

**Nyírbélteki Körzeti
Takarékszövetkezet
Nyírbéltek
Cg:15-02-050261**

**A Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet nyilvánosságra hozatali
követelményének teljesítéséről**

2013.év

Nyírbéltek,2014.május 27.

**Készítette: Szmukó Illés
Elnök ügyvezető**

**Jóváhagyta: Gyapjas István
Könyvvizsgáló**

A Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről

2013.év

Kockázatkezelési elvek, módszerek

Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A PSZÁF-nak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint 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 Nykr. 6. § (1) bekezdése a) pontja szerint a hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia a belső tőkeMegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elveit és stratégiáját, miszerint a kockázatkezelési stratégia nyilvános dokumentum.

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

Kockázatvállalási politika:

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Takarékszövetkezet vezetése által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

A kockázatvállalási politika egyrészt magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket, másrészt tartalmazza a vezetés által meghirdetett specifikus elveket és célokat. A kockázatvállalási politika az egyes releváns kockázatokra vonatkozóan külön-külön is tartalmaz alapelveket.

Tőketervezés

A tőketervezés célja, hogy mindenkor biztosítsa a Takarékszövetkezetnél a ténylegesen vállalt kockázatoknak megfelelő tőke szintet, és járuljon hozzá a kiegyensúlyozott, stabil növekedéshez is.

A tőketervezés magában foglalja a következőket:

- a szavatoló tőke és belső tőke elemeinek meghatározása és az elemek figyelembe vehetősége, és a rendelkezésre álló tőke számszerűsítése negyedéves bontásban
- a minimális tőkekövetelmény kiszámítása figyelembe véve a Felügyelet által megkövetelt tőketöbbletet
- belső tőkeszükséglet számítása
- a lényeges kockázati típusok belső tőkeszükségletének meghatározása a különböző kockázati típusok belső tőkeszükséglete alapján
- a limíten belüli kockázatok és a nem-számszerűsíthető kockázatok fedezéséhez szükséges tőketöbblet meghatározása
- a szabályozás által előírt tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítása
- a rendelkezésre álló tőke összehasonlítása a belső tőkeszükséglettel és a szabályozás által előírt tőkekövetelménnyel

Tőketervezés módszere

A tőketervezés a Takarékszövetkezet tervezésének szerves része, melynek keretében az üzleti tervvel és a kockázati stratégiával összhangban – gördülő módon - három évre előre éves bontásban számszerűen határozza meg a szabályozási, valamint belső szempontból rendelkezésre álló tőke, valamint a minimális szabályozási tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet jelen szabályzatban meghatározott fő elemeit. A tőketervezést a következő 12 hónapos időszakra – gördülő módon – negyedéves bontásban is el kell végezni.

Szavatoló tőke és a belső tőke meghatározása

A Takarékszövetkezet a szavatoló tőkét a Hpt. V. sz. melléklete alapján, a felügyeleti adatszolgáltatásban szereplő formátumban megjelölt módon határozza meg.

A belső tőkeszámítás céljára a Takarékszövetkezet a szabályozás által meghatározott szavatoló tőkét alkalmazza, a Hpt. V. sz. mellékletében foglalt korlátozások figyelembe vételével.

Takarékszövetkezet a 2. pillér alatti kockázatok tőkeszükségletének legfeljebb 50%-át a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkével, illetve alárendelt kölcsöntőkével és/vagy a pozitív évközi adózott eredmény legfeljebb 50 %-ának beszámításával fedezi, feltéve, hogy:

- a belső tőkébe beszámítható, a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos, illetve alárendelt kölcsöntőke rész hátralévő lejáratát meghaladja a két évet;

- az Igazgatóság által jóváhagyott tőketerv nem számol osztalékfizetéssel,
- az előző évek gyakorlata alapján feltételezhető, hogy az adózott eredményből a Takarékszövetkezet nem fizet osztalékot,
- az évközi adózott eredmény stabilnak minősíthető.
- az OTIVA azzal egyetért.

Kockázatok összesítése

A különböző típusú kockázatok számszerű mértékének kifejezője szabályozásban az adott kockázati típushoz meghatározott tőkekövetelmény, a belső tőkeszükséglet számításnál a jelen szabályzatban előírtak szerint számított tőkeszükséglet, mivel a nem-várt veszteséget tőkenagyság mértékben kell kifejezni.

A különböző típusú, számszerűsített kockázatokat a Takarékszövetkezet az „építőkocka” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti. Ez az elv ugyanaz, amit a szabályozás alkalmaz a minimális szavatoló tőke követelmény meghatározásánál.

Az „építőkocka” elv konzervatív megközelítést jelent, mert azon a feltételezésen alapul, hogy a jelen szabályzatban leírtak szerint mért kockázatok mindegyike egyszerre következik be. Az „építőkocka” elv alkalmazását indokolja, hogy a sztenderd módszerek alkalmazása nem teszi lehetővé a kockázatok közötti összefüggések számszerűsítését.

Tőkemegfelelés alakulásának figyelése

A Takarékszövetkezet legalább negyedéves gyakorisággal közvetlenül a felügyeleti adatszolgáltatás küldését követően meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőkemegfelelést, az alábbiak figyelembe vételével:

- Havonta kell számolni a szavatoló tőkét és a minimális szavatoló tőke követelményt, a hitelezési kockázatoknál kitettségi osztály bontásban;
- Havonta kell számolni a számszerűsített kockázatok belső tőkeszükségletét a tőkepuffer nélkül, hitelezési kockázatoknál kitettségi osztály bontásban;
- Negyedévente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét az pontokban jelzett kockázati típusra
- Évente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének meghatározásához az önértékelést.

Tőkemegfelelésről szóló jelentések

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

Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőkemegfelelésének alakulását havonta nyomon követi.

A tőke megfelelésről szóló belső jelentések tartalmának és formátumának összhangban kell lenni a PSZAF által előírt adatszolgáltatással.

A tőke megfelelés belső értékelési folyamatának felülvizsgálata

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

- A tőke megfelelés 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 tőke megfelelés belső értékelési folyamatával kapcsolatos szervezeti változások és felelősségi körök változása
- A mellékletekben foglalt kockázatkezelési szabályzatok lényegi változásai

Kockázatkezelési szervezet bemutatása

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

A Takarékszövetkezetnél a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatok elkészítése és az Igazgatóság által történő elfogadtatásáért, a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért az ügyvezető elnök a felelős. Elkészíti az Igazgatóság és Felügyelőbizottság részére a negyedéves értékeléseket az ügyvezető igazgató és a belső ellenőr jelentései alapján.

A Takarékszövetkezetnél a kockázati tőke követelmény szerinti kitettség osztályba sorolását az egyes tételekre vonatkozóan a hitel követelések esetén a kirendeltségek az eurobank program által biztosított adatrögzítések alkalmával a kitettség keletkezésekor végzik el, illetve a változásokat a keletkezésük időpontjában felvezetik.

Az eurobanki adatbázisból nyert adatok, dokumentumok alapján az főkönyvelő az adatszolgáltatásnak megfelelő időpontban és adattartalommal elkészíti a kimutatásokat és jelentéseket. A Takarékszövetkezetnél tőketervezés és a tőke követelmény meghatározásáért az elnök ügyvezető a felelős.

A belső ellenőr negyedévente vizsgálja a belső tőkeszükséglet számításának megfelelőségét és jelentést készít a Felügyelőbizottság illetve az elnök ügyvezető részére.

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 szttenderdek kialakítása

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Takarékszövetkezet szavatoló tőke összetétele:		ezer Ft.
a)	Szavatoló tőke:	1 253 042.-
	Járulékos tőke:	0.-
	Kiegészítő tőke:	0.-
b)	Alapvető tőke pozitív elemei	
	Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	7 766.-
	Befizetett jegyzett tőke	7 766.-
	Visszavásárolt saját részvények névértéke	0.-
	Tőketartalék	0.-
	Alapvető tőkeként elismert tartalékok	1 245 863.-
	Általános kockázati céltartalék	0.-
	Alapvető kölcsöntőke	0.-
	Alapvető tőke negatív elemei	
	Egyéb levonások az alapvető tőkéből	587.-
c)	Járulékos tőke pozitív elemei	
	Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	0.-
	Értékelési tartalékok	0.-
	Járulékos kölcsöntőke	0.-
	Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	0.-
	Járulékos tőke negatív elemei	
	Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része	0.-
	Járulékos tőke limit feletti része	0.-
d)	Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	
	Levonások az alapvető tőkéből	0.-
	Levonások a járulékos tőkéből	0.-
e)	Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke	1 253 042.-

A hitelintézet tőkemegfelelése

a) A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat

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

- a Takarékszövetkezet az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse és figyelje (monitorozza);
- az intézmény meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre;
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt folyamatosan fejlessze.

A Hpt. 76/K §-a (2) szerint belső tőkemegfelelés 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 határon átnyúló szolgáltatást
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott fejlett módszereket.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó szabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága fogadja el, és évente felül kell vizsgálni. A felülvizsgálat elvégzése a Takarékszövetkezet Elnök ügyvezetőjének a felelőssége.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

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

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki.: A Hpt. 76/A §-ában és a Hkr. második részében meghatározott, a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározására irányuló, a nemzetközi szabályozásban kialakított kockázatmérési módszer, amelyben a kitettségek kockázati értékét, az ügyfeleknek az ügyfél típusokhoz kapcsolt kitettségi osztályonkénti kockázatát, és a kockázatmérséklő eszközöknek a figyelembe vehető típusát és mértékét a szabályozás határozza meg, a kitettségekhez kockázati súlyok (partnerkockázati súlyok és ügyletkockázati súlyok) hozzárendelésével, illetve egyéb mértékek előírásával. A partnerkockázati súlyozáshoz a külső minősítő szervezetek minősítései és egyéb leegyszerűsített szabályok szolgálnak alapul. A partnerkockázati súlyok a 8%-os tőkekövetelményhez képest azt jelzik, hogy az adós (kibocsátó, partner) vagy a biztosíték (kibocsátó, garantőr, készfizető kezes) miatt a kitettség tőkekövetelménye a 8%-hoz képest magasabb vagy alacsonyabb. A 8%-os tőkekövetelmény 100%-os kockázati súlynak felel meg.

A működési kockázat esetén az alapmutató módszert alkalmazza : A Hpt. 76/J. § (1) a) és (2) bekezdésében, valamint a Mkr. 3. § - ában meghatározott módszer, amely a szabályozásban meghatározott „árbevétel” típusú irányadó mutató 3 éves átlagának alakulásával jellemzi a tevékenység méretét, és annak a szabályozásban rögzített 15%-ában határozza meg a működési kockázat mértékét. A 15%-os arányt több nemzetközi hatásvizsgálat alapján a nemzetközi szabályozás írta elő. Az irányadó mutatóval a szabályozás a működési kockázatnak való átlagos kitettség mértékét kívánja közelíteni, amellyel a kockázat mértéke lineárisan nő.

A belső tőkeszámítás keretei és lépései

A Hitelintézeti törvény előírása szerint a Takarékszövetkezet a PSZÁF irányelveinek betartásával kötelesek kiszámítani a kockázataik fedezéséhez szükséges tőkét. Ez az ún. „belső tőkeszükséglet” (szinonímái: „ICAAP tőke”, „II. pillér tőke”, „gazdasági tőke”), amely kiszámításának módszertanára az Integráció közös javaslatot tett a „Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatáról” szabályzat-tervezet formájában, ezt a szabályzat tervezett a Takarékszövetkezet elfogadta és alkalmazza.

Ezen szabályzat alapján a belső tőkeszámítás **két fő részre** bontható: egyrészt **kockázat-típusonként** számítja a szükséges tőkét másrészt, ezen felül ún. **tőkepuffert** is számszerűsít. A kettő **összegeként** adódik a Tagintézmény belső tőkeszükséglete. A törvényi szabályozásból fakadóan, amennyiben ez a szám nagyobb, mint az 1. pillér alatt kiszámított tőke összege (azaz a hitelezési kockázat sztenderd módszere és a működési kockázat alapmutató módszere alapján számolt tőkeszükséglet összege), akkor a belső tőkeszükséglet lesz a takarékszövetkezet tényleges tőkeszükséglete (ellenkező esetben az 1. pillér tőkeszükséglete érvényes).

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokat kell tőkével fedezni:

1. Hitelezési kockázat
2. Piaci-devizaárfolyam kockázat (ha releváns)
3. Piaci- kereskedési könyvi kockázat (ha releváns)
4. Működési kockázat
5. Koncentrációs kockázat (limittúllépés esetén)

6. Nem kereskedési könyvi kamatkockázat (ha a súlyozott nettó pozíció aránya a szavatoló tőkéhez viszonyítva túllépi a 20%-ot)

7. Országkockázat (ha releváns)

A Takarékszövetkezet ezen kockázatokra számított tőkét összegzi, így kapja meg a tőkepuffer nélküli belső tőkeszükségletét.

A belső tőkeszükséglet számításának második szakaszában a tagintézmény a következő stressz teszteket végzi el (a sorszámozást folytatva):

8. Hitelkockázat stressz teszt

9. Koncentrációs kockázat stressz teszt

10. Devizaárfolyam stressz teszt

11. Kamatkockázat stressz teszt

12. Likviditási stressz teszt

A stressz scenáriók közül a **legnagyobb tőkekövetelményt** jelentőt kell a puffernél figyelembe venni, a többi nem kell hozzáadni ehhez.

A Takarékszövetkezetnek „A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatáról” Kockázati önértékelés fejezete szerint a Kockázati önértékelés Excel táblázat segítségével önértékelést kell végeznie.

A **tőkepuffer** értéke megegyezik az addicionális tőke szükséglet és az önértékelés közül a nagyobb értékkel. A II.pillér alatti tőkeszükséglet 10%-át, mint minimum képzési kötelezettséget a Takarékszövetkezet minden esetben megképzí

b) Kitejtési osztályok tőkekövetelménye kitejtési osztályonként:	ezer Ft.
SA módszer tőkekövetelménye kitejtési osztályok szerint	77 232.-
Központi kormányok és központi bankok	0.-
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	0.-
Közszektorbeli intézmények	0.-
Multilaterális fejlesztési bankok	0.-
Nemzetközi szervezetek	0.-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0.-
Vállalkozások	788.-
Lakosság	69 565.-
Ingatlannal fedezett követelések	0.-
Késedelmes tételek	3 280.-
Fedezett kötvények	0.-
Kollektív befektetési értékpapírok	0.-
Egyéb tételek	3 599.-

Hitelezési kockázat

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

- miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, és
- miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.

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

A hitelezési kockázat számításokat a PSZÁF-nak az új tőke megfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatai alapján kell számítani több lépésben.

A számításra vonatkozó általános szabályok

Magyarország irányadó külső minősítésének BBB-re romlása - Fel kell tételezni, hogy Magyarország irányadó minősítése a besorolásnak megfelelő, és emiatt

- a devizában denominált magyar központi kormányzattal szembeni kitettségeknél a kockázati súlyt 100 %-ra kell növelni (kivéve, ha EU tagállami devizákról van szó, és az intézménynek van megfelelő forrása ugyanabban a devizanemben);
- a 3 hónapon túli magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt 100%-ra kell emelni;
- a 3 hónapon túli magyar önkormányzatokkal szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt 100%-ra kell növelni.

Ingatlan fedezetek romlása - Az ingatlannal fedezett kitettségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitettségek munkalapján belül a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitettségek közé, attól függően, hogy a kitettség fedezet nélkül melyik kitettségi osztályba tartozna.

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 súlyozás 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

Hitelintézetekkel szembeni kitettségek

- A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során - az ország minősítésének romlásán kívül - más hatással nem kell számolni.

A hitelezési kockázatra vonatkozó stressz-teszthez egy OTIVA által készített EXCEL file segédeszköz áll rendelkezésre.

Értékvesztés és céltartalék képzése és felhasználása

A minősítést végzők valamennyi, a takarékszövetkezet könyvviteli nyilvántartásában szereplő kitettséget minősítenek. A kitettségek alakulását mindaddig figyelemmel kell kísérni, amíg azok visszafizetésre, kiegyenlítésre vagy a könyvviteli nyilvántartásból való kivezetésre nem kerülnek.

A kitettségek minősítéséhez vizsgálni kell - a Kockázatvállalási és a Bankgarancia vállalási Szabályzat előírásaival összhangban - az ügyfél pénzügyi helyzetét, az ügylet kockázatát, a felajánlott fedezetek minőségét, a vállalkozás jövőbeni kilátásait, az ügyfél fizetőképességét és kapcsolatait más vállalkozásokkal, illetve hitelintézetekkel. A minősítés elvégzéséhez a takarékszövetkezet ügyfeleitől - kivéve a lakossági ügyfeleket – a pénzügyi helyzet és a fizetőképesség megállapításához rendszeres adatszolgáltatást kér. Ugyancsak rendszeres adatszolgáltatást kér a halasztott fizetéssel vagy/és visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök vásárlóitól is.

A takarékszövetkezet által vállalt kockázatokat a következők szerint kell a minősítési kategóriák valamelyikébe besorolni.

- **A szavatoló tőke 1 %-át nem meghaladó lakossági, vállalkozói, önkormányzati és egyéb követelések besorolásánál egyszerűsített minősítési eljárást -elsősorban a késedelem időtartamához kötődően- kell alkalmazni.**

A fenti összeghatárokat meghaladó követeléseket, valamint a hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betéteket, a befektetési és forgatási célú értékpapírokat, a vagyoni érdekeltségeket, az átvett eszközöket egyedileg kell minősíteni. **A mérlegen kívüli kötelezettségeket az alapügylettel együttesen kell elbírálni.**

- A kitettségek minősítése során a takarékszövetkezet együttesen vizsgálja a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az ügyfél pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, a takarékszövetkezet kockázatvállalási koncentrációját az ügyfél gazdasági ágazatában, a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett változásokat. A kintlévőség minősítését a fenti tényezők együttes mérlegelése után állapítja meg.

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

2001 január 1-ét követően a takarékszövetkezet a forgatási és befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek után értékvesztést számol el, amennyiben a minősítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke és piaci értéke között tartós és jelentős összegű különbség mutatkozik, azaz veszteség keletkezése valószínűsíthető.

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 Számviteli törvény és a 250/2000 Korm.rendelet értelmében értékvesztést számol el az átvett eszközök, a készletek és egyéb követelések után.

A takarékszövetkezet a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez. Ugyancsak céltartalékot képez a nyugdíjra és végkielégítésre valamint 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 előírásokra

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.

Befektetési és forgatási célú értékpapírok esetén a várható piaci érték meghatározásakor a takarékszövetkezet a kibocsátó tartós piaci megítélését, ennek tendenciáját, a befektetés tőzsdei vagy tőzsdén kívüli árfolyamát, a jegyzett tőke/saját tőke arányát annak tendenciáját, illetve azt veszi figyelembe, hogy lejáratkor, beváltáskor a kibocsátó várhatóan megfizeti-e és milyen értékben az értékpapír névértékét.

Ügyfélkövetelések esetében a takarékszövetkezet a bruttó könyv szerinti érték és a várható megtérülés arányát veszi figyelembe. Amennyiben a kettő arányában a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik, úgy értékvesztést számol el.

Az ügyfélkövetelések várható megtérülésének megítélése során a várható veszteség megállapításakor - figyelembe kell venni, hogy az ügyféllel szembeni követelések állami garanciával, I.osztályú hitelintézet készfizető kezességével, I.o.bankgaranciával, készpénzfedezettel (pl. óvadék) biztosított-e. Ez esetben az előbbiek figyelembevételével számított tényleges veszteség alapján kell az értékvesztés összegét meghatározni. Állami garanciavállalás esetén a biztosítékkal fedezett követelés értékét meg kell osztani a garanciát vállaló szervezet és a takarékszövetkezet között, s ennek alapján kell a takarékszövetkezetre háruló várható veszteséget kiszámítani.

A takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát az egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ban

Külön figyelendő	5 %
Átlag alatti	20 %
Kétes	50 %
Rossz	90 %

A kétes 60 %-ról 50 %-ra, a rossz 100 %-ról 90%-ra csökkent, a tárgyévi évváró minősítéskor a Takarékbank által kiadott monitoring szabályzat szerint.

Az egyedileg minősített eszköztételek esetében minősítési kategóriánként az egyedileg elszámolt értékvesztést úgy határozza meg a takarékszövetkezet, hogy az értékvesztés állománya és az eszköz bruttó könyv szerinti ill. bekerülési értékének hányadosa az alábbi sávokba essen:

Külön figyelendő:	legfeljebb 10 %
Átlag alatti	10 % felett, de legfeljebb 30 %
Kétes	30 % felett, de legfeljebb 70 %
Rossz	70 % felett

Ha az évközi minősítés során a értékvesztés vagy a céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, akkor a céltartalék többletet fel kell szabadítani. A kitétségekből adódó veszteség realizálásakor az értékvesztést vagy a céltartalékot fel kell használni.

Általános kockázati céltartalékot a Takarékszövetkezet a Hpt.87.§.(2) bekezdése alapján 2009.09.30.-tól képez. Az általános kockázati céltartalékot ráfordításként történő elszámolással képz. A kockázatvállalásból származó veszteségre először a kockázati céltartalékot, illetőleg az általános kockázati céltartalékot kell felhasználni.

A tárgyévi zárás során a képzett kockázati céltartalék átvezetésre került az eredménytartalékba.

Kockázati kitettség és tőkekövetelmény
Kockázati tőkekövetelmény

audit
2013.12.31

Cs0m

	Bruttó	Értveszt	Nettó	Kitettség	Súlyozott	Tőke köv.
Kormány	5 385 462		5 385 462	5 385 462	0	0
Helyi önkorm.	761	0	761	761	761	61
Közszektorbeli						
Multilaterális						
Nemzetközi szervezetek						
Hitelintézetek	836 934		836 934	836 934	0	0
Vállalkozások	30 000	0	30 000	9 849	9 849	788
Lakosság	1 248 511	57 161	1 191 350	1 159 417	869 563	69 565
Ingatlanfedezet	0	0	0	0	0	0
Késedelmes	124 911	86 641	38 270	38 199	41 008	3 280
Egyéb tételek	99 115		99 115	97 255	44 227	3 538
	7 725 694	143 802	7 581 892	7 527 877	965 408	77 232

Kitettségek átlagos állománya

ezer Ft-ban

Kitettségek	Kitettségek értéke nettó	db szám	Átlagos érték
Központi kormány	5 385 462	8	673 183
Helyi önkormányzat	761	12	63
Közszektorbeli			
Multilaterális			
Nemzetközi szervezetek			
Hitelintézetek	836 934	4	209 234
Vállalkozások	30 000	1	30 000
Lakosság	1 191 350	2 955	403
Ingatlanfedezet	0	0	0
Késedelmes	38 270	250	153
Egyéb tételek	99 115	110	901
Összesen	7 581 892	3 340	2 270

A kitettségek földrajzi - legalább országokénti - megoszlását kitettségi osztályonként,

A Takarékszövetkezetnek nincs határon átnyúló tevékenysége.

Kitettségek ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként

ezer Ft-ban

Ágazat	Kitettség	Korr.összeg	Kock.súly eszk.	Tőkekövetelmény
Központi kormány	5 385 462	5 385 462	0	0
Helyi önkormányzat	761	761	761	61
Közszektorbeli				
Multilaterális				
Nemzetközi szervezetek				
Hitelintézetek	836 934	836 934	0	0
Vállalkozások	30 000	9 849	9 849	788
Kereskedelem	0	0	0	0
Építőipar	0	0	0	0
Villany,Gáz,Víz ellátás	30 000	9 849	9 849	788
Lakosság	1 191 350	1 159 417	869 563	69 565
Mezőgazdaság				
Egészségügyi szolgáltatás				
Építőipar				
Kereskedelem	4 418	4 418	4 418	353
Szállás,vendéglátás	0	0	0	0
Ingatlan ügynöki				
Lakosság	1 186 932	1 154 999	865 145	69 212
Egyéb				
Ingatlanfedezet	0	0	0	0
Lakosság	0	0	0	0
Késedelmes	38 270	38 199	41 008	3 280
Feldolgozó ipar			0	0
Kereskedelem			0	0
Szállítás, raktározás			0	0
Lakosság	38 166	38 095	40 900	3 272
Egyéb ágazat	104	104	108	8
Egyéb tételek	99 115	97 255	44 227	3 538
Összesen	7 581 892	7 527 877	965 408	77 232

Kitettség,tőkekövetelmény a hátralévő futamidő szerint
2013.12.31

ezer Ft-ban

Kitettségek	Kitettség értéke	Korr.összeg	Kock.súlyozott	Tőkekövetelmény
Központi kormány	5 385 462	5 385 462	0	0
Lejárt				
1 éven belüli	5 085 462	5 085 462		
1-5 évek közötti	300 000	300 000	0	0
5 éven túli				
Helyi önkormányzat	761	761	761	61
Lejárt				
1 éven belüli	761	761	761	61
1-5 évek közötti				
5 éven túli				
Közszektorbeli				
Lejárt				
1 éven belüli				
1-5 évek közötti				
5 éven túli				
Multilaterális				
Lejárt				
1 éven belüli				
1-5 évek közötti				
5 éven túli				
Nemzetközi szervezetek				
Lejárt				
1 éven belüli				
1-5 évek közötti				
5 éven túli				
Hitelintézetek	836 934	836 934	0	0
Lejárt				
1 éven belüli	249 934	249 934	0	0
1-5 évek közötti				
Lajárat nélküli	587 000	587 000	0	
Vállalkozások	30 000	9 849	9 849	788
Lejárt				
1 éven belüli	30 000	9 849	9 849	788
1-5 évek közötti				
5 éven túli				
Lakosság	1 191 350	1 159 417	869 563	69 565
Lejárt	690	690	517	41
1 éven belüli	135 266	103 333	77 501	6 202
1-5 évek közötti	537 607	537 607	403 205	32 255
5 éven túli	517 787	517 787	388 340	31 067
Ingatlanfedezet	0	0	0	0
Lejárt				
1 éven belüli				

1-5 évek közötti				
5 éven túli				
Késedelmes	38 270	38 199	41 008	3 280
Lejárt	4 461	4 461	4 625	370
1 éven belüli	4 600	4 529	4 662	372
1-5 évek közötti	15 733	15 733	16 598	1 328
5 éven túli	13 476	13 476	15 123	1 210
Egyéb tételek	99 115	97 255	44 227	3 538
Lejárt				
1 éven belüli	99 115	97 255	44 227	3 538
1-5 évek közötti				
5 éven túli				
Összesen				
Lejárt	5 151	5 151	5 142	411
1 éven belüli	5 605 138	5 551 123	137 000	10 961
1-5 évek közötti	853 340	853 340	419 803	33 583
5 éven túli	1 118 263	1 118 263	403 463	32 277
Összesen	7 581 892	7 527 877	965 408	77 232

Gazdasági ágazat szerinti késedelmes tételek

ezer Ft-ban

Ágazat	Kitettség	Korr.összeg	Kock.súly eszk.	Tőkekövetelmény
Mezőgazdaság	0	0	0	0
Feldolgozóipar	0	0	0	0
Kereskedelem	0	0	0	0
Szálláshely, vendéglátás	0	0	0	0
Egyéb	104	104	108	8
Lakosság	38 166	38 095	40 900	3 272
Összesen	38 270	38 199	41 008	3 280

Gazdasági ágazat szerinti hitelminősítés romlást szenvedett kitettségek

ezer Ft-ban

Ágazat	Kitettség	Korr.összeg	Kock.súly eszk.	Tőkekövetelmény
Mezőgazdaság	0	0	0	0
Építőipar	0	0	0	0
Kereskedelem	0	0	0	0
Szállás, vendéglátás	0	0	0	0
Pénzügyi szolgáltatás	0	0	0	0
Lakosság	574 967	569 933	439 534	35 163
Egyéb	104	104	108	8
Összesen	575 071	570 037	439 642	35 171

A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségeket - az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országonkénti - megoszlás szerinti bontásban.

Takarékszövetkezeteknek nincs határon átnyúló tevékenysége.

Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalék

Hitelminősítés romlást szenvedett kitettségek értékvesztése

ezer Ft-ban

Ágazat	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
Nem pénzügyi vállalk.	34	18	0	52
Egyéni vállalkozás	0	107	0	107
Lakosság	176 162	66 344	99 254	143 252
				0
				0
Összesen	176 196	66 469	99 254	143 411

Hitelminősítés romlást szenvedett kitettségek céltartaléka

ezer Ft-ban

Ágazat	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
Nem pénzügyi vállalk.				
Egyéni vállalkozás				
Lakosság	0	753	362	391
Összesen	0	753	362	391

**Ügyfélminősítési kategória szerinti
kitettségek**

2013.év

ezer Ft-ban

Kitettségek	Kitettség értéke	Korr.összeg	Kock.súlyozott	Tőkekövetelmény
Központi kormány	5 385 462	5 385 462	0	0
1.osztályú adós	5 385 462	5 385 462	0	0
Helyi önkormányzat	761	761	761	61
1.osztályú adós	761	761	761	61
Közszektorbeli				
Multilaterális				
Nemzetközi szervezetek				
Hitelintézetek	836 934	836 934	0	0
2.osztályú adós	836 934	836 934	0	0
Vállalkozások	30 000	9 849	9 849	788
1.osztályú adós	0	0	0	0
2.osztályú adós	30 000	9 849	9 849	788
Lakosság	1 191 350	1 159 417	869 563	69 565
1.osztályú adós	430 527	423 996	317 998	25 442
2.osztályú adós	713 949	688 548	516 410	41 311
3.osztályú adós	41 187	41 186	30 889	2 471
4.osztályú adós	4 795	4 795	3 597	288
5.osztályú adós	892	892	669	53
Ingatlanfedezet	0	0	0	0
1.osztályú adós	0	0	0	0
Késedelmes	38 270	38 199	41 008	3 280
1.osztályú adós	3 386	3 386	3 388	271
2.osztályú adós	22 650	22 579	24 575	1 966
3.osztályú adós	2 627	2 627	2 702	216
4.osztályú adós	2 968	2 968	3 273	262
5.osztályú adós	6 639	6 639	7 070	565
Egyéb tételek	99 115	97 255	44 227	3 538
1.osztályú adós	99 115	97 255	44 227	3 538
Összesen				
1.osztályú adós	5 919 251	5 910 860	366 374	29 312
2.osztályú adós	1 603 533	1 557 910	550 834	44 065
3.osztályú adós	43 814	43 813	33 591	2 687
4.osztályú adós	7 763	7 763	6 870	550
5.osztályú adós	7 531	7 531	7 739	618

Összesen	7 581 892	7 527 877	965 408	77 232
----------	-----------	-----------	---------	--------

Sztenderd módszer

A Takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadja 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 számítja ki.

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

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

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni 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 tőkekövetelmény mérséklésénél a Takarékszövetkezet nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

A fedezetek értékelése, értékesíthetőségének és hozzáférhetőségének meghatározása és ezek szempontjai

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

1. A fedezet/ek/ (fizikai) meglétének vizsgálatára, a helyszíni szemle és állapotfelmérés elvégzésére,
2. A fedezet/ek/e/t felajánló természetes és jogi személyek, jogi személyiség nélküli rendelkező társaságok tulajdonosi/ rendelkezési jogának vizsgálatára,

3. A fedezet/ek/ dokumentumainak összegyűjtésére, nyilvántartására, rendszeres értékelése, valamint a terhelhetőség és a szabad érvényesíthetőség ellenőrzésére.

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 alatt a mindenkor tőke és járulékos követelések erejéig biztosítva legyen. Ennek érdekében a takarékszövetkezetnek mérlegelnie kell

- a fedezet várható állagromlását, értékesíthetőségének változását,
- a fedezet jogi érvényesíthetőségét, annak időtartamát és az ez alatt bekövetkező potenciális veszteségeket.

5. A fedezetek értékállandóságát nem lakossági hosszú lejáratú hitel esetén 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 ill. a fedezetek értékében illetve érvényesíthetőségében olyan jellegű változás következett be, amelyek indokoltá tehetik 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 a 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 tulajdonostársak közötti vita is nehezítheti az értékesíthetőséget. Kivétel, ha házastársak, illetve közvetlen családtagok közös tulajdonáról van szó.

A biztosítékok fedezeti értékének meghatározása

A takarékszövetkezet a kockázatvállalási ügyletek mögé állított biztosítékok fedezeti értékének megállapításához az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

- Auditált éves beszámolóban szereplő könyvszerinti érték: a mérlegkészítés időpontjától számított 1 évig,
- Forgalmképes vagyoni eszközöknél igazolt forgalmi érték
 - 1 évnél nem régebbi adásvételi szerződés vagy számla
 - államilag garantált átvételi ár
- Vagyonbiztosítási kötvény értéke a kiállítástól számított 1 évig
- Ingatlan: Adó és értékbizonyítvány, értékbecslés 3 hónapig, 1 évnél nem régebbi adásvételi szerződés. Lakás céljaul szolgáló ingatlan fedezetnél az adásvételi szerződésben szereplő vételár akkor fogadható el, ha rendelkezésre áll az eredeti, ügyvéd által

ellenjegyzett adásvételi szerződés, az ingatlan tulajdoni lapja tehermentes és a takarékszövetkezet zálogjoga be van jegyezve, vagy széljegyként előjegyezve.

- Eseti szakértői vélemény

A kikötött fedezetek esetében a becsérték az alábbiak szerint vehető figyelembe:

1. Óvadék : Ft betét 100 %, deviza betét az érvényes MNB illetve MTB Rt devizavételi árfolyam szerint a kockázatvállalás tartama alatti várható árfolyamváltozással korrigálva államilag garantált értékpapírok: névérték alapján

2. Zálogjog

2.1. Ingatlant terhelő jelzálogjog

2.1.1. Ingatlan esetében Adó és értékbizonyítvány, a hivatalos névjegyzékbe felvett értékbecslő által készített 3 hónapnál nem régebbi értékbecslést illetve 1 évnél nem régebbi adásvételi szerződést lehet elfogadni.

Lakás céljául szolgáló ingatlan fedezetnél az adásvételi szerződésben szereplő vételár akkor fogadható el, ha rendelkezésre áll az eredeti, ügyvéd által ellenjegyzett adásvételi szerződés, az ingatlan üres tulajdoni lappal rendelkezik, s takarékszövetkezet zálogjoga be jegyezve, vagy széljegyként előjegyezve.

Ingatlanon alapított zálogjog esetében az alábbi tényezőket kell figyelembe venni, amelyek befolyásolhatják az ingatlan fedezetként figyelembe vehető értékét:

- ingatlan fekvése- város, falu, ezen belül központ v, külterület,
- ingatlan hasznosítási módja: lakás, üdülő, zártkerti telek, termelő célú ingatlan, termőföld, irodaház, mezőgazdasági. épület, ipari ingatlan
- házas vagy telek ingatlan, ez utóbbi esetben beépítési engedély rendelkezésre áll-e, az ingatlan nem áll-e beépítési tilalom alatt,
- ingatlan életkora,
- lakott vagy nem lakott ingatlan,
- az adott területen az elmúlt egy évben érvényesített eladási ár,
- van-e kereslet jelenleg az adott típusú ingatlan iránt,
- az ingatlan felújításra szorul-e,
- opciós szerződéssel megerősített-e,

A fentiek figyelembe vételével az ingatlan értékbecslésben, adásvételi szerződésben illetve az önkormányzat által kiadott adó és vagyonértékelésben szereplő érték maximum **30-70 %-a** vehető figyelembe a fedezetszámítás során.

2.2. Ingó jelzálogjog

2.2.1.. Zálogjog járműveken, gépeken, berendezéseken

A fedezet értékének meghatározásakor az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

- jármű típusa, életkora, futásteljesítménye,
- hasznosítása (személy, teherfuvarozás, mezőgazd.term.),
- forgalmi értéke,
- opciós szerződéssel megerősített-e
- gép berendezés életkora, leírtsági foka,

A felsoroltak alapján a figyelembe vehető érték a becsérték **maximum 80 %-a**.

2.2.2.. Zálogjog készleteken

Az értékelés szempontjai az alábbiak:

- készlet típusa: anyag, árukészlet, késztermék, állat, mezőgazdasági termék
- készletnyilvántartás jellemzői
- termék iránti kereslet
- tőzsdén jegyzett ill.tőzsdei forgalomban nem szereplő termék,
- elfekvő készletek nagysága,

Az elfogadható érték a leltári érték **max. 60 %-a**, ettől csak lefelé lehet eltérni.

2.2.3 .Zálogjog értékpapírokra a névértékük alapján, értékpapír típustól függően: **20-100 %**

2.2.4. Zálogjog közraktárjegyre (ha tőzsdei árukészletre vonatkozik) **max 50 %**

2.2.5. Zálogjog jogon és követelésen (forgalomképes vagyoni jog és átruházható követelés, pl. kft. üzletrész) **20 - 70 %**

2.3. Kézizálogjog **40-60 %**

3.Garancia

3.1. Bankgarancia: a garantált összeg erejéig,

3.2. Állami garancia: a mindenkori jogszabályok szerint,

3.3. Garancialapok: a garantált összeg %-ban figyelembe véve az állami viszontgaranciát,

4. Készfizető kezességvállalás: Kezes figyelembe vehető **nettó jövedelemének max 33 %-a**

5. Adós jövedelme : az igazolt **nettó jövedelem 33 %-a**.

6. Engedményezés: engedményezett **összeg max 70 %-a**

(Vizsgálni kell a követelés a gazdasági megalapozottságát, a teljesülés akadálymentességét, a vevő fizetőképességét és a követelés mögött álló fedezetek értékét.

A biztosíték értékének olyan nagyságrendet kell elérnie, hogy az ügyfél esetleges fizetésképtelensége esetén fedezetet nyújtson a tőkére és a járulékos követelésekre.

A biztosítékok figyelembe vehető értékének

- | | |
|--|----------|
| A. osztályú ügyfél esetében a tőke és járulékos követelés legalább | 110 %-ra |
| B. " " " " " " | 120 %-ra |
| C. " " " " " " | 140 %-ra |
| D. " " " " " " | 160 %-ra |

kell, hogy fedezetet nyújtson

/ E osztályú ügyfelek csak kivételes esetben hitelezhetők, így ezekre az Adósminősítési Szabályzat előírásai vonatkoznak/

Az elismert biztosítékok fő típusai:

A Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint az alábbiak:

- 1) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- 2) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
- 3) az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- 4) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- 5) garancia és készfizető kezesség

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

Csoportosítás (a HKR szerint)	Minősítés kategória					
	1 (AAA – AA-)	2 (A+- A-)	3 (BBB+- BBB-)	4 (BB+- BB-)	5 (B+- B-)	6 (CCC+- CCC-)
a) központi kormány és központi bank,			1			
b) regionális kormány és helyi önkormányzat,			1			
c) multilaterális fejlesztési bank,						
d) Európai Közösség, Nemzetközi Valutaalap, Nemzetközi Fizetések Bankja						

e) HKR 6. § (2)-(3) bekezdésben meghatározottnak megfelelő közszektorbeli intézmény,						
f) hitelintézet és befektetési vállalkozás, (pl: MTB Zrt. és MFB)				2		
g) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szmt. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha						
1. az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik,						
h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás						

A hitelezésikockázat-mérséklés : **Nemleges**

Takarékszövetkezetünknel nincsenek olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni - értékét, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vettünk figyelembe.

A hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint a kitettségi osztályok az alábbi táblázatban láthatóak. Az ezen osztályba sorolt, **fedezett** kitettségek értékei az alábbiak.

Kitettségi osztály	Fedezett, összes kitettség (ezer Ft.)
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	0
Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	0
Vállalkozással szembeni kitettség	0
Lakossággal szembeni kitettség	0
Ingatlannal fedezett kitettség	0
Késedelmes tétel	0

Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
Egyéb tétel	0
Egyéb, jogszabályon alapuló tételek a Takarékszövetkezetek vonatkozásában	0

Kereskedési könyv

Kereskedési könyvben szereplő tétel a Takarékszövetkezetnél nincs.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Az MTB Zrt. részvény mérleg szerinti értékét	19.485.- ezer Ft.
TAK-INVEST Kft. Törzsbetét	3.600.- ezer Ft.
Hitelgarancia Rt. részvény mérleg szerinti értéke	154.- ezer Ft.

Értékpapírok értékesítése a tárgyévben nem volt.

A Takarékszövetkezet a kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatával kapcsolatban:

a a kamatkockázat jellegét és az ezzel kapcsolatos értékelési elveket valamint a kamatkockázat mérésének gyakoriságát.

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. A Takarékszövetkezet a lejáratall rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyó számla betét, folyó számla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezzik.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

b) a bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulását, devizanem szerinti bontásban.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumoknak nettó jelenérték változást méri. A mérés alapján kialakította a devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az

adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya. Ez látható az alábbi táblázatban.

Időszak / Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	JPY
2013. I.	6,41					
2013. II.	5,40					
2013. III.	4,84					
2013 . IV.	6,59					

Működési kockázat

A hitelintézetnek a működési kockázat tőkekövetelmény:

A Takarékszövetkezet a Hpt. 76/J. § értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja tőkekövetelményét.

A működési tőkekövetelmény összege: 61 124.- ezer Ft.

**Nyírbélteki Körzeti
Takarékszövetkezet
Nyírbéltek**

Javadalmazási Politika 2013.év

**Ezt a szabályzatot a Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet Igazgatósága
5/8/2012.12.20.számú határozatával jóváhagyta.
Hatályos: 2013.01.01**

TARTALOMJEGYZÉK

1.	<u>A JAVADALMAZÁSI POLITIKA CÉLJA ÉS ALAPELVEI</u>	30
2.	<u>JOGSZABÁLYI HÁTTÉR</u>	32
2.1	<u>KÜLSŐ JOGSZABÁLYOK</u>	32
3.	<u>NYILVÁNOSSÁG</u>	33
4.	<u>A JAVADALMAZÁSI POLITIKA SZEMÉLYI HATÁLYA</u>	34
4.1	<u>ÁLTALÁNOS HATÁLY</u>	34
4.2	<u>SPECIÁLIS HATÁLY</u>	34
5.	<u>A JAVADALMAZÁS TÍPUSAI</u>	34
5.1	<u>A RÖGZÍTETT JAVADALMAZÁS</u>	34
5.2	<u>TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁS</u>	34
6.	<u>A RÖGZÍTETT JAVADALMAZÁS ELEMEI</u>	35
6.1	<u>SZEMÉLYI ALAPBÉR</u>	35
6.2	<u>VÁLASZTHATÓ BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁSOK</u>	35
6.3	<u>OKTATÁS, KÉPZÉS</u>	35
6.4	<u>JUTALMAK</u>	9
6.5	<u>JUTALÉKOK</u>	10
6.6	<u>PÓTLÉKOK</u>	10
6.7	<u>13. HAVI FIZETÉS</u>	10
6.8	<u>TÖRZSGÁRDA</u>	10
7.	<u>A JAVADALMAZÁSI POLITIKA RENDSZERES FELÜLVIZSGÁLATA</u>	40
8.	<u>A JAVADALMAZÁSI POLITIKA HATÁLYBA LÉPÉSE</u>	40

A JAVADALMAZÁSI POLITIKA CÉLJA ÉS ALAPELVEI

Az Integrált Hitelintézet alapvető célja olyan Javadalmazási Politika kialakítása és folyamatos működtetése, amely összhangban van az Integrált Hitelintézet üzleti és kockázati stratégiájával, értékeivel, érdekeivel és kockázattűrő képességével.

Az Integrált Hitelintézet Javadalmazási Politikája az Integrált Hitelintézet közép- és hosszú távú szemléletét tükrözi.

A Javadalmazási Politika alapelve az Integrált Hitelintézet üzleti céljainak és a munkavállalók céljainak a hosszú távú összehangolása.

A Javadalmazási Politika minden munkavállaló számára világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszert biztosít.

Az Integrált Hitelintézet a dolgozói munkavégzését azzal ismeri el, hogy bizonyos juttatásokat minden munkavállaló számára alanyi jogon, a munkaviszony létrejöttéből adódóan, a teljesítmény értékelésétől függetlenül biztosít a dolgozóknak.

Az Integrált Hitelintézet alapvető célja, hogy dolgozóit ösztönözze a teljesítmény növelésére. A munkavállalók számára minden évben meghatározza a teljesítménymérés feltételeit, amelyben az Integrált Hitelintézet üzleti teljesítményét, a szervezeti egységek eredményességét és a munkavállalók egyéni teljesítményét külön-külön részletezett szempontok figyelembe vételével értékeljük.

A Javadalmazási Politika mind a munkatársak személyes fejlődését, mind az Integrált Hitelintézet sikerességét támogatnia kell. Ennek érdekében a munkavállaló számára egyéni célokat is meg kell határozni, melyek segítik képességei fejlesztésében és kibontakoztatásában. Ezeket a célokat ugyanakkor úgy kell meghatározni, és olyan további kritériumokkal kell kiegészíteni, hogy a kitűzött céljai elérésével a munkatárs hozzájáruljon az Integrált Hitelintézet sikerességéhez.

Minden mutató kiválasztását megelőzi annak vizsgálata, hogy a várható alakulása elég stabil és megbízható-e ahhoz, hogy referenciaként lehessen használni a teljesítményértékeléshez.

Az Integrált Hitelintézet a Javadalmazási Politika megfogalmazásakor folyamatosan szem előtt tartja az üzleti szemlélet erősítését, az ügyfél orientáltság fejlesztését, a csapatmunka ösztönzését és a belső együttműködés erősítését. Az Integrált Hitelintézet minden munkavállalójától elvárja az eredményekért érzett felelősséget.

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

Az Integrált Hitelintézet speciális szabályokat alkot a hitelintézeti kockázatvállalásra legjelentősebb befolyással rendelkező munkavállalók javadalmazására vonatkozóan.

Az Integrált Hitelintézet alapvető célja a hitelintézeti kockázatvállalás megadott keretek között tartása. A Javadalmazási Politika eszközenszert biztosít ahhoz, hogy a munkavállalók folyamatosan törekedjenek a túlzott kockázatvállalás elkerülésére.

Az Integrált Hitelintézet a teljesítményfüggő javadalmazás teljes összegének meghatározásakor figyelembe veszi a tőke ellátottságot és a szükséges likviditást, valamint a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat és az azoknak megfelelő kiigazítást.

Amennyiben a megfelelő szavatoló tőke szint fenntartása veszélybe kerülne az egyes kifizetések következtében, a Takarékszövetkezetnek az adott évre

- csökkentenie kell a teljesítmény javadalmazás kifizetésére szolgáló keretet,
- a teljesítményértékelési szabályokat szigorítani kell.

A Javadalmazási Politika alkalmazása során az arányosság elvének minden vonatkozásban érvényesülnie kell.

JOGSZABÁLYI HÁTTÉR

Külső jogszabályok

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.)
- A kormány 131/2011.(VII.18.) Korm.rendelete a javadalmazás politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásról
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Elnökének a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 1/2010. számú, 3/2011.(VIII.04.) ajánlása
- Az Európai Parlament irányelvei, a 2006/48/EK, 2006/49/EK irányelvek és azok 2010. évi módosításai (CRD III.)

NYILVÁNOSSÁG

Az Integrált Hitelintézet biztosítja, hogy a Javadalmazási Politika előírásai hozzáférhetőek legyenek valamennyi érdekelt fél számára.

A belső érintettek:

Takarékszövetkezeti tagok

Igazgatóság, Felügyelőbizottság tagjai

Takarékszövetkezet munkavállalói részére.

A Integrált Hitelintézet Javadalmazási Politikáját folyamatosan elérhetik a Takarékszövetkezet egységeinél és a nyilvánosságra hozatali beszámolóban www.nyirbeltektksz.hu honlapon.

A JAVADALMAZÁSI POLITIKA SZEMÉLYI HATÁLYA

Általános hatály

A Javadalmazási Politika az Integrált Hitelintézet minden munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed.

Speciális hatály

A Javadalmazási Politika az 0. pontban meghatározott személyi körön belül egy ennél szűkebb munkavállalói körre az általános szabályokon túl speciális szabályokat is meghatároz.

A speciális személyi hatály az arányosság figyelembe vétele mellett az alábbiakban felsorolt munkavállalókra terjed ki:

a speciális hatály kötelezően kiterjed minden, engedéllyel rendelkező ügyvezetőre, valamint (ha az különbözik az ügyvezetőtől) a kockázatkezelésért felelős vezetőre.

5. A JAVADALMAZÁS TÍPUSAI

Az Integrált Hitelintézet a munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást biztosít.

5.1 A rögzített javadalmazás

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

5.2 Teljesítményjavadalmazás

Az Integrált Hitelintézet javadalmazási rendszerében az egyéni, csoportszintű és banki teljesítmények figyelembe vétele a teljesítményjavadalmazások rendszerén keresztül biztosított. Jutalék formában történő kifizetés.

A RÖGZÍTETT JAVADALMAZÁS ELEMEI

Személyi alapbér

Az Integrált Hitelintézet munkavállalói személyi alapbérre jogosultak, amelyet minden hónapra a hónap utolsó munkanapján kapnak meg a folyószámlájukra történő átutalással.

Béren kívüli juttatások

Étkezési hozzájárulás: 8.000.- Ft./hó/fő

Szép kártya juttatás: 110.000.- Ft/ fő/év, részmunkaidőben dolgozóknak munkaidővel arányosan.

Önkéntes biztosítási hozzájárulás: Alapbér 5% havonta.

Oktatás, képzés

A bankszektor, a hitelezési és befektetési piac színvonalának való megfelelés és a munkatársak versenyképes szakmai tudása kiemelten fontos szempont az Integrált Hitelintézet számára.

Ezért az Integrált Hitelintézet üzleti eredményessége által meghatározott anyagi keretek között folyamatosan támogatja a munkavállalók képzését. A készségek, képességek fejlesztése érdekében minden dolgozó számára lehetőséget biztosít a munkaköre ellátásához szükséges szakmai képzéseken való részvételre.

Jutalmak

Munkaviszonyban álló munkavállalók részére –kivéve ügyvezetők, főkönyvelő, belső ellenőr.

Minden év **augusztus hó** végén **egy havi alapbér** fizethető, ha a tárgyév július 31.-én az éves adózatlan eredményterv teljesítése legalább 70 %-os. Az adott Takarékszövetkezeti egységnek csak, akkor fizethető, ha a hiteltőke állományát legalább 20 millió forinttal növelte a tárgyév augusztus 29.-ig.

Minden év **november hó** végén **egy havi alapbér** fizethető, ha az előírt éves adózatlan eredményterv **október hó végén** legalább 100 % -ban teljesül. Az adózatlan eredmény előírt értékének nem teljesülése esetén a juttatás a teljesülés százalékával arányosan csökkentett értéken fizethető ki, illetve az igazgatóság dönthet a kifizetés teljes megvonásáról is.

Az évközben belépő dolgozók esetében jutalmazásra a belépéstől számítva egy évig nem kerül sor.

Egyéni teljesítmények elismerésére, célfeladatokra az elnök ügyvezető részére a tárgyévben 10.000.000.- Ft engedélyezett. A felhasználásnál a Takarékszövetkezeti időarányos nyereségterv teljesítésének arányában van lehetőség.

Vezetők jutalma

Elnök-ügyvezető és ügyvezető jutalma az alapbér 30%-a, június hó, illetve december hó bérfizetési napján arányosan kerül kifizetésre az alábbiakban meghatározott mutatók teljesülése esetén:

1. a nem teljesülő hitelek részarányának változás növekedése a tárgyévben 30% -t nem haladja meg, (mérése:8AP jelentés 8AP13 sor „i1” oszlop végrehajtási szakban lévő)

az alapbér 30%-nak 5 %-a.

A feladatra előírt érték nem kerül teljesítésre az e feladatra eső a juttatás nem kerül kifizetésre.

2. a tőkekövetelmény előírásainak való megfelelés mértéke a törvényben előírt szintet 10%-kal meghaladja,

akkor az alapbér 30%-nak 70%-a,

az e feladatra előírt érték nem kerül teljesítésre a feladatra eső a juttatás nem kerül kifizetésre.

3. a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok „Likvid eszközök/mérlegfőösszeg aránya” a 20 %-ot eléri,

akkor az alapbér 30%-nak a 10%-a fizethető,

ez alatti teljesítés esetén e feladatra kifizetés nem teljesíthető,

4. az elért adózás előtti eredmény tervteljesülése esetén:

az alapbér 30%-nak 15%-a,

70-100 % közötti tervteljesítés esetén arányos kifizetés, 70 % alatti tervteljesítés esetén e feladatra kifizetés nem teljesíthető.

A teljesítményjavadalmazás mértékének megállapításához a teljesítménymutató adott évi értékének helyessége független szakértő, könyvvizsgáló írásbeli igazolása alapján állapítható meg.

Főkönyvelő jutalma az alapbér 20 %-a, június hó, illetve december hó bérfizetési napján arányosan kerül kifizetésre az alábbiakban meghatározott mutatók teljesülése esetén:

- a nem teljesülő hitelek részarányának változás növekedése 30% -t nem haladja meg, az alapbér 10%-nak 5 %-a.

A feladatra előírt érték nem kerül teljesítésre az e feladatra eső a juttatás nem kerül kifizetésre.

- a tőkekövetelmény előírásainak való megfelelés mértéke a törvényben előírt szintet 10%-kal meghaladja,

akkor az alapbér 10%-nak 70%-a,

az e feladatra előírt érték nem kerül teljesítésre a feladatra eső a juttatás nem kerül kifizetésre.

- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok „Likvid eszközök/mérlegfőösszeg aránya” a 20 %-ot eléri,

akkor az alapbér 10%-nak a 10%-a fizethető,

ez alatti teljesítés esetén e feladatra kifizetés nem teljesíthető,

- az elért adózás előtti eredmény tervteljesülése esetén:

az alapbér 10%-nak 15%-a,

70-100 % közötti tervteljesítés esetén arányos kifizetés, 70 % alatti tervteljesítés esetén e feladatra kifizetés nem teljesíthető.

A teljesítményjavaldalmazás mértékének megállapításához a teljesítménymutató adott évi értékének helyessége független szakértő írásbeli igazolása alapján állapítható meg.

Vezetők munkaviszony megszűnése

A munkatörvénykönyv rendelkezéseit kell alkalmazni.

Vezetők nyugdíjazása

Az igazgatóság egyedi határozata alapján fizethető.

Maximum 6 havi alapbér.

Belső ellenőr jutalmazása

A belső ellenőr alapbérének 30 %-a, június hó , illetve december hó bérfizetési napján arányosan kerül kifizetésre.

Az elért adózás előtti eredmény 70-100 % közötti tervteljesítés esetén arányos kifizetés, 70 % alatti tervteljesítés esetén jutalom nem fizethető.

Az igazgatóság a felügyelőbizottság egyetértésével kedvezőtlen eredmény esetén dönthet a juttatás teljes megvonásáról.

Jutalékok

Félévenként jutalékfizetésre kerül sor:

- a hitelfolyósítás utáni jutalék 1.- %, de nem haladhatja meg az egységenként jutalékban részesülő dolgozók egy havi alapbérének a négyszeresét, egy hitelfolyósításhoz kapcsolódóan maximum 250.000.- forint jutalék számfejthető.

Jutalékot nem fizet a takarékszövetkezet:

- a folyószámlahitel folyósításokra.

December havi munkabér számfejtésekor kerül kifizetésre

- a betétállomány növekedés után 5 ezrelék, maximum az előző évi betétállomány 15 %-os növekedése után.
- a betétállomány kezelési jutalék a betétállomány 0.4 ezreléke,
- a hitelállomány kezelési jutalék a hitelállomány 2 ezreléke.

A betétállomány növekedés után 5 ezrelék betétjutalék az egy fő által elhelyezett 50 millió forint feletti összegre nem jár. A betétállomány növekedési és betétállomány kezelési jutalék egy dolgozó esetében maximum 2 havi alapbér lehet.

Nem jár jutalék 20 millió forint feletti összegre, amelyek a mérési időszak december hónapban kerültek elhelyezésre. Mérési időpont a tárgyév december 26.-záróállománya.

Hitelfolyósítási jutalék számfejtésénél vizsgálni kell a lejáratú idő előtt visszafizetett 500 ezer forintot meghaladó és újra folyósított hitelek állományát. Amennyiben az így visszafizetett hitelek aránya eléri az egységnél a tárgyévben folyósított hitelek 20 %-át, akkor folyósításként csak a különbözet vehető figyelembe. (nettó folyósítás)

A helyettesítési munkakörben dolgozók az egy főre jutó átlag jutalékokra jogosultak.

A kirendeltségre jutó jutalék felosztásánál az egységnek járó összes jutalék osztva az egységnél jutalékban részesülő dolgozói létszámmal (1 főre jutó átlag), az így kapott átlagos jutalék összegnek a 120 % -a a kirendeltség-vezetői jutalék, a maradvány összeget egyenlő arányban kell az egységnél jutalékban részesülő többi munkavállaló között felosztani.

A Takarékszövetkezet eredménye a tervezettet nem éri el, a jutalék kifizetés csökkentett értéken a nyereség teljesítéssel arányosan történhet, illetve kedvezőtlen eredmény esetén az igazgatóság a kifizetést megtilthatja.

6.6 Pótlékok

- mankópénz 6.000.- Ft/hó/fő pénztárosok

6.7 13.Havi fizetés

Munkaviszonyban álló munkavállalók részére, minden év december hó végén 13. havi alapbér fizetendő a december 31.-én előzetes éves adózás előtti eredménye eléri a tervezett értéket.

Amennyiben a tervezett érték alatti az éves adózás előtti eredmény a 13. havi fizetés nem kerül kifizetésre.

Az évközben munkaviszonyt létesítők esetében az éves munkaviszonnyal arányos kifizetést kell alkalmazni.

Törzsgárda

Törzsgárda tagok hűségjutalma:

- 10 éves munkaviszony esetén	100.000.-Ft
- 15 éves munkaviszony esetén	150.000.-Ft
- 20 éves munkaviszony esetén	200.000.-Ft
- 25 éves munkaviszony esetén	250.000.-Ft
- 30 éves munkaviszony esetén	300.000.-Ft
- 35 éves munkaviszony esetén	350.000.-Ft
- 40 éves munkaviszony esetén	400.000.-Ft
- 45 éves munkaviszony esetén	450.000.-Ft

Igazgatóság, Felügyelőbizottság javadalmazása:

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság tisztségviselői részére tiszteletdíj kerül kifizetésre december hónapban tevékenységük és a takarékszövetkezet eredményessége alapján.

A mértékének meghatározására a Felügyelőbizottság részére igazgatóság december havi ülésén kerül sor.

Az igazgatóság részére a kifizethető javadalmazás összegét a Felügyelőbizottság határozza meg.

Takarékszövetkezeti csoportos üdülesen történő részvételre tisztségviselőként évi 40 000.- Ft összegig adható juttatás.

7. A JAVADALMAZÁSI POLITIKA RENDSZERES FELÜLVIZSGÁLATA

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság operatív irányítást el nem látó tagjai készítették el :

Németh Ferencné	Igazgatósági tag
Németh Istvánné	Igazgatósági tag
Molnár Istvánné	Igazgatósági tag

A Javadalmazási Politikát az Igazgatóság fogadja el, végrehajtásáért a Felügyelő Bizottság felelős.

A Javadalmazási Politikát az Integrált Hitelintézet belső ellenőrzése évente minimum egy alkalommal ellenőrizni köteles.

A Javadalmazási Politika végrehajtására vonatkozó belső ellenőri jelentést az Igazgatóságon túl a Felügyelőbizottság is megtárgyalja és szükség esetén javaslatot tesz a Javadalmazási Politika módosítására és kidolgozza a megfelelő eljárásokat.

8. A JAVADALMAZÁSI POLITIKA HATÁLYBA LÉPÉSE

A Javadalmazási Politika 2013.január 01.lép hatályba.

A vezető állású személyekre vonatkozó 2013.évi javadalmazás teljesülése:

Munkabér	30 350 953.-Ft
Jutalom	8 778 000.-Ft
13.havi fizetés	2 535 000.-Ft
Étkezési jegy	424 566.-Ft
Önkéntes bizt.pénztári befizetés	1 521 000.-Ft
Üdülési csekk	440 000.-Ft
Végkielégítés kifizetése	0.-Ft
Halasztott javadalmazás nincs	0.-Ft
Tiszteletdíj	680 000.-Ft
Törzsgárda	0.-Ft
Betegszabadság	48 333.-Ft
=====	