tőkepufferrel	660,839
Szavatoló tőke	1 499,870
Tőkemegfelelési index II.pilér alatt	226,96%
Tőkemegfelelési mutató II. pillér alatt	18,16%

III.2. Kitettségi osztályok szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye:

Megnevezés	Kitettségek értéke (mérlegtétel) (millió Ft)	Kitettségek értéke (mérlegen kívüli tételek) (millió Ft)	Kockázattal súlyozott kitettségek (millió Ft)	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányok és központi bankok	3 256,547	15,713	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	52,462	31,485	83,947	6,716
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	4 798,463	7,386	962,101	76,968
Vállalkozások	283,981	0,644	284,625	22,770
Lakosság	3 226,746	62,202	2 466,711	197,337
Ingatlannal fedezett követelések	481,410	6,071	219,067	17,525
Késedelmes tételek	140,181	0,152	139,821	11,186
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	63,360	0	63,360	5,069
Egyéb tételek	1 077,757	0	918,774	73,502
Összesen	13 380,907	123,653	5 138,406	411,073

III. 3. Hitelezési és felhígulási kockázat

A hitelezési kockázat az ügyfelek és a partnerek felé fennálló követelések nem-teljesítéséből fakadó kockázat, amikor az ügyfél, vagy partner nem tudja szerződés szerint (vagy nem pontosan a szerződés feltételei szerint), határidőben teljesíteni a hitelintézet felé fennálló kötelezettségeit.

Késedelmes tétel a kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel. Az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, 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 kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez

- 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a,
- Egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

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

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

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

Takarékszövetkezetünk a hitelezési kockázatával összefüggésben jelentkező késedelmeknek és a minőség romlás kezelésének módját a céltartalék képzés és értékvesztés elszámolásról szóló belső szabályzata rögzíti, mely során a Takarékszövetkezet a hitelminősítést a 2000. évi C. sz. törvény valamint a „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján végzi.

III.4 Értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A Takarékszövetkezet a forgatás és befektetési célú értékpapírok, és a vagyoni érdekeltségek után értékvesztést számol el, amennyiben a minősítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke és a piaci értéke között tartós és jelentős összegű különbözet mutatkozik, azaz veszteség keletkezése valószínűsíthető.

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

A Takarékszövetkezet a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékokat képez.

A Takarékszövetkezet jelenleg kizárólag az egyedi értékelést alkalmazza a minősítési eljárások során. Az egyedi értékelési eljárás alá vont tételek minősítése során kétféle eljárás alkalmazható:

- egyszerűsített minősítési eljárás,
- teljeskörű minősítési eljárás.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

A kisösszegű követeléseken kívül valamennyi tételnél a teljeskörű minősítési eljárást kell alkalmazni.

A kisösszegű követeléseket a Takarékszövetkezet egyszerűsített minősítési eljárással minősíti. A teljeskörű minősítési eljárás során az alábbi szempontok kerülnek figyelembe vételre:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások.
- a törlesztési rend betartása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet, kockázat,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- e tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága,
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A takarékszövetkezet a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére – a kockázattal súlyozott kitétség érték összegének (korrigált mérlegfőösszeg) legfeljebb 1,25 százalékáig – általános kockázati céltartalékot képez.

A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összegét és a kitétség értékek átlagos értékét kitétségi osztályonkénti bontásban

Kitétségi osztály	Kitétség értéke (millió Ft)	Kitétség db száma	Átlag (millió Ft)
Regionális kormány- és helyi önkormányzatok szembeni kitétségei	120,006	6	24,001
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétségek	0	0	0
Hitelintézzel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	4 797,680	14	342,691
Vállalkozással szembeni kitétségek	318,946	19	16,787
Lakossággal szembeni kitétségek	3 739,014	7 151	0,176
Ingatlan fedezett kitétségek	539,882	139	3,884
Késedelmes tételek	644,439	873	0,738
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	63,360	1	63,360

A kitétségek földrajzi- legalább országonkénti- megoszlása kitétségi osztályonként

A Takarékszövetkezet a tevékenységét kizárólag Magyarországon végzi, határon átnyúló tevékenysége nincs.

A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként

Adatok millió Ft

Ágazat megnevezése	Hitel Bruttó	Eloszlás %
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	127,878	12,63
Bányászat	0	0
Feldolgozó ipar	145,722	14,40
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyződésmntesítés	0	0
Építőipar	91,234	9,01
Kereskedelem, gépjárműjavítás	326,170	32,22
Szálláshely-szolálatás, vendéglátás	40,679	4,02
Információ, kommunikáció	4,080	0,40
Szállítás, raktározás	3,073	0,30
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0
Ingatlanügylek	100,417	9,92
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	166,661	16,47
Egyéb tevékenységek	6,317	0,63
Összesen	1 012,231	100,00

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

Adatok millió Ft-ban

Ügyfélkategória	Hátralevő futamidő		
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli
Önkormányzatok	2,376	0	68,440
Nem pénzügyi vállalkozások	396,762	193,879	421,590
Lakosság	79,931	992,464	2 483,311
Egyéni vállalkozók	64,762	52,730	102,477
Non-profit szervezetek	1,761	0	43,583

Késedelmes tételek ügyfélkategória szerint megoszlása

Adatok millió Ft-ban

Késedelmes tételek megoszlása ügyfélkategória szerint	
Ügyfélkategória	Összeg millió FT
Nem pénzügyi vállalkozások	314,825
Egyéni vállalkozók	26,469
Lakosság	2 270,822
Egyéb külföld	0,332
Egyéb (Önkormányzat+non-profit)	0
Összesen	2 612,448

Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalékot, külön feltüntetve az adott évben elszámolt illetve képzett összeget

Adatok millió Ft-ban

Ügyfélkategória	Értékvesztés állomány M FT					
	Nyitó áll.	Képzés minősítés miatt	Tárgy évi állományból visszaírás	Előző évi állományból visszaírás	Záró állomány	Változás összesen
PBBS	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	60,146	62,273	13,851	12,640	95,928	35,782
Háztartások	335,198	160,809	53,491	8,639	433,877	98,679
Egyéni vállalkozók	4,528	14,106	8,489	4,391	5,754	1,226
Lakosság	330,670	146,703	45,002	4,248	428,123	97,453
Egyéb (Önkormányzat+non-profit)	0,545	0,003	0,003	0,109	0,436	-0,109
Összesen	395,889	223,085	67,345	21,388	530,241	134,352

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Céltartalék állomány M FT			
	Nyitó áll.	Képzés	Felzabádítás	Záró állomány
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	0,682	4,188	0,682	4,188
Általános kockázati céltartalék	62,975	1,255	0	64,230
Összesen	63,657	5,443	0,682	68,418

Hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségeket - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országokénti - megoszlás szerinti bontásban

A Takarékszövetkezet a tevékenységét kizárólag Magyarországon végzi, határon átnyúló tevékenysége nincs.

IV. Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadták el. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt.76/A. § értelmében sztenderd módszer szerint, a hitelezéskockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számolja.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitétséget a Hkr-ben meghatározott kitétségi osztályok valamelyikébe sorolja be.

A kitétségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, a PSZÁF-nak szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM előírásai, a PSZÁF-nak az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

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

V. Hitelezési kockázat-mérséklés

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

V.1. Biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A fedezetek elfogadhatóságának, értékének, értékesíthetőségének és hozzáférhetőségének meghatározása az alábbiakra terjed ki:

- 1 A fedezetek (fizikai) meglétének vizsgálatára, a helyszíni szemle és állapotfelmérés elvégzésére,
- 2 A fedezeteket felajánló természetes és jogi személyek, jogi személyiség nélküli rendelkező társaságok tulajdonosi (rendelkezési) jogának vizsgálatára,
- 3 A fedezetek dokumentumainak összegyűjtésére, nyilvántartására, rendszeres értékelésére, valamint a terhelhetőség és a szabad érvényesíthetőség ellenőrzése.
- 4 A biztosítéknak azon túl, hogy a hitelszerződés időpontjában fedezetet kell, hogy nyújtson a tőke és járulékos követelésre, eleget kell tennie annak a követelménynek is, hogy ez a fedezettségi szint a hitel teljes futamideje a hitel teljes futamideje alatt a mindenkori tőke és járulékos követelés erejéig biztosítva legyen. Ennek érdekében a takarékszövetkezetnek mérlegelnie kell
 - a fedezet várható állagromlását, értékesíthetőségének változását,
 - a fedezet jogi érvényesíthetőségét, annak időtartamát és az ezalatt bekövetkező potenciális veszteségeket.
- 5 A fedezetek értékállandóságát hosszú lejáratú hitel esetén évente, lakóingatlanok esetén három évente, szükséges újraértékelni, az éves ügyfélminősítéssel párhuzamosan és azzal egy időben. Éven belüli lejáratra nyújtott hitelek esetében a fedezetek felülvizsgálatát és újraértékelését abban az esetben kell soron kívül elvégezni, ha az adós fizetőkészségében illetve a fedezetek értékében illetve érvényesíthetőségében olyan jellegű változás következett be, amelyek indokoltá tehetik a pótlólagos fedezetek bevonását.
- 6 A biztosítékok értékelésénél figyelembe kell venni azt, hogy a biztosíték könnyen mobilizálható és értékesíthető legyen. (Ingatlanoknál például előnyben, kell részesíteni a nagyvárosi és lakatlan ingatlanokat.) Kerülni kell a nehezen értékesíthető fedezetek

elfogadását. Így nem ajánlott olyan biztosíték elfogadása, amelyen valakinek a javára már valamilyen jog fennáll, pl: bérlet, haszonélvezet.

- 7 A biztosítékok tulajdonosainak számát is figyelembe kell venni. Nem ajánlott olyan biztosíték elfogadása, amely 3 vagy ennél több tulajdonos tulajdonát képezi. Ez esetben a tulajdontársak közötti vita is nehezíti az értékesíthetőséget. Kivétel, ha házastársak illetve közvetlen családtagok közös tulajdonáról van szó.

V.2. Az elismert biztosítékok fő típusait

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével számítja, amely szerint elismerhető hitelkockázati fedezetek az alábbiak:

- Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:
 - a takarékszövetkezetnél óvadékként elhelyezett készpénz vagy betét,
 - a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
 - az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
 - a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet
 - garancia és készfizető kezesség

A garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriáját a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban

Kezességet vállalók hitelminősítési kategóriája 2010. december 31-én	
Garanciát nyújtó megnevezése	Minősítési kategória
Központi kormány és bank	BBB
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	BBB
Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás	BBB

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázat-mérséklésre a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Alapítvány által nyújtott garanciák Magyar Állam általi viszontgaranciáját fogadja el.

Kitettségek elismert fedezettel korrigált értékei:

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály	Kitettség nettó értéke	Kezességvállalás (Hitelgarancia Zrt, AGHVA Zrt.)	Pénzügyi fedezet	Kitettség teljesen korrigált értéke
Vállalkozások	317,475	30,275	0	287,200
Lakosság	3 688,545	236,278	22,754	3 429,513
Ingatlannal fedezett	539,863	28,098		511,765
Késedelmes tételek	161,969	21,028	0	140,941

VI. Kereskedési könyv

A Takarékszövetkezet a Kkr. szerint kereskedési könyvet vezet, továbbá deviza eszközei és forrásai vonatkozásában meghatározza a deviza nyitott pozícióit. A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókockázatot, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tökekövetelményét a Takarékszövetkezet a sztenderd módszer szerint számítja.

A kereskedési könyvi tételek a Takarékszövetkezet vagyongazdálkodásában levő értékpapír állományát tartalmazzák. A vagyongazdálkodási szerződés szerint a portfólió diszkont kincstárjegyekből, MNB kötvényekből, Magyar Államkötvényekből, és állami garanciával kibocsátott kötvényekből áll. A kereskedési könyvi pozíciók napi rendszerességgel kerülnek rögzítésre.

Pozíció és devizaárfolyam tökekövetelménye 2010. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Tőkeszükséglet
Kereskedési könyvi pozíciókockázat	8,564
Devizaárfolyam kockázat	0
Összesen	8,564

A Takarékszövetkezet származtatott ügyletekből eredő partnerkockázata nincs, ezért erre vonatkozóan tökekövetelményt nem számol.

VII. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Részvényekben levő kitettségek

A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között a Takarékszövetkezet üzletpolitikai célból vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító befektetéseket tartja nyilván. A részvények tőzsdén nem forgalmazottak, nyilvántartásuk bekerülési értéken történik.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg szerinti érték
MTB Zrt.	88,679
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	0,225
Agrárfinanszírozási Hitelgarancia Alapítvány,	0,200
Banküzlet Zrt.	0,100
Co-Portfólió Kft.	1,650
Környei Tak-Ing Kft.	3,000
Összesen:	93,854

2010. évben értékpapír értékesítés nem történt, így értékesítésből származó eredmény nem keletkezett.

Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek.

Takarékszövetkezetünknel a banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a PSZÁF megfelelő módszertani útmutatóját. (PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek kamatláb kockázatának.)

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változását méri.

200 bázispontos kamatsokk, valamint duration gap elemzés képezi az alapját a tőkekövetelmény számításának. A takarékszövetkezet a számítást elvégzi mindazon devizanemre vonatkozóan, melyben denominált eszközeinek, forrásainak, mérlegen kívüli ügyleteinek összege meghaladja a mérleg-főösszeg 5%-át.

A duration gap elemzés/stressz lényege, hogy a takarékszövetkezet meghatározza devizámként és lejáratú sávonként a nettó pozícióját, majd ezeket súlyozza egy olyan súllyal, mely tükröz a 200 bázispontos párhuzamos hozamgörbe eltolódás hatását. Az eredményt viszonyítjuk a szavatoló tőkéhez.

Ez látható az alábbi táblázatban:

Időszak/Devizanem	Súlyozott pozíció HUF
2010. I. negyedév	0,48%
2010. II. negyedév	0,36%
2010. III. negyedév	0,36%
2010. IV. negyedév	0,78%

VIII. Működési kockázatok

A Takarékszövetkezet a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményét és szavatoló tőkéjét érintő – működési kockázat tőkekövetelményét a meghatározott alapmutató módszer szerint számolja.

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

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz a 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.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- az általános igazgatási költség,
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek – ide nem értve a devizát – eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel,
- az egyéb bevételek között levő a biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

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

A működési kockázat tőkekövetelménye évente – az auditált éves beszámoló elfogadását követő hónaptól – változik.

A tőkekövetelmény összege a 2010 évre: 131,062 millió Ft.

IX. Javadalmazási Politika

Takarékszövetkezetünknel a Hpt. 69/B. paragrafusában szereplő javadalmazási politika jelenleg kidolgozás alatt áll, melynek Igazgatóság általi elfogadására 2011. május 31-ig sor kerül. A javadalmazási politikába beépítésre kerül a közel jövőben megjelenő kormányrendelet rendelkezései.

Környe 2011. március 30.

Környe-Bokod Takarékszövetkezet