

## **RAJKA ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET**

**NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI TÁJÉKOZTATÓJA  
A 2013. PÉNZÜGYI ÉVRE**

**2014. MÁJUS 29.**

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Kormányrendeletben elírt szabályoknak megfelelően, a következőben részletezett lényeges információkat hozza nyilvánosságra.

## **I. A kockázatkezelési elvek, módszerek:**

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

### A főbb követelmények a következők:

1. A számítások alapján meghatározott belső szükségletnek mindig megfelelő többletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális követelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
2. 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)*
3. A Takarékszövetkezet kockázatokát csak a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. *(Óvatosság elve)*
4. 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)*
5. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*

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

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

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

### **1) Kockázatvállalási politika:**

A Takarékszövetkezet által alkalmazott belső szabályzatai tartalmazzák a kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és mindazokat az előírásokat, kockázatkezelési célokat, amelyeknek az egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

Ezek az elvek a következők:

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

### **2) Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság:**

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot képes felvállalni,
- a felvállalt kockázatból milyen mértékű megtérülés várható,
- rendelkezik-e valamely területen komparatív előnnyel, továbbá
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

*A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet.*

### **3) 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, belső legazonosíthatók-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e

utánuk pótlólagos t ke képzése. A kockázati szerkezetet a Takarékszövetkezet a tárgyévre, a tárgyévet megelőző időszakra, a jövőre vonatkozóan pedig a stratégiai tervével azonos időszakra dolgozza ki.

A szabályozási t ke követelmény méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választható módszerek:

- *Hitelezési kockázat* - sztenderd módszer
- *Hitelkockázat mérséklés* - pénzügyi biztosítékoknál: egyszeri módszer, garanciák, készpénz kezessége esetében sztenderd módszer
- *Partnerkockázati kitettségek*: eredeti kockázat módszere
- *Devizaárfolyam kockázat* - sztenderd módszer
- *M ködési kockázat* - alapmutató módszer

#### **4) Kockázatkezelési szervezet:**

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet szervezeti felépítésében a belső ellenőrzés, a kockázatkezelés tevékenysége egymástól, valamint az egyéb szervezeti egységtől is elkülönül.

A 3 fő belső ellenőrzési szakmai irányítást a Felügyelő Bizottság végzi. A belső ellenőrzés tevékenységét önállóan, az ellenőrzési tervben foglaltaknak megfelelően látja el. A kockázatokat a belső ellenőrzés rendszeresen vizsgálja. Az ellenőrzés eredményéről tájékoztatja az Ügyvezetést és beszámol a Felügyelő Bizottságnak.

A Takarékszövetkezet a kockázatok alapos figyelésére, elemzésére kettő kockázatkezelő munkakört alakított ki, de a kockázatok elzetes kiszérésében alapvetően az illetékes döntési szinteken lévő személyek is részt vesznek. Az ügyintéző szervezetén belül 2 fő kockázatkezelő munkatárs tevékenységét közvetlenül az első számú ügyvezető (elnök-ügyvezető) irányítása alatt látja el. Ezen kívül 1 fő kockázat elemzőt is alkalmaz.

Az első feladatát képezi - többek között - a hitelezés közvetlen területén a preventálás, valamint a folyósítás előtt lévő hitelek kockázati elemzése.

#### *A Takarékszövetkezet együttműködik az MTB Zrt-vel az alábbi területeken:*

- Módszerek fejlesztése, módszertani kérdések
- Elemzések, dokumentumok tartalmi elemeinek kialakítása
- Belső, valamint az MTB Zrt-nek szóló jelentések tartalmi és formai követelményeinek kialakítása
- Adatgyűjtés, adatszolgáltatás, adatminőség ellenőrzés
- Belső szabályzatokkal kapcsolatos sztenderdek kialakítása, belső t ke számításokkal kapcsolatos feladatok megoldása

A kockázati stratégiát az elnök ügyvezető készíti el, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A t kiegészítés elengedhetetlen része a kockázatok mérése és a kockázatokra elkülönített t kének 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 t követelmény meghatározását, illetve annak áttekintését, hogy a kimutatott t követelmény folyamatosan rendelkezésre áll-e.

A Takarékszövetkezet azzal is törekszik a kockázatmérésre, hogy a hitelezési tevékenysége keretében a kockázatvállalással járó ügyletek engedélyezésekor a követelését fedezetekkel kell biztosítani.

A hitelbiztosítéki szerződéseknél jogilag érvényesnek és bírósági úton végrehajthatóknak/kikényszeríthetőnek kell lenniük. Ügyészség megvizsgálta, elfogadta az alkalmazott szerződéseket.

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.)

### ***Lényeges kockázatok és a kapcsolódó t készűséglet meghatározása***

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 t követelmény számításánál szavatoló t kével kell rendelkeznie;
- B. amelyből származó potenciális veszteség mértéke - Takarékszövetkezet vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló t ké 10%-át,
- C. az MNB 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 tőketerhelési követelmény 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, devizaárfolyam kockázat 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;
- az MNB által kiadott, jelenleg a SREP útmutató mellékletében felsorolt, kockázatosnak tekintett portfóliók és termékek, úgymint a 90 napon túli késedelemben lévő hitelekkel várható veszteségek fedezettsége, retail gépjármű finanszírozás, balloon/bullet ügyletek, devizában denominált hitelek, kockázatos kezesek finanszírozásának, kombinált lakossági hiteltermékek folyósításának, és a többszöri átstrukturálásnak a kockázatai, valamint a független közvetítő közreműködésével kialakult lakossági hitelportfóliók. Ezek a hitelezési kockázat kezelésén belül követendő nyomon.
- A Takarékszövetkezetnél a kockázatos termékek közül 2013. évben balloon/bullet ügyletek szerepelnek, melyek kizárólag óvadéki betéttel fedezett hitelek, illetve a különböző támogatások (mezőgazdasági, munkaadói, vagy beruházási) elmozdítására szolgáló, általában rövid futamidej kölcsönök.

Kombinált lakossági hiteltermék a lakástakarék-pénztári kombinált konstrukció, de azonos devizanemű. Ezért többtörlesztéses elírás nem vonatkozik a forint betéttel kombinált takarékpénztári termékekre.

A Takarékszövetkezetnek egy függő ügynökként nyilvántartásba vett hitelközvetítővel van kapcsolata. Kizárólag társasházas felújítási hiteleket közvetít.

A korábbi évek közvetített hiteleinek állományát illetően nincs lényeges különbség az azok, illetve saját magunk által értékesített hitelek között.

Az összes hitelállomány 22,5%-a devizában denominált (CHF, EUR) hitel. Deviza hiteles ügyfeleink fizetési képessége az árfolyam változások ellenére nem romlott nagyobb mértékben, mint a forint hiteles ügyfeleinké.

A 90 napnál régebbi lejárt hátralék összege 3 280 millió Ft december 31-én. 288 millió Ft-os csökkenést mutat az előző évhez viszonyítva. Az ehhez tartozó értékvesztés összege 1 567 millió Ft, amely 47,8%-os fedezettségnek felel meg. Ezt a mutatót folyamatosan figyeli a Takarékszövetkezet és a szükséges értékvesztést folyamatosan képezi.

## **II. Javadalmazási politika**

Takarékszövetkezetünk a PSZÁF 1/2010 sz. ajánlásának figyelembevételével már 2011. májusáig megalkotta Javadalmazási Politikáját, amit a 3/2011 (VIII.04.) sz. PSZÁF elnökének ajánlása alapján módosítottunk. Igazgatósági határozat száma: 68/2011.05.26, 133/2011.09.22, 4/2012.02.16, 251/2012.12.20

Célja: A Takarékszövetkezetnél tisztséget vagy munkakört betölt személyek javadalmazása álljon összhangban a pénzügyintézet hosszú távú érdekeivel, kockázat vállalási és kockázat kezelési elveivel.

Alapelve: A Takarékszövetkezet üzleti céljainak és a munkavállalók céljainak hosszú távú összehangolása. Ez biztosítson minden munkavállalónak világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszert.

A dolgozói munkavégzéseket azzal ismerjük el, hogy bizonyos juttatásokat minden munkavállaló alanyi jogon kap, függetlenül teljesítménytől.

A teljesítmény növelése érdekében viszont minden évben meghatározzuk a teljesítménymérés feltételeit, melyben a szervezeti egység (kirendeltség) eredményessége és az egyén teljesítménye külön-külön kerül értékelésre.

Ezáltal a Javadalmazási Politika a munkatársak személyes fejlődését és a Takarékszövetkezet sikerességét is támogatja, és elvárja az eredmények eléréséért érzett felelősséget.

A kontroll funkciókat betöltők javadalmazása független az általuk ellenőrzött területek teljesítményétől.

Speciális szabályokat alkottunk a kockázatvállalásra legjelentősebb befolyással rendelkező munkavállalókra vonatkozóan.

A teljesítményfüggő javadalmazás teljes összegének meghatározásakor figyelembe vettük a teljes költségét, a szükséges likviditást, valamint a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat.

A Javadalmazási Politika felépítése követi a PSZÁF elnökének ajánlása szerint II. 7. pontban elvárt tartalmat.

Mivel a TKSZ piaci részesedése nem éri el az 5%-ot, ezért külön javadalmazási bizottságot nem hoztunk létre.

A Javadalmazási Politikát az Igazgatóság fogadta el és vizsgálja felül, míg az FB felel a végrehajtásért, amit a belső ellenőrzés évente egyszer vizsgál.

A Javadalmazási Politikát az Igazgatóság operatív irányítását el nem látó tagjai készítették el és terjesztették az Igazgatóság elé.

A teljesítménymutató helyességét független szakértő Zsatku Tímea könyvvizsgáló írásbeli igazolása alapján állapítjuk meg.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya általános és speciális hatályt követ.

A javadalmazás típusa lehet rögzített-, teljesítményjavadalmazás.

A rögzített javadalmazás elemei

- személyi alapbér
- béren kívüli juttatások
- gépkocsi használat
- mobiltelefon használat
- kedvezményes dolgozói hitel
- oktatás, képzés

A teljesítmény javadalmazás összege az általános hatály alá tartozó munkavállalók esetén az éves bér 1/3-a.

A speciális vagy kiemelt hatály alá tartozó személyek esetén az éves bér 75%-a.

Mindkét esetben a 131/2011. korm. rend. 4.§ (b) pontja értelmében a kifizetés készpénzben történik.

A teljesítmény értékelési időszak hossza legalább egy év. Ezért 2011 évben egy év, 2012 évben kettő év, 2013. évben pedig három év teljesítmény mutatóit kell figyelembe venni.

Az értékelésben alkalmazott pénzügyi mutatók:

- a.) mérlegfőösszeg változása
- b.) tőkekövetelmény elírásának való megfelelés mértéke
- c.) likviditási kockázatmérő mutatószámok változása
- d.) elért adózás előtti eredmény
- e.) hitel/betét arány
- f.) kamatkockázat
- g.) jutalék eredmény alakulása.
- h.) értékvesztés aránya a bruttó hitelállományhoz
- i.) egyéni teljesítmény mérése



Alkalmazzuk a korm. rend. szerinti lehet séget, ezért a kifizetés halasztási id tartam nélkül, készpénzben történik. A kifizetésre nem kerülhet sor, ha a TKSZ a Hpt-ben a t kére vonatkozó szabályainak nem vagy a kifizetés nyomán nem felelne meg.

Nem alkalmazzuk a PSZÁF által nem támogatott eljárásokat:

- garantált teljesítmény javadalmazás
- fedezeti ügylet kötés
- kockázatmérséklésre vagy áthárításra vonatkozó szerz dések kötése
- nem alkalmazzuk az átfedést az alapbér és a teljesítmény javadalmazás között

A bemutatott Javadalmazási Politikában figyelembe vettük a:

- hitelintézeti és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv.
- az Európai Parlament 2006/48/EK, 2006/49/EK és azok 2010 évi módosításait
- a 131/2011. (VII.18) korm. rend.
- a 234/2007 (IX.4) korm. rend. (Nyilvánosságra hozatal)
- a PSZÁF Elnökének 3/2011. (VIII.04) ajánlását

Bels szabályzatainkban:

- Munkaügyi Szabályzat
- Gépjárm használati Szabályzat
- Mobiltelefon használati Szabályzat
- Éves bérterv.

Folyamatosan biztosítjuk a Javadalmazási Politikával kapcsolatos összhangot.

Minden vezet állású személy, tisztségvisel és munkavállaló számára hozzáférhet a Javadalmazási politika a bizalmas információk kezelési elveinek betartása mellett.

Az elérés helye: BORDER, Szabályzatok.

### III. Szavatoló t kével kapcsolatos információk

SZAVATOLÓ T KE ÖSSZETEV I	millió Ft
<b>ALAPVET T KE</b>	<b>2 352,414</b>
<i>Az alapvet t ke pozitív összetev i</i>	<i>2 360,419</i>
- Befizetett jegyzett t ke	500,000
- T ke tartalék	4,717
- Lekötött tartalék	5,824
- Általános tartalék	222,794
- Eredménytartalék	1 607,253
- Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	19,831
- Általános kockázati céltartalék	0
<i>Az alapvet t ke negatív összetev i</i>	<i>8,005</i>
- Immateriális javak	8,005
<b>JÁRULÉKOS T KE</b>	<b>217,921</b>
<i>A járulékos t ke pozitív összetev i</i>	<i>217,921</i>
- Értékelési tartalék	212,207
- Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsönt ke	5,714
<i>A járulékos t ke negatív összetev i</i>	<i>0</i>
<b>SZAVATOLÓ T KE ÖSSZESEN:</b>	<b>2 570,335</b>

A Hpt. 5.sz. melléklet 24. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvet és járulékos t ke összege: 2 570,335 millió Ft.

A Hpt. 5. számú melléklet 23. pontja szerint a járulékos t ke számításakor nem vehet figyelembe a bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentum cash-flow fedezeti ügyletének valós értékeléséből származó értékelési tartaléka. A Takarékszövetkezet nem alkalmaz cash-flow fedezeti ügyletet, így a járulékos t kéből ezen a címen nem történt levonás.

A Hpt. 5.sz. melléklet 29. pontja szerinti érték: 2 570,335 millió Ft.

#### IV. A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet t kemegefelelése

*Bels t kekövetelmény számítási eljárás:*

A bels t kekövetelmény számítás egy olyan eljárás, amely biztosítja azt, hogy mind az irányítási, mind a felügyel i funkciót ellátó vezet testületek

- megfelelő en azonosítják, mérik, összesítik az intézmény kockázatait,
- az intézmény kockázati profiljának megfelelő t két tart,
- megfelelő kockázatkezelési rendszert m ködtet és azt folyamatosan fejleszti.

A Takarékszövetkezet elvégezte bels t kekövetelmény számítását. A kockázatok fedezésére **1 781,941 millió Ft** t készükségletet határozott meg.

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

- $t\ készükséglet = kockázattal\ súlyozott\ kitétség\ 8\%-a$

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat t kekövetelményének meghatározását a sztenderd módszerrel végzi.

A kockázattal súlyozott kitétség érték a szavatoló t kéb l le nem vont kitétség - a külön jogszabályban meghatározott - kockázati súllyal szorzott értéke.

A sztenderd módszer alkalmazása esetén a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásakor minden kitétséget be kell sorolni a következ kitétségi osztályok valamelyikébe:

- központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitétség,
- regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitétség,
- közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség,
- multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség,
- nemzetközi szervezettel szembeni kitétség,
- hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség,
- vállalkozással szembeni kitétség,
- lakossággal szembeni kitétség,
- ingatlannal fedezett kitétség,
- késedelmes tétel,
- fedezett kötvény formájában fennálló kitétség,

- értékpapírosítási pozíció,
- kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség, vagy
- egyéb tétel.

A felsorolt kitettségi osztályokba besorolt kitettséghez a hitelezési kockázat kezelésér 1 és t követelményér 1 szóló 196/2007. (VII.30.) Korm. Rendeletben meghatározott kockázati súlyt kell alkalmazni.

**A kitettség sztenderd módszer szerint számított értéke:**

- eszköz esetén annak könyv szerinti értéke,
- kitettségnek min sül mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a nyilvántartás szerinti értékének egyedileg megképzett kockázati céltartalékkal csökkentett összegének a külön jogszabályban meghatározott ügyletkockázati súllyal megszorzott értéke,
- származtatott ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték, vagy
- repőügylet, értékpapír- vagy árukölcsönzési ügylet esetén a külön jogszabályban meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték.

**T követelmény kitettségi osztályonként**

Adatok: M Ft

SA módszer t követelménye kitettségi osztályok szerint	1 050,220
Központi kormányok és központi bankok	0
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0,918
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális Intézmények	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	40,070
Vállalkozások	184,515
Lakosság	109,732
Ingatlannal fedezett követelés	432,348
Késedelmes tételek	152,699
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	129,938

## Hitelezési és felhígulási kockázat

Késedelmes tétel a kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tétel.

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

a) lakossággal szembeni kitettség esetén:

1. a késedelembe esés id pontjában érvényes legkisebb összeg havi minimálbért, vagy

2. az ügyfél szerz dés szerinti összes kötelezettségének kett százalékát vagy az egy havi törleszt részletet, és

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

1. a kett százötvenezer forintot, vagy

2. az ügyfél szerz dés szerinti összes kötelezettségének kett százalékát.

A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitettségek 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 el tti bruttó értékének 20%-a.

Egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

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

A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázatmérsékl tétel vehet figyelembe.

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

## **Hitelmin ség-romlás mérése**

A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfólió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében

- miként változik az értékvesztés és céltartalék képzés, és
- miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tisztesítés szükséglet.

*A stressz teszt által mért tisztesítés szükségletet a két tényező eredményének összege adja.*

A hitelezési kockázat számításokat az MNB-nek a tisztesítési 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:

### **1.Mérlegen kívüli tételek lehívása**

A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét csökkenteni kell, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni, feltételezve a megnyitott hitelkeretek lehívását, illetve garanciák beváltását.

### **2.Ingatlan fedezetek romlása**

Az ingatlannal fedezett kitétségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitétségek munkalapján belül a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitétségek közé, attól függően, hogy a kitétség fedezet nélkül melyik kitétségi osztályba tartozna.

### **3. Elre rendelkezésre bocsátott és elre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek romlása**

A garanciák és pénzügyi fedezetek fedezeti értékét 5%-kal csökkenteni kell és átsorolni a fedezett ügylet kitétségi osztályába.

#### **4. Késedelmes tételek növekedése**

A vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitettségi osztályban lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségeket külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.

#### **5. Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok - kockázati súlyozás**

Az átsorolt ingatlannal fedezett kitettségeknél meg kell határozni az átsorolt tételek értékvesztés hányadát 20%-nál nagyobb értékvesztést feltételezve:

- 50%-os súlyozást rendelve a lakóingatlannal fedezett kitettség részekhez
- 100%-os súlyozást rendelve az egyéb ingatlannal fedezett kitettségekhez.

Az átsorolt állományokból a feltételezett értékvesztés hányad alapján meg kell határozni a 100%-os és a 150%-os kockázati súlyozás alá eső állományokat 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

#### **6. Hitelintézetekkel szembeni kitettségek**

- A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során - az ország minősítésének romlásán kívül - más hatással nem kell számolni.
- A más országokban bejegyzett hitelintézetekkel szembeni kitettségek esetében (ha lényeges a kitettség) az állománynak a mellékletben meghatározott részét át kell sorolni a késedelmes tételek közé a 100%-os kockázati súlyozási kategóriába, megfelelő értékvesztés elszámolását feltételezve.

**A késedelemnek és hitel-min ségromlásnak a szabályzatokban való megközelítése**

##### **1. Ügyfél,- és partnerminősítés:**

Az ügyfél fizetési késedelme az ügyfél adóminősítésében, majd az adóminősítés felülvizsgálata során is jelentős szerepet játszik. Oly mértékű hitelkésedelem, amely kétes vagy rossz kintlévőség minősítési kategóriát keletkeztet,

már a legkedvezőtlenebb ügyfél-min sítési kategóriát vonja maga után. Az újratárgyalt, prolongált hitel kizárhatja a legkedvezőbb ügyfél-min sítési kategóriába sorolást. Mivel az adósmin sítés befolyásolja az egyedi min sítésnél a várható veszteség összegét, ezért közvetetten a fizetési késedelem összefügg a hitelmin ség romlással.

## **2, Fedezetértékelés:**

A kintlév ség fizetési késedelme kizárólag nagyon széls séges esetben hat a biztosíték fedezetértékére. Amennyiben, a Takarékszövetkezet a hátralékos hitelnél, megkísérel a biztosíték mobilizálását, érvényesítését és az - általános esetben bármely ok miatt - nem történik meg, akkor a Takarékszövetkezet az ügyfél egyedi min sítésénél az adott fedezet értékét várható veszteségcsökkent tételként már nem veheti figyelembe. Ezen az úton a fizetési késedelem közvetetten összefügg a hitelmin ség romlással.

## **3, Kintlév ségek min sítése:**

A kintlév ségek min sítése, értékvesztés elszámolása és céltartalék képzés rendje a Takarékszövetkezet Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési szabályzatában került rögzítésre.

A szabályzat megfelel a 2013. 12. 31.-ig hatályos 250/2000 (XII. 24) kormányrendelet el írásainak. Az eszközök min sítése alapján az értékvesztések és a visszaírások elszámolásra kerülnek.

A szavatoló t ke 1%-át meg nem haladó vállalkozói, önkormányzati, lakossági és egyéb követelések besorolásánál egyszer sített, csoportos min sítési eljárást alkalmaz. A fenti összeghatárt meghaladó követeléseket, a befektetési és forgatási célú értékpapírokat, a vagyoni érdekeltségeket, átvett eszközöket egyedileg min síti a Takarékszövetkezet. Szintén egyedi min sítés hatálya alá tartozik értékhatártól függetlenül a bankgarancia, a cs d-, felszámolási- és végelszámolási eljárások hatálya alá került ügyfelekkel szembeni kintlév ségek.

*Csoportos min sítés:* A min sítési kategóriák és értékvesztési kulcsok meghatározása a lejárt napok száma mellett a fedezetek figyelembe vételével történik.



**Min sítési kategória meghatározás:**

**I. Problémamentes követelések**

Azon csoportos eljárás alá tartozó kintlév ségek min síthet k, ahol az adós (ügyfél) t ke és kamat fizetési vagy törlesztési késedelme

- vállalkozói hitelek esetében a 15 napot,
- lakossági hiteleknél a 30 napot nem haladja meg.

**II. Külön figyelend követelések**

Azokat a kintlév ségeket és mérlegen kívüli tételeket, amelyek esetében az adós (ügyfél) t ke és kamat fizetési vagy törlesztési késedelme

- vállalkozói hitelek esetében a 16-60 napig,
- lakossági hiteleknél a 31-60 napig terjed.

**III. Átlag alatti min sítés követelések**

Azon követelések, amelyeknél a követelések fizetési vagy törlesztési késedelme 61-90 napig terjed.

**IV. Kétes min sítés követelések**

Azon követelések, amelyeknél a követelések fizetési vagy törlesztési késedelme 91-365 napig terjed.

**V. Rossz min sítés követelések**

Azok a kintlév ségeit, amelyek esetében a követelések fizetési vagy törlesztési késedelme a 365 napot meghaladja.

***Min sítési kategóriához értékvesztés kulcs meghatározás:***

A Takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát a csoportos min sítés hatálya alá tartozó tételek esetében a kintlév ség fedezettsége alapján a min sítési kategóriához rendelt fix értékvesztés %-kal határozza meg.

***Egyedi min sítésekkel kapcsolatos értékelési szabályok:***

A Takarékszövetkezet a min sítésnél a 250/2000 kormányrendelet 7. sz. mellékletében (továbbiakban korm. rendelet) meghatározott szabályok szerint jár el. A kintlév ségek min sítését több tényez figyelembevételével határozza meg.

A várható veszteség meghatározása az első lépés. A meghatározás súlyponti eleme a fizetési késedelem, de emellett, szerepet játszik az ügyfél adósságtörlesztése és az országkockázat.

A várható veszteséget csökkent(het)ji a fedezetértékelési szabályzatban meghatározott fedezetek értéke, melynél figyelembe kell venni a továbbértékesíthetőséget és mobilizálhatóságot is. Az előbbi két tétel adja a nem fedezett várható veszteség értékét. A nem fedezett várható veszteség összegével megegyező értékvesztést számol el a

Takarékszövetkezet a könyveiben. Az elszámolt értékvesztés %-a meghatározza az ügylet kintlévőség minősítési kategóriáját, így a hitelminőségét is.

Összegezve megállapítható, hogy a fizetési késedelem, az ügyféllel szembeni követelés - hitelezési oldalról nézve - egyik legfontosabb tulajdonsága, amely a hitelezési szabályzataiban, ügyvitelében több fontos kérdést - így a követelés hitelminőségét is - alapvetően meghatározza.

**A számviteli beszámítások utáni kintlévőség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege.**

Adatok: M Ft

Központi kormányok és központi bankok	16 988,218
Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok	62,057
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális Intézmények	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6 556,453
Vállalkozások	3 131,531
Lakosság	3 730,199
Ingatlannal fedezett követelés	12 305,411
Késedelmes tételek	3 160,529
Fedezett kötvények	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Egyéb tételek	3 857,696

### Nem pénzügyi vállalkozások bruttó hitelállományának gazdasági ágazatbeli megoszlása

Adatok: M Ft

Ágazat megnevezése	2013	
	összeg	%
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	3 100,329	24,3
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0
Feldolgozó ipar	1 666,666	13,0
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkond.	0	0
Vízellátás, szennyvízgyűjtés, kezelése, hulladékgazd., szennyvedésművelés	0	0
Építőipar	1 325,647	10,4
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 416,953	11,1
Vízellátás, szennyvíz	36,416	0,3
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	738,989	5,8
Információ, kommunikáció	19,562	0,2
Szállítás, raktározás	92,797	0,7
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	230,106	1,8
Ingatlanügyletek	3 189,768	24,9
Szakmai, tudományos, művészeti tevékenység, adminisztratív és szolg. támogató tev.	363,775	2,8
Egyéb tevékenységek	607,260	4,7
<b>Összesen:</b>	<b>12 788,268</b>	<b>100</b>

### Kitettségek hátralév futamidő szerinti csoportosítása ügyfélkategória szerint

Adatok: M Ft

Ügyfélkategória	Hátralév futamidő		
	Éven belüli	1-5 év között	5 éven túli
Önkormányzatok	24,000	18,294	0
Pénzügyi vállalkozások	238,998	0	0
Nem pénzügyi vállalk.	1 955,127	2 640,009	8 193,132
Lakossággal szembeni	149,723	372,379	4 711,276
Önálló vállalkozók	285,698	206,184	937,165
Non-profit szervezetek	87,273	0	0
Külföld	0,092	86,992	117,600

**90 napon túli késedelmes kitettségek ügyfélkategória szerint**

Adatok: M Ft

Ügyfélkategória	Összes kitettség	Késedelmes kitettség
Önkormányzatok	42,294	0
Pénzügyi vállalkozások	238,998	0
Nem pénzügyi vállalk.	12 788,268	2 571,379
Lakosság	5 233,378	538,453
Önálló vállalkozók	1 429,047	170,530
Nonprofit szervezetek	87,273	0
Külföld	204,684	0,003
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>20 023,942</b>	<b>3 280,365</b>

**A kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelmin ség-romlás következett be az elszámolt értékvesztés és a képzett céltartalékra vonatkozó adatok ügyfél-kategóriánként**

Adatok: M Ft

	Nyitó	Képzés	Felszabadítás	Záró
<b>Értékvesztés</b>				
- Nem pénzügyi vállalkozások	1 219,205	468,078	496,244	1 191,039
- Önálló vállalkozók	130,830	23,841	70,128	84,543
- Lakosság	482,512	82,362	237,837	327,037
- Önkormányzat	0	0	0	0
- Non-profit szervezetek	0	0	0	0
- Külföld	0,303	0,002	0,303	0,002
<b>Összesen:</b>	<b>1 832,850</b>	<b>574,283</b>	<b>804,512</b>	<b>1 602,621</b>
<b>Céltartalék</b>				
- Független jövőbeni kötelezettség után	4,756	2,611	7,217	0,150

2013 évi hitel eladás és leírás összege 651 679 e Ft, elengedett követelés összege 8 666 e Ft. Ebből 1 419 074 e Ft vesztesége keletkezett a Takarékszövetkezetnek, mivel a felszabaduló értékvesztés más hátralékos hitelek mögé lett megképezve.

## Hitelmin ség romlást szenvedett késedelmes kitettségek értékvesztéssel csökkentve

Adatok: M Ft

Ügyfél kategória	Késedelmes kitettség	Értékvesztéssel csökkentett késedelmes kitettség
Nem pénzügyi vállalk.	4 450,676	3 259,637
Lakosság	610,372	283,335
Önálló vállalkozók	177,812	93,269
Önkormányzat	0	0
Nonprofit szervezet	0	0
Külföld	0,003	0,001
<b>Összesen</b>	<b>5 238,863</b>	<b>3 636,242</b>

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezetnek határon átnyúló tevékenységre van engedélye, de jelenleg nem m ködtetjük.

## V. Sztenderd módszer

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelmin sít szervezeteket fogadja el. A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat t követelményét a Hpt. 76/A.§ értelmében *sztenderd módszer szerint*, a hitelkockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok *egyszer módszere* szerint számítja ki.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a Hkr.-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorolja be.

A kitettség besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr.-ben foglaltakat, az MNB-nek szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet el írásait, az

MNB-nek az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

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

## **VI. Hitelezési kockázat-mérséklés**

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet a hitelminősítési követelmény mérséklésénél nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

### **Biztosítékok értékelése**

A Takarékszövetkezet által elfogadott fedezeteket fedezeti értékének számításának alapját

- az értébecslésben meghatározott érték,
- a könyvszerinti érték,
- járművek esetében az EUROTAX katalógus összehasonlító árai képezik.

A Takarékszövetkezet az egyes fedezetcsoportokat

- érvényesíthetősége,
- értékállósága,
- ellenrizhetősége
- alapján alakította ki.

Az elfogadott fedezetek lehetnek:

- Likvid fedezetek
- Közraktárjeggyel biztosított fedezetek
- Ingatlanok
- Egyedileg beazonosítható, nevesített ingóságok
- Egyéb fedezetek
- Garanciák, készpénzkezeségek.
- Lakás-takarékpénztári szerződések engedélyezésével
- Árbevétel engedélyezésével
- Támogatások/hazai és EU-s/engedélyezésével

Az elfogadott fedezetek további csoportosítás szerint lehetnek:

- az el re rendelkezésre bocsátott pénzügyi biztosítékok:
  - a Takarékszövetkezetnél óvadékként elhelyezett készpénz, vagy betét,
  - a nem hitelnyújtó pénzügyintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz, vagy betét,
  - az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből ered követelésre zálogjogot alapítottak, valamint a
  - nem hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- az el re nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek.

→ Garancia és készfizetkezesség

A Takarékszövetkezet nem fogadja el biztosítékként:

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, illetve vegyes tevékenység csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a Takarékszövetkezet, vagy a hitelintézeti csoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenység csoporthoz tartozó másik vállalkozás a Gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott közvetlen irányítását biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,
- olyan gazdasági társaság üzletrészét vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyikben az adósnak befolyásoló részesedése van.

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázat-mérséklésre a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Agrár - Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány és az MV Zrt. által nyújtott garanciák Magyar Állam általi viszont-garanciáját, valamint az egyéb állami készfizetkezességvállalást fogadta el.

A kitettségek összes értéke, amelyek esetében a Takarékszövetkezet készfizetkezességet, garanciát vett figyelembe **3 755,841 millió Ft**, melyből **1 1580,517 millió Ft** MFB kötvényhez kapcsolódik, **2 175,324 millió** a hitelekhez.

Elismert pénzügyi biztosítékok által fedezett teljes kitettségek értéke 2 476,401 millió Ft, mely kitettségi osztályonként az alábbi:

- Vállalkozás: 461,135 millió Ft,
- Lakosság: 249,006 millió Ft,
- Egyéb tételek: 1 736,900 millió Ft,
- Ingatlannal fedezett kitettség: 29,360 millió Ft.

## **VII. Kereskedési könyv vezetésével kapcsolatos információk:**

A Takarékszövetkezet 2013. évben a Kereskedési könyvet nem vezetett, mivel értékpapírjait nem eladási szándékkal vásárolta.

## **VIII. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók:**

### **Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekre vonatkozó információk:**

Hitelintézetben lévő részvények mérleg szerinti értéke 106,243 millió Ft. A Takarékszövetkezet nem rendelkezik olyan információval, mely a befektetés után értékvesztés elszámolását tette volna szükségessé.

Az elmúlt évben az MTB Zrt. A típusú részvény értékesítéséből 0,005 millió Ft árfolyam nyereség keletkezett.

### *Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók:*

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltér jellemzőinek eltéréseiből keletkeznek. A banki könyvi kamatkockázat mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a PSZÁF 2/2008. számú módszertani útmutatóját.

A Takarékszövetkezet a lejáratokkal rendelkező instrumentumok lejárat eltti el törlesztését, a lejárat nélküli szerződések tartós részét, illetve a betétfelmondást nem modellezi.

A kamatkockázat mérése negyedévente történik.



A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló t ke aránya.

	Súlyozott pozíció		
	Devizanem HUF	Devizanem EUR	Devizanem CHF
	millió Ft	ezer EUR	ezer CHF
2013.I.negyedév	63,277	-15,509	-1,574
2013.II.negyedév	63,284	2,100	0,632
2013.III.negyedév	36,758	-19,037	-1,204
2013.IV.negyedév	58,265	10,276	-0,696

## IX. Értékpapírosítás:

Értékpapírosítási ügyletekkel nem foglalkozik a Takarékszövetkezet, így a kockázati típussal kapcsolatos t ke követelmény-számításra nem kerül sor.

## X. Partnerkockázat kezelése:

A Takarékszövetkezet származtatott ügyletekkel nem foglalkozik, s a jövőben sem tervezi ilyen jellegű pozíciók felvállalását.

## XI. M ködési kockázattal kapcsolatos információk:

A Takarékszövetkezet a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek miatt felmerülő, illetve jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményét és szavatoló t kejét érintő - m ködési kockázatot ke követelményét az alapmutató módszerével számítja ki.

A működési kockázat alapmutató módszere szerinti t kockázati követelmény 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 t számításához a Takarékszövetkezetnek az eredmény-kimutatás alapján kell kiszámolnia az irányadó mutatót az alábbiak szerint:

- Y a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
- Y 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:

- Y az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel,
- Y az általános igazgatási költség,
- Y 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,
- Y az egyéb bevételek között lévő a biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

Az irányadó mutató számítása során csak a pozitív eljelű 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 minimális kockázatának tényleges követelménye az előbbiek szerint számított irányadó mutató tizenöt százaléka.

A tényleges követelmény összege a 2013. évre: **294,621 millió forint**.

Rajka, 2014. május 29.

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet  
Igazgatósága