

Csoportszintű nyilvánosságra hozatali dokumentum módosítása

2015. december 31.

8. Javadalmazási politika

A Takarékbank az Szhitv. alapján a Szövetkezeti Hitelintézetekkel összevont felügyelet alá tartozik. A törvényben megfogalmazottak teljesítése, továbbá az összevont felügyelet teljes körű és gyakorlati megvalósítása fokozatosan, az eltérő sajátosságokra is tekintettel történik.

CRR 450. cikk (1) a) bekezdés szerinti információk:

2015. február 12-én történt meg a Javadalmazási Politika elveinek elfogadása, a Javadalmazási Bizottság tagjainak megválasztása, továbbá megszületett a döntés a Javadalmazási Politika közvetlen hatályú szabályzatként történő kiadásáról. A Javadalmazási Politika 2015. március 15. napján került kiadásra, 2015. január 1-jei hatállyal az egész integrációra kiterjedt. 2015. szeptember 3-án a Javadalmazási Bizottság, a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság döntött a – gyakorlati alkalmazás tapasztalatai alapján – Javadalmazási Politika módosításáról. Az FHB integrációba történő bekerülése végett 2015. december 28-án ismételt módosításra került sor, melynek eredményeként 2016. január 01-vel lépett hatályba a jóváhagyott Javadalmazási Politika.

A Javadalmazási Bizottság 3 tagú, az Igazgatóság külső tagjaiból áll, munkáját ügyrendje alapján végzi. 2015. évben három alkalommal ülésezett.

A 2015. évi teljesítmény értékelése folyamatban van, az értékelés lezárására 2016. június 30-ig nem került sor.

CRR 450. cikk (1) b) bekezdés szerinti információk:

A Javadalmazási Politika összhangban áll a Takarékbank Csoport céljaival, stratégiájával, továbbá szolgálja a vezetők és beosztottak motiválását, a munkatársak személyes fejlődését, valamint támogatja az Integráció sikerességét. A célok elérése érdekében alkalmazandó mutató kiválasztását minden esetben megelőzi annak vizsgálata, hogy a mutató várható alakulása elég stabil és megbízható-e ahhoz, hogy referenciaként lehessen használni a teljesítményértékeléshez. A teljesítményfüggő javadalmazás teljes összegének meghatározásakor figyelembe vételre kerül a Csoport és a Csoporttag eredményessége, a tőke- és a szükséges likviditás megteremtésének költsége, valamint a jelenlegi és jövőbeni kockázatok és az azoknak megfelelő kiigazítás is.

CRR 450. cikk (1) c) bekezdés szerinti információk:

A Javadalmazási Politika a Takarékbank Zrt. vonatkozásában kiemelt személyként azonosította: a vezető állású személyeket, a kontroll funkciót betöltő vezetőket, továbbá a kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló vezetőket/munkatársakat.

Az Integrációra vonatkozó Javadalmazási Politika keretei között, főbb elvei, iránymutatása alapján a Szövetkezeti Hitelintézetek, leányvállalatok és egyéb összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások cégméretük figyelembevételével határozzák meg a kiemelt személyek

körét, az alkalmazott teljesítmény- és kockázati mutatókat, a teljesítményjavadalom mértékét. 2015-től e körre is érvényes a halasztott kifizetés és a fantom részvény/ részjegy juttatás intézménye.

Jogosultsági feltételek kiemelt személyek esetében:

- Az adott évre vonatkozó célkitűzés részére megtörtént,
- Az értékelt időszaknak legalább a felét aktív munkaviszonyban töltötte a Csoporttagnál (kivéve, ha munkaszerződés ettől eltérő feltételeket határoz meg),
- Az értékelt időszak utolsó naptári napján és a kifizetés napján a csoport bármelyik tagjánál munkaviszonyban állt és nem áll felmondás alatt (azonnali hatályú, munkáltatói, vagy munkavállalói felmondás, közös megegyezés). A Csoporttagok közötti munkaerőmozgást folyamatos munkaviszonynak kell tekinteni.

Valamennyi Csoporttag munkavállalója a Takarékbank Zrt. teljesítményjavadalom kifizetésének időpontjában szerzi meg a jogosultságot a prémiumának kifizetésére.

A kiemelt személyek vonatkozásában az értékelés eredményeként meghatározott teljesítményjavadalom kiadása halasztott kifizetéssel, illetve a fantomrészvény/részjegy juttatással valósul meg. (A készpénz/ fantomrészvény/részjegy juttatás aránya 50-50 %, a halasztás 3 évben került meghatározásra, 60-20-20 % mértékben.) Halasztott kifizetés, illetve fantomrészvény/részjegy juttatás esetén érvényesül az újraértékelés, illetve a visszatartási politika (jogosultság megszerzésétől számított egy év) alkalmazása.

A halasztottan teljesítendő teljesítményjavadalmazás esetén kizárja a kifizetést, amennyiben:

- hitelintézet csoporttag esetében a tőke megfelelési mutató(k) jogszabályban, vagy integrációs szintű belső szabályzatban előírt szint alatt marad,
- a csoporttag veszteségessé válik (kivéve, ha a Takarékbank Igazgatósága ettől eltérő módon dönt),
- a kiemelt személy negatív irányú magatartásváltozása következett be, s a csoportnak, csoporttagnak ezzel veszteséget okozott.

CRR 450. cikk (1) d) bekezdés szerinti információk:

A teljesítményjavadalom mértéke az éves alapbér %-ában kerül meghatározásra, s nem haladhatja meg az éves alapbér 90 %-át.

A teljesítményjavadalom kifizetése célokhoz kötött, alkalmazott mutatók: teljesítménymutató (adózás előtti eredmény), kockázati mutatók (pl. nem teljesítő hitelek részarányának mértéke), szervezeti egység teljesítmény mutató, egyéni teljesítmény mutató. Az Integráció közös érdekeltiségének megteremtése céljából a kiemelt személyek esetében a célkitűzés teljesítménymutató 2015. évtől 50 % csoport, 50 % csoporttag mutatóra oszlik.

Kiemelt személyek esetében a teljesítményjavadalom legfeljebb 50 %-a készpénz és legalább 50 %-a nem készpénz alapú eszköz. A Takarékbank Zrt. nem készpénz alapú eszközként a fantomrészvényt alkalmazza.

A fantomrészvény a Bank 2000,- Ft névértékű törzsrészvényéhez kötött javadalmazási eszköz, amely tényleges részvényjuttatást nem nyújt a jogosultságot szerző kiemelt személy részére. A fantom részvény semmilyen társasági jogi jogosultságot nem keletkeztet (ide értve többek között, de nem kizárólag a szavazathoz, illetve az osztalék fizetésre vonatkozó jogot). Birtokosa kizárólag arra jogosult, hogy a Javadalmazási Politikában foglalt szabályoknak

megfelelően lezajlott odaítélés alapján, a visszatartási periódus lejártát követően a fantomrészvény kifizetésiértékét a Banktól követelje.

CRR 450. cikk (1) f) bekezdés szerinti információk:

Az alap- és teljesítményjavadalom felett a következő juttatások nyújtására van lehetőség:

- Jogszabály alapján biztosított juttatások: kötelező foglalkozás-egészségügyi ellátás, munkába járással kapcsolatos utazási költségterítés, képernyő előtti munkavégzés esetén az éleslátás biztosításához szükséges szemüvegtörítés támogatása, fizetési előleg.
- Cafeteria: meghatározott keretösszegeken belül különböző juttatási formák közül a munkavállaló választhat.
- Általános juttatások: sporttevékenység támogatása, csoportos élet- és balesetbiztosítás, kedvezményes dolgozói hitel, képzés támogatása.
- Meghatározott munkakörökhöz, feladathoz kapcsolódó juttatások: szolgálati gépkocsi, mobiltelefon, mobilinternet, business kártya.
- Általános vagy választható juttatásokról szóló belső szabályzatában önkéntes nyugdíjpénztári, egészségpénztári, önszegélyező pénztári munkáltatói hozzájárulást biztosíthat valamennyi munkavállalója részére azonos módon és mértékben. Kiemelt személyek részére előzőektől eltérő nyugdíjjuttatás nem biztosítható.

CRR 450. cikk (1) g) bekezdés szerinti információk:

A Takarékbank, Társaságok, Szövetkezeti Hitelintézetek és FHB csoport konszolidált javadalmazásának összesített adatai - 2015. év II. módosított			
Megnevezés	Felügyeleti és Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai	Független kontroll funkciók vezetői/munkatársai	Befektetési bank, Lakossági bank, Eszközkezelés, Vállalati funkciók, Egyéb tevékenység vezetői / munkatársai
Létszám (fő)	852	456	7,918
Tárgyévi összes javadalmazás (Ft)	823,523,903	2,348,978,858	28,957,307,804
Ebből: teljesítményjavadalmazás (Ft)	0	229,028,077	2,980,999,818

A Takarékbank, Társaságok, Szövetkezeti Hitelintézetek és FHB csoport konszolidált javadalmazásának összesített adatai - 2015. év módosított			
Megnevezés	Felügyeleti és Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai	Független kontroll funkciók vezetői/munkatársai	Befektetési bank, Lakossági bank, Eszközkezelés, Vállalati funkciók, Egyéb tevékenység vezetői / munkatársai
Létszám (fő)	852	456	7,918
Tárgyévi összes javadalmazás (Ft)	823,523,903	2,348,979,458	28,943,431,000
Ebből: teljesítményjavadalmazás (Ft)	0	229,028,677	2,967,123,014

CRR 450. cikk (1) h) és i-vi) bekezdések szerinti információk:

A 2015. év teljesítményértékelés 2016. június 30-án, a rendszeres nyilvánosságra hozatal határidejében folyamatban volt ezért a közölt teljesítményjavadalom adatok az elhatárolt összegeket tartalmazták. Az értékelés lezajlott, a személyenkénti döntés, s a teljesítményjavadalom odaítélése megtörtént. A megállapított teljesítményjavadalom összege az elhatárolt, rendszeres nyilvánosságra hozatal során közölt összeg 83,6 %. A rendkívüli nyilvánosságra hozatalt ezen tény indokolja.

**A kiemelt személyek vonatkozásában a Takarékbank, Társaságok, Szövetkezeti Hitelintézetek és FHB csoport konszolidált javadalmazásának összesített adatai
2015. év II. módosított**

**2015. év
(2016. 09.30-ai adatok alapján)**

Kiemelt személyi kör	Felügyeleti és Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai	Független kontroll funkciók vezetői/munkatársai	Befektetési bank, Lakossági bank, Eszközkezelés, Vállalati funkciók, Egyéb tevékenység vezetői / munkatársai
Létszám(fő)	852	195	726
Alapjavadalom(Ft)	823,523,903	947,920,073	5,899,518,723
Teljesítményjavadalom(Ft)	0	87,135,693	747,843,494
Javadalom összesen(Ft)	823,523,903	1,035,055,766	6,647,362,217
Teljesítményjavadalmazás készpénz (Ft)	0	58,424,897	550,969,885
Teljesítményjavadalmazás részvény(Ft)	0	28,710,796	196,873,609
Részvényhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási for	0	0	0
Összesen (Ft)	0	87,135,693	747,843,494
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (megszerzett jogosultság esetén) (Ft) (RH5)	0	23,204,638	149,534,727
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (meg nem szerzett jogosultság esetén) (Ft) (RH5)	0	0	0
Üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett összege (teljesítmény arányában) (Ft) (RH6)	0	2,487,000	12,297,314
Az üzleti év során megítélt végkielégítés összege(Ft)	0	0	116,215,659
Az üzleti év során a végkielégítés kedvezményezettjeinek száma (fő)	0	0	10
Az üzleti év során megítélt végkielégítés 1 főre vetített legmagasabb összege (Ft)	0	0	42,001,603
Az üzleti év során 1 millió EUR, vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma (fő)	0	0	0
Az üzleti év során 1 millió EUR és 5 millió EUR javadalmazásban részesülő személyek száma (500 000 EUR fizetési sávokra bontva) (fő)	0	0	0
Az üzleti év során 5 millió EUR feletti javadalmazásban részesülő személyek száma (1 000 000 EUR fizetési sávokra bontva) (fő)	0	0	0

A kiemelt személyek vonatkozásában a Takarékbank, Társaságok, Szövetkezeti Hitelintézetek és FHB csoport konszolidált javadalmazásának összesített adatai - 2015. év módosított

2015. év - 2016.12.31

Kiemelt személyi kör	Felügyeleti és Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai	Független kontroll funkciók vezetői/munkatársai	Befektetési bank, Lakossági bank, Eszközkezelés, Vállalati funkciók, Egyéb tevékenység vezetői / munkatársai
Létszám(fő)	852	195	726
Alapjavadalom(Ft)	823,523,903	947,920,073	5,899,518,723
Teljesítményjavadalom(Ft)	0	87,136,293	733,966,690
Javadalom összesen(Ft)	823,523,903	1,035,056,366	6,633,485,413
Teljesítményjavadalmazás készpénz (Ft)	0	58,425,497	544,031,484
Teljesítményjavadalmazás részvény(Ft)	0	28,710,796	189,935,206
Részvényhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási forr	0	0	0
Összesen (Ft)	0	87,136,293	733,966,690
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (megszerzett jogosultság esetén) (Ft) (RH5)	0	22,556,638	139,676,253
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (meg nem szerzett jogosultság esetén) (Ft) (RH5)	0	0	0
Üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett összege (teljesítmény arányában) (Ft) (RH6)	0	2,487,000	11,198,874
Az üzleti év során megítélt végkielégítés összege(Ft)	0	0	116,215,659
Az üzleti év során a végkielégítés kedvezményezettjeinek száma (fő)	0	0	10
Az üzleti év során megítélt végkielégítés 1 főre vetített legmagasabb összege (Ft)	0	0	42,001,603
Az üzleti év során 1 millió EUR, vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma (fő)	0	0	0
Az üzleti év során 1 millió EUR és 5 millió EUR javadalmazásban részesülő személyek száma (500 000 EUR fizetési sávokra bontva) (fő)	0	0	0
Az üzleti év során 5 millió EUR feletti javadalmazásban részesülő személyek száma (1 000 000 EUR fizetési sávokra bontva) (fő)	0	0	0

CRR 450. cikk (1) j) bekezdés szerinti információk:

A vezető testület vagy a felső vezetés tagjainak teljes javadalmazására vonatkozóan a Felügyelet nem rendelt el nyilvánosságra hozatali kötelezettséget.

CRR 450. cikk (2) bekezdés szerinti információk:

A 2015. év teljesítményértékelés 2016. június 30-án, a rendszeres nyilvánosságra hozatal határidejében folyamatban volt ezért a közölt teljesítményjavadalom adatok az elhatárolt összegeket tartalmazták. Az értékelés lezajlott, a személyenkénti döntés, s a teljesítményjavadalom odaítélése megtörtént. A megállapított teljesítményjavadalom összege

az elhatárolt, rendszeres nyilvánosságra hozatal során közölt összeg 83,6 %. A rendkívüli nyilvánosságra hozatalt ezen tény indokolja.

A Takarékbank Vezető Testületek Tagjainak javadalmazása 2015 év módosított	
Elnevezés	Felügyeleti és Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai (CRR 450. cikk (2) alapján)
Létszám (fő)	10
Alapjavadalom (Ft)	66,594,545
Teljesítményjavadalom (Ft)	24,926,332
Javadalom összesen (Ft)	91,520,877
Teljesítményjavadalmazás készpénz (Ft)	12,463,166
Teljesítményjavadalmazás részvény (Ft)	12,463,166
Részvényhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák (Ft)	0
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (jogosultak részére) (Ft)	9,970,533
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (NEM jogosultak részére) (Ft)	0
Üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett összege (teljesítmény arányában) (Ft)	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítés összege (Ft)	0
Az üzleti év során a végkielégítés kedvezményezettjeinek száma (fő)	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítés 1 főre vetített legmagasabb összege (Ft)	0
Az üzleti év során 1 millió EUR, vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma (fő)	0
Az üzleti év során 1 millió EUR és 5 millió EUR javadalmazásban részesülő személyek száma (500 000 EUR fizetési sávokra bontva) (fő)	0
Az üzleti év során 5 millió EUR feletti javadalmazásban részesülő személyek száma (1 000 000 EUR fizetési sávokra bontva) (fő)	0