

2013. évi kockázatkezelési jelentés
Erste Lakástakarék Zrt.
A közzétett adatok 2013.12.31-i állapotot tükröznek

1. Bevezetés.....	3
2. Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	3
2.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok.....	3
2.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása	5
2.3. A kockázatmérési és jelentési rendszerek	5
3. Javadalmazási politika.....	6
3.1. Alapelvek	6
3.2. Teljesítményjavadalmazás	6
3.3. Teljesítményértékelés.....	8
3.4. Az LTP kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók köre	9
3.5. A javadalmazási politika arányos alkalmazásának indokai	10
3.6. A javadalmazási politika arányos alkalmazása a kiemelt személyek körében.....	11
3.7. Az arányosság elvének alkalmazását támogató kritériumok megszűnése	11
3.8. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk.....	12
4. A prudenciális szabályok alkalmazása	12
4.1. Számviteli konszolidáció.....	12
4.2. Tőke kivonás megakadályozása	12
4.3. Helytállási nyilatkozat.....	12
5. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	12
6. A hitelintézet tőkemegfelelése	13
6.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése	13
6.2. A Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitétségi osztályonkénti bontásban.....	14
6.3. A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése.....	14
6.4. Értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalék képzése és felhasználása	16
6.5. A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevételre előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonkénti bontásban (adatok millió Ft-ban)	17
6.6. A kitétségek földrajzi megoszlása.....	17
6.7. A kitétségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitétségi osztályonként (adatok millió Ft-ban).....	17
6.8. A kitétségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitétségi osztályonként (adatok millió Ft-ban).....	18
6.9. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek	18
7. Sztenderd módszer	19
7.1. A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezetek	19
7.2. A kockázattal súlyozott kitétség értéke meghatározásakor a kitétségi osztályra alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítései és az azokhoz tartozó kockázati súlyok	19
7.3. A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	20

7.4. A kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezéskockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek.....	20
8. Hitelezéskockázat-mérséklés	20
9. Kereskedési könyv	20
10. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók.....	20
11. Értékpapírosítás.....	21
12. Partnerkockázat kezelés	21
13. Működési kockázat.....	21

1. Bevezetés

Jelen dokumentumban az Erste Lakástakarék Zrt. (továbbiakban LTP) kockázati jellemzőit mutatjuk be a vonatkozó jogszabály előírásai alapján.

A 234/2007. (IX.4.) számú Kormányrendeletben foglalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségének az LTP egyedi alapon tesz eleget. Az összevont alapú felügyelet alá tartozásból adódó összevont nyilvánosságra hozatali kötelezettségnek az LTP anyavállalata, az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: EBH) tesz eleget.

2. Kockázatkezelési elvek, módszerek

2.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 3. § (2) a) pontja alapján.

Kockázati stratégia

Az LTP kockázati stratégiáját az üzleti célokkal összhangban az intézmény igazgatósága hagyja jóvá. A kockázatkezelés elsődleges célja az LTP pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme valamint a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználása, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő és a jó hírnév védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását az LTP tőkéjére és eredményére.

Az LTP tevékenységének jellegéből adódóan a jövőben a legjelentősebb kockázat a hitelezési kockázat lesz. Az LTP működésének jelenlegi szakaszában egyelőre nem folytat hitelezési tevékenységet, így hitelkockázati kitettséggel sem rendelkezik.

Az LTP kockázatkezelési politikája az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása;
- a kockázatkezelési folyamat az LTP átfogó irányítási rendszerének része, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe;
- a kockázatok figyelembe vétele az üzleti döntéseknél;
- a kockázatkezelési szervezet elkülönülése az üzleti területtől;
- a kockázatkezelési folyamat minden fázisának fontossága.

A kockázatkezelési folyamat négy lényeges szakaszra bontható az Erste Csoportban:

- kockázatok azonosítása;
- kockázatok mérése;
- kockázatok kezelése;
- ellenőrzés, visszacsatolás.

Kockázattípusok

Hitelkockázat

Az LTP 2013 folyamán ügyfélhitelt nem folyósított, ezért egyelőre nem szembesül hitelezési

kockázattal. Normál hitelt leghamarabb 2016-ban fog folyósítani, tekintettel arra, hogy üzleti tevékenységét 2011 őszén kezdte meg. Áthidaló hitelt 2013 folyamán nem nyújtott, a termék folyósításával kapcsolatos csoportszintű üzleti döntés előkészítése jelenleg folyamatban van. Ennek megfelelően az LTP 2013-ban nem szembesült ország-, reziduális- és koncentrációs kockázattal sem.

Piaci és likviditási kockázat

Az LTP likviditási helyzete stabil, ügyfélkihelyezést 2013-ban nem végzett. Az LTP likviditási stratégiáját és az ennek megfelelő operatív likviditási tervet az igazgatóság és az LTP ALCO-ja hagyja jóvá.

Az LTP bejövő és kimenő pénzáramlásainak mérésére szolgáló limitek áttekintését a Kockázatkezelés által (az MNB 4AT táblája alapján) készített likviditási riport biztosítja.

Az LTP piaci kockázata nem jelentős a következő tényezők miatt:

- törvényi meghatározottságból adódóan ügyfélállományai kizárólag forintban denomináltak, így a deviza nyitott pozícióból adódó kockázata nem keletkezik;
- befektetéseit lejáratig tartja meg, így a kereskedési könyvében nem szerepel tétel, tehát kereskedési könyvi kockázata (pozíció-, partner- és nagykockázat) sem keletkezik, illetve elszámolási kockázattal sem kell számolnia;
- a banki könyv kamatkockázatot csökkenti, hogy az eszköz- és forrás ügyfélállományok egyaránt fix kamatozásúak, valamint az LTP egyéb pénzügyi befektetéseit lejáratig tartja. A kamatlábak piaci mozgásából adódó esetleges jövedelem többletek, vagy kiesések a kiegyenlítési céltartalék állományában csapódnak le, a ténylegesen elszámolható nettó kamateredmény ennek megfelelően pontosan tervezhető;
- a kamatláb kockázati mérési módszertan alkalmazása, a limitek felállítása és visszamérése megegyezik az ERSTE Csoport sztenderd kockázatkezelési módszertanával.

Működési kockázat

A működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítése, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzése, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztése jelenti. Az elfogadott kockázati stratégiája alapján a kiszervezésre kerülő tevékenységeket az LTP működési kockázati szempontból minden esetben megvizsgálja, valamint bevezette a működési veszteség-adatgyűjtést és ez alapján elvégzi a későbbiekben már legalább éves rendszerességű kockázati önértékelést.

2.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 3. § (2) b) pontja alapján.

Az LTP kockázatkezelési tevékenységét a tulajdonos EBH szoros felügyelete mellett alakította ki, hiszen a tevékenységi engedélyhez szükséges szabályozási keret létrehozásában az EBH kockázatkezelési társterületei aktív szerepet vállaltak.

A hatályban lévő Szervezeti és Működési Szabályzat a 2014. március hónapban létrehozott Kockázatkezelési terület feladatai közé sorolta a likviditási kockázatok-, a kamatkockázatok- és a működési kockázatok mérését és kezelését.

Az első pillér szerinti tőkekövetelmény számszerűsítését a Számviteli és Jelentésszolgálati Csoport, míg a második pillér szerinti tőkekövetelmény számszerűsítését a Kockázatkezelés végzi.

Az LTP kockázatkezelési tevékenységét a pénzügyi és operációs ügyvezető felügyeli az igazgatóság által elfogadott kockázati stratégia alapján.

Az LTP a kockázatok kézbentartása érdekében a belső védelmi vonal elemeit működteti a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a tulajdonos anyabank segítségével biztosítja a jogszabályokban, belső szabályzatokban, egyéb szakmai szokványokban és gyakorlatban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását, illetve be nem tartás esetén a megfelelő állapot helyreállítását, a hibák, hiányosságok, tévedések korrigálását. Működteti továbbá a *belső ellenőrzési rendszert*, melynek elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) az LTP minden szervezeti egységére, tevékenységére kiterjednek és nyomon követhető illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési-, irányítási szintre.

2.3. A kockázatmérési és jelentési rendszerek

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 3. § (2) c) pontja alapján.

Az LTP-ben a kockázatok alakulásáról, a tőkekövetelmény és a tervezett tőkeigény tendenciájáról a menedzsment számára rendszeres (havi illetve negyedéves) beszámolók készülnek:

- Likviditási riport
- Kamatkockázati jelentés
- VIR

Az elemzések és beszámolók az alábbi szinteken kerülnek bemutatásra és elfogadásra:

- Igazgatóság, Felügyelő Bizottság: negyedévente
- Ügyvezetés: havonta
- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO): negyedévente

3. Javadalmazási politika

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 3/A. § (2) pontja alapján.

3.1. Alapelvek

A javadalmazási politika elveit a Hpt. 69/B.§ (5) bekezdése alapján az LTP igazgatósága fogadja el és vizsgálja felül szükség szerinti időközönként, az LTP felügyelő bizottsága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente az LTP Belső ellenőrzése vizsgál felül.

A javadalmazási politika kialakításán túl az igazgatóság feladata a javadalmazási politika alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése, a javadalmazási politika szükséges módosításainak jóváhagyása, valamint az egyes módosítások és kivételek hatásainak felmérése. A javadalmazási politika kialakításába az igazgatóságnak be kell vonnia minden, a vállalatirányítás szempontjából jelentős területet. A javadalmazási politika kialakítása során alkalmazott eljárások, szabályok megfelelő dokumentáltságát biztosítani kell. Az alkalmazott eljárásoknak érthetőnek és átláthatónak kell lenniük.

3.2. Teljesítményjavadalmazás

Alapbér

A munkavállaló garantált, havi átutalással teljesített juttatása, melynek mértéke munkaszerződésben, illetve annak módosításaiban rögzített – beleértve az időszakos, ténylegesen munkaszerződés módosításban nem rögzített bérelemeléseket is.

Béren kívüli juttatások

Minden munkavállaló jogosult a cafeteria szabályzatban foglaltaknak megfelelően cafeteria juttatásra. Továbbá az LTP minden munkavállalójának azonos mértékben és elérhetőségben egyéb juttatásokat biztosít, melyről a munkavállalók a helyben szokásos módon (intraneten) tájékozódhatnak. Ilyen lehet pl. a csoportos élet- és balesetbiztosítás, vásárlói klub.

Munkaköri besorolástól és a munkaköri feladatok jellegétől függően a személygépkocsi használati és mobiltelefon használati szabályzat szerint a munkavállalók meghatározott köre jogosult vállalati gépkocsi és mobiltelefon használatára.

Teljesítményjavadalmazás: Bónusz/Jutalék/Ösztönző jutalmak

Éves teljesítménybónusz: a munkavállalók előző évi teljesítményük alapján évente egyszer - jellemzően áprilisban - éves teljesítménybónuszban részesülhetnek. A jutalom kifizetéséről való döntés és a mértékének meghatározása a munkáltató kizárólagos mérlegelési jogkörébe tartozik. A teljes szétosztható összeget az LTP a jelenlegi és jövőbeni kockázatoknak, a tőke költségének és a szükséges likviditásnak figyelembe vételével határozza meg. Amennyiben az LTP egésze a Felügyelő Bizottság által elfogadott üzleti tervet nem teljesíti, az Ügyvezetőség döntése alapján a bónusz kifizetés a tervezetthez képest csökkenthető vagy visszavonható. Az egyéni összegek meghatározása a felettes vezetők által diszkrecionálisan történik az egyéni teljesítményértékelések és/vagy részterület teljesítménye alapján.

A teljesítményjavadalmazás nem veszélyeztetheti az LTP eredményes működésének fenntarthatóságát, törzstőkéjének megerősítését és nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra.

Teljesítményjavalmazás aránya nem lépheti túl az alábbiakban meghatározott ésszerű mértéket az alapbérhez képest, kivéve, ha a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság az eltérést jóváhagyta.

A teljesítményjavalmazás minden esetben teljesítményhez kötött, arra előre kötelezettséget vállalni nem lehet (kivéve belépési bónusz a belépés évében). Az LTP minden esetben fenntartja a jogot arra, hogy az intézmény eredményétől függően a teljesítményjavalmazás teljes mellőzéséről döntsön.

Az Erste Bank Felügyelőbizottsága és Ügyvezetősége a Csoportszintű Teljesítménymenedzsmenttel közösen minden évben meghatározhat bónuszfizetési küszöbértéket a Csoport és leányvállalatai, valamint a helyi intézmények számára (minimum profitability).

Az LTP Felügyelő Bizottsága – az Alapítóval való egyeztetést követően – meghatározhatja, hogy a munkavállalók mely csoportjait érinti az, ha a teljesítmény nem éri el a fent meghatározott küszöbértéket.

A teljesítményjavalmazásra rendelkezésre álló bónusz tömeg (bonus pool) az adott évet megelőzően, a tervezés során kerül meghatározásra. Az adott évre betervezett és jóváhagyott bónusz tömeg elhatárolásáról minden évben az Ügyvezetőség dönt, figyelembe véve az alábbi szempontokat is: a LTP/csoport eredménye (EVA), tőke megfelelési mutató, éves stratégia teljesítése, de a mérlegelés során egyéb szempontok is figyelembe vehetők. Az Ügyvezetőség dönthet a bónusz tömeg 0-100%-ig terjedő csökkentéséről.

Projektbónusz: A napi munkájuk mellett projektekben is dolgozó munkatársak a projektek sikeres kivitelezése esetén a projekt lezárását követően a projektben nyújtott teljesítményük, a projekt jelentősége, valamint a ráfordítás alapján projektbónuszra lehetnek jogosultak abban az esetben ha ennek lehetősége már a projekt indításakor elfogadásra került. A projektbónusz kifizetésére jellemzően a projekt lezárásakor kerülhet sor, azonban nagy jelentőségű vagy hosszabb távú projektek esetében az ügyvezetőség jóváhagyásával projektbónusz szakaszosan is kifizethető. Projektbónuszra az LTP bármely munkatársa jogosult lehet. A kifizetett projektbónusz értékét az alábbiakban meghatározott alapbér és teljesítményjavalmazás arányának számításakor figyelembe kell venni.

Alapbér és teljesítményjavalmazás aránya

Az LTP célja, hogy a pénzbeli és nem pénzbeli elismerések egyensúlyban legyenek, és az LTP egy olyan vonzó munkahely legyen a munkavállalók számára, ahol a munkavállalók motiváltak és elkötelezettek.

Az LTP minden munkavállalója esetében megfelelő szintű alapbért biztosít, amelyet a munkavállaló képzettségének, szakmai tudásának, tapasztalatának, teljesítményének, a munkavállaló által betöltött munkakör értékének és a szektorban kifizetett átlagbérhez igazodóan kell kialakítani. Ezt az LTP fizetési felmérésekben való rendszeres részvétellel és a piaci összehasonlító adatok elemzésével ellenőrzi.

Az LTP az alapbér és a teljesítményjavalmazás arányát úgy határozza meg, hogy az a munkavállalókat érdekeltté és elkötelezetté tegye az LTP hosszú távú céljainak és érdekeinek megvalósításában, fenntartható legyen, ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra és lehetővé

tegye, hogy a teljesítményjavadalmazást az LTP mindenkori eredményéhez és stratégiájához lehessen igazítani a versenyképesség megőrzése mellett.

Az LTP vezető állású személye vagy munkavállalója számára kizárólag alpbérből álló javadalmazást is meghatározhat, feltéve, hogy az így meghatározott javadalmazás az érintett személyek esetében összhangban van az intézmény hosszú távú üzleti és kockázati stratégiai céljaival. Az LTP-vel munkaviszonyban nem álló vezető állású személyek esetében az LTP kizárólag tiszteletdíj formájában történő javadalmazást is meghatározhat, ami a Hpt. javadalmazási politikai követelményei szempontjából alpbérnek minősül.

Az LTP a különböző munkakörökben a teljesítményjavadalmazás maximális arányát az éves teljes jövedelemhez képest a piaci bérszinteket és a munkakör jellegét figyelembe véve az alábbiak szerint rögzíti:

- Adminisztratív munkakörök: az éves teljes javadalmazás 45%-a
- Szakértői munkakörök: az éves teljes javadalmazás 45%-a
- Értékesítői munkakörök: az éves teljes javadalmazás 50%-a
- Ügyvezetőség, felső vezetés: az éves teljes javadalmazás 66%-a

A teljesítményjavadalmazás arányára alkalmazott maximum értékeket az LTP rendszeres időközönként felülvizsgálja, az attól való eseti eltérést Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság hagyhatja jóvá.

3.3. Teljesítményértékelés

A munkavállalók éves teljesítményét az év elején a szakmai felettes által kitűzött célok alapján évente egyszer a szakmai felettes a munkavállalóval történő személyes beszélgetés keretében értékeli, melyet írásban értékelő lapon is rögzít. Az éves célkitűzés az LTP stratégiájának és célkitűzésének megvalósítása érdekében a munkavállalók számára a következő elemeket tartalmazza:

- az LTP és az adott terület stratégiájából lebontott egyéni mennyiségi és minőségi követelmények és teljesítménycélok
- az adott munkakör betöltéséhez szükséges kompetenciaelvárások
- képzési és fejlesztési célok (opcionális)

Az egyéni célkitűzések meghatározása során tekintettel kell lenni arra, hogy az ellenőrzési feladatokat végző munkavállalók javadalmazása független kell legyen az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, így a teljesítménykritériumoknak kizárólag az érintett területek feladatköréhez kapcsolódó kitűzéseket szabad tartalmazniuk.

Az ügyvezetőség (kiemelt személyek) számára az Erste Csoport központilag kulcs teljesítménymutató (KPI) struktúrát határoz meg, mely mutatók helyileg, az Alapítóval közösen kerülnek kialakításra és elfogadásra. Az érintett vezetők éves teljesítménybónuszának megállapításánál e kulcsmutatók értékelését kell figyelembe venni a meghatározott számítási módszerrel.

A kiemelt személyek esetében a bónusz KPI struktúra alapján kalkulált bónusz kifizetését a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá.

A Felügyelő Bizottság jogosult az egyes vezetők bónusz potenciálját +/- 25%-al módosítani, amennyiben azt pl. az év közben bekövetkezett jelentős változások, a terület eredménye vagy az üzleti környezetben bekövetkezett változások indokolják. A Felügyelő Bizottság a bónusz KPI értékelése alapján kalkulált bónuszt teljesen megvonására is jogosult, azonban ezt mindenkor indokolni köteles.

Az adott évre vonatkozó teljesítménymutatókat, azok célértékét, valamint súlyozását az Erste Csoport, a Bank és a Társaság minden évben felülvizsgálja, és közzéteszi az érintettek számára. A teljesítményjavaldalmazás megállapításánál a lokális teljesítményértékelési eredményeken kívül a kiemelt személyek esetében az Erste Csoport által meghatározott kvantitatív és kvalitatív kulcs teljesítménymutatót, a (bónusz KPI) struktúrát is figyelembe kell venni. A mutatók egy része a Csoport által, egy része helyileg kerül kialakításra és elfogadásra.

Az Erste Csoport által meghatározott bónusz KPI-ok például a következő mutatók lehetnek:

- Cost/Income ratio
- Economic Value Added (EVA)
- Non-performing loans (NPL) coverage ratio
- Risk Weighted Assets (RWA)
- Leadership

Az egyes mutatók százalékos értékét a Bonus KPI struktúra tartalmazza, amely minden évben az Erste Csoport iránymutatása alapján kerül meghatározásra. A kiemelt személyek teljesítményjavaldalmazásának kifizetésére akkor kerülhet sor, amennyiben az adott évre meghatározott minimum profitabilitási kritériumok teljesülnek.

Amennyiben a fenti kritériumok valamelyike nem teljesül az adott évben, úgy arra az évre vonatkozóan sem azonnali sem korábbi évről halasztott kifizetés nem teljesíthető, és később sem kerül kifizetésre.

3.4. Az LTP kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók köre

Az LTP kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló munkakörökben dolgozó munkatársak teljesítményjavaldalmazására vonatkozóan jogszabályban meghatározott elveknek megfelelően az LTP speciális szabályokat határoz meg annak érdekében, hogy elkerülje, hogy a teljesítményjavaldalmazás túlzott kockázatvállalásra ösztönözzön, illetve, hogy az LTP tulajdonosi érdekeivel, üzleti stratégiájával, céljaival, értékeivel és hosszú távú érdekeivel ellentétben álljon.

Az LTP kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók körébe azok tartoznak, akiknek tevékenysége és az LTP eredményei és vállalt kockázatai között lényeges összefüggés mutatható ki.

Az LTP kockázatvállalására gyakorolt hatást az alábbi csoportokra vonatkozóan évente meg kell vizsgálni és a lényeges kockázatvállaló munkaköröket azonosítani.

1.) Vezető állású személyek: (Az Igazgatóság Elnöke, tagjai, a Felügyelő Bizottság Elnöke és tagjai és az ügyvezetők). Az itt felsorolt személyek a törvény erejénél fogva a szabályozás hatálya alá esnek.

Az LTP esetében e kategóriát a belső igazgatósági tagok képviselik, mivel a többi vezető állású személyre a szabályzat alanyi hatálya nem vonatkozik.

2.) Kockázatvállalási és kontroll funkciót betöltő személyek: Az LTP esetében a kontroll funkciót betöltő munkakörbe tartozó személy jelenleg nincs a szervezetben¹. Az LTP hitelezési kockázatkezelési tevékenységét az Alapítóval (Erste Bank Hungary Zrt.) kötött kiemelt közvetítői szerződés rendelkezései szerint teljes egészében az alapító végzi. Ennek megfelelően az LTP-n belül hitelezési kockázatvállalásért felelős munkakörök nem kerülnek kialakításra, hitelezési kockázatvállalási funkciót betöltő személynek érdemben az Erste Bank Hungary Zrt. Lakossági Kockázatkezelési és Workout Igazgatóságának az igazgatója tekinthető, aki az Erste Bank Hungary Zrt. javadalmazási politikája hatálya alá tartozik. A stratégiai kockázatkezelési, valamint a piaci kockázatok /likviditási és kamat kockázat/ kezelésével kapcsolatos feladatokat az LTP látja el. Tekintettel arra, hogy a stratégiai kockázatkezelési, valamint a piaci kockázatok /likviditási és kamat kockázat/ kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása az Alapító (ERSTE BANK Hungary Zrt.) standardjai, az általa megadott limitek betartásával, illetve a csoportszintű irányítás során gyakorolt kontrollja mellett, a Társaság ügyvezetőinek a döntéshozatali szintjén történik, az itt írt feladatkört ellátó LTP alkalmazott nem tartozik a szabályozás hatálya alá.

3.) Az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalók, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázatvállalására: Ebbe a kategóriába az LTP-ben jelenleg nem tartozik munkavállaló.

Az LTP a kockázatvállalására lényeges hatást gyakoroló alkalmazottak körének meghatározásakor a következő feltételeket vizsgálja:

1. mely munkavállalók vagy munkavállalók csoportja gyakorolhat lényeges hatást az intézmény eredményére/mérlegfőösszegére,
2. a jelentős kockázatvállalói szerepkör esetében pontosan milyen szerepet töltenek be az intézményen belül,
3. mely munkavállalók részesülnek kimagasló teljes javadalmazásban illetve nagyarányú teljesítményjavadalmazásban.

A fenti feltételek megvizsgálása nyomán az LTP az alábbi munkaköröket minősítette kiemelt személyi körbe nem tartozó funkcióknak:

- számviteli csoportvezető;
- termékmenedzsment és értékesítési igazgató;
- jogtanácsos.

3.5. A javadalmazási politika arányos alkalmazásának indokai

Méret: Az LTP 2011-ben kezdi meg működését 2 mrd Ft jegyzett tőkével. A lakás-takarékpénztári szektor teljes mérlegfőösszegéhez viszonyítva az LTP mérlegfőösszege a működés megkezdése utáni időszakban nem éri el az 5%-os arányt. Az LTP saját ügyfélszolgálattal, fiókhálózattal nem rendelkezik.

¹ A belső ellenőrzési szervezet a banki ellenőrzési rendszerrel egészül ki, melynek felelős vezetője a tulajdonos, bank igazgatója.

Piaci kockázat: Az 1996. évi CXIII. Tv. 15. § 1-5 pontja értelmében az LTP szabad pénzeszközeit kizárólag készpénzben, számlapénzben, hitelintézetnél elhelyezett betétben (max. 20%) tarthatja illetve jelzálog levélbe (max. 30%) és az állam, valamint a Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírba fektetheti. Az LTP a szabad pénzeszközökből megvalósított befektetéseit lejáratig kívánja megtartani, tehát nem vezet kereskedési könyvet, így az LTP befektetési tevékenysége nem jár kiemelt kockázattal.

A kamatkockázat szintén elhanyagolható, mivel az LTP eszköz- és forrás oldali instrumentumai túlnyomó részt fix kamatozásúak.

Devizakockázattal az LTP nem szembesül, mivel üzleti tevékenységét kizárólag forintban végzi.

Az LTP eszköz és forrásoldali összehangoltsága deviza és kamat szempontból nem teszi szükségessé derivatív fedezeti ügyletek megkötését, így piaci kockázat ezen instrumentumokkal kapcsolatban sem merül fel.

Hitelezési kockázat: Az LTP hitelezésében kizárólag kis volumenű ügyletek jelennek meg, ezért azok minősülnek lényeges kockázatvállalóknak, akik a teljes hitelezési és kockázatkezelési stratégiát kialakítják és felügyelik, akik a LTP ezen ügyleteken keresztül vállalható összes kockázatáról döntenek, és ezért felelnek. Az LTP részére az Erste Bank Hungary Zrt.-vel megkötött kiemelt közvetítői szerződés alapján a hitelezési tevékenység megkezdését követően a hitelezési, kockázatkezelési, behajtási tevékenységet a Bank végzi. Az LTP a működésének megkezdését követően még nem folytat hitelezési tevékenységet.

Alacsony teljesítményjavalmazási arány: A kontroll funkciót betöltő területek vezetői esetében a teljesítményjavalmazás aránya jelentősen alacsonyabb, mint a többi lényeges kockázatvállalói munkakör esetében, hiszen esetükben a teljesítményjavalmazás aránya nem haladja meg a teljes éves javalmazás 1/3-át.

3.6. A javalmazási politika arányos alkalmazása a kiemelt személyek körében

A **vezető állású személyek** (igazgatóság elnöke, belső igazgatósági tagok, ügyvezetők) az arányosság elvét alkalmazva (Kr. 3§ b)-e) pontjai alapján mentesülnek a felsorolt kifizetési szabályok alól az LTP méretéből, illetve a piaci-, valamint a hitelezési kockázati kitettségből adódóan.

A **kontroll funkciót** betöltő személyek (belső ellenőr, informatikai biztonsági felelős) az arányosság elvét alkalmazva (Kr. 3§ b)-e) pontjai alapján mentesülnek a felsorolt kifizetési szabályok alól az LTP méretéből, illetve a piaci- és hitelezési kockázati kitettségből, valamint az esetükben fennálló alacsony teljesítményjavalmazási arányból adódóan.

3.7. Az arányosság elvének alkalmazását támogató kritériumok megszűnése

A felsorolt indokok alapján az LTP vezető tisztségviselői és a javalmazási politika által meghatározott, az LTP kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezetők és munkavállalók az arányosság elvét alkalmazva mentesíthetők a javalmazási politika kifizetésre vonatkozó különös szabályai alól mindaddig, amíg a mentesítésre alapot szolgáltató elvek és kritériumok fennállnak.

A arányosság elvének alkalmazása megszűnik amennyiben:

- a lakás-takarékpénztári szektor teljes mérlegfőösszegéhez viszonyítva az LTP mérlegfőösszege eléri az 5%-os arányt, vagy

- a piaci kockázatok az LTP számára jelentős mértékben negatívan módosulnak, vagy
- a kockázatkezelési tevékenységet az LTP saját keretei közt, saját munkavállalókkal kívánja végezni, vagy
- a kontroll funkciók tekintetében: amennyiben a teljesítményjavaldalmazási arány a teljes éves javaldalmazás 1/3-át meghaladja.

3.8. A javaldalmazásra vonatkozó összesített információk

Az LTP munkavállalói számára a tárgyévben bérköltség címén 177 millió Ft került kifizetésre, melyből a teljesítményjavaldalmazás keretében elvégzett éves értékelések eredményeként 21 millió Ft éves teljesítménybónusz került a könyvekben elhatárolásra. A bónusz kifizetésére 2014.04.18-án került sor.

4. A prudenciális szabályok alkalmazása

4.1. Számviteli konszolidáció

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 4. § (1) bekezdése alapján.

Az EBH az LTP-t teljes körűen bevonta a konszolidációs körbe, a LTP nem élt a mentesítési lehetőséggel.

4.2. Tőkekivonás megakadályozása

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 4. § (2) bekezdése alapján.

Jelenleg az LTP-nek nincs olyan vállalkozása, amelyre az összevont alapú felügyelet nem terjed ki, és a vállalkozás szavatoló tőkéje nem éri el a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti tőkekövetelményt.

4.3. Helyállási nyilatkozat

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 4. § (3) bekezdése alapján.

Az LTP kijelenti, hogy nincs akadálya a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének.

5. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 5. § a)- f) bekezdései alapján.

a) Alapvető tőke összege:	2.460 millió Ft,
Járulékos tőke:	0 millió Ft,
Kiegészítő tőke:	0 millió Ft.
b) <u>Az alapvető tőke pozitív összetevői:</u>	
Befizetett jegyzett tőke:	2.005 millió Ft,
Tőketartalék:	1.595 millió Ft.

Az alapvető tőke negatív összetevői:

Eredménytartalék:	785 millió Ft,
Könyvvizsgáló által hitelesített negatív mérleg szerinti eredmény:	343 millió Ft,
Immateriális javak:	12 millió Ft.

c) A járulékos tőke összege 0 millió Ft, ezért ennek pozitív és negatív összetevői nem voltak.

d) A Hpt. 5. számú melléklet 24. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott:

Alapvető tőke összege:	2.460 millió Ft,
Járulékos tőke összege:	0 millió Ft.

A Hpt. 5. számú melléklet 23. pontjának c) alpontjában meghatározott levonandó érték 0 millió Ft.

e) A Hpt. 5. számú melléklet 29. pontja szerinti érték: 2.460 millió Ft.

f) A vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőkéhez és az alapvető kölcsöntőkéhez kapcsolódó, visszaváltásra ösztönző rendelkezések az LTP esetében nincsenek.

6. A hitelintézet tőkemegfelelése

6.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 6. § a) pontja alapján.

A belső tőkeigény számításánál az LTP mérlegelte a működés releváns kockázatait:

- az LTP 2013-ban ügyfél-hitelezési tevékenységet nem folytatott, ezért az első pillér szerint meghatározott tőkekövetelményhez képest nem határoz meg ICAAP szerinti többlet-tőkekövetelményt. A hitelezési kockázattal összefüggő ország kockázatnak, koncentrációs kockázatnak, valamint reziduális kockázatnak a hitelezési tevékenység elkezdéséig szintén nincs belső tőkeigénye.
- az LTP tevékenységi jellegéből következően piaci kockázatból adódó első pillér szerinti tőkekövetelménye nulla. Tekintettel arra, hogy az LTP kereskedési könyvében nem szerepelnek tételek, ügyfélállományai kizárólag forintban denomináltak és fix kamatozásúak, derivatív ügyletekkel nem rendelkezik, ezért a pozíció-, partner-, elszámolási- és nagykockázatnak az ICAAP szerint sincs tőkekövetelménye. Az ELTP-nek mind az eszköz-, mind a forrás oldali ügyféltermékei fix kamatozásúak, valamint az egyéb pénzügyi befektetéseit lejáratig tartja, a banki könyvi kamatláb kockázatot pedig folyamatokkal kezeli
- az LTP vezetősége a működési kockázat tekintetében az első pillér szerint számított tőkekövetelmény 110%-át határozta meg belső tőkeigényként, ezzel is nyomatékosítva a vállalkozás működéséből adódó potenciális kockázatok kezelésének fontosságát.
- a likviditási, reputációs és stratégiai kockázatokat az LTP megfelelő folyamatokkal kezeli.

6.2. A Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 6. § b) pontja alapján.

- A Hpt. 76.§ (1) a) 1. pont szerinti nettó hitelezési-, felhígulási és partnerkockázati tőkekövetelmény 2013.12.31-én (adatok millió Ft-ban):

Kitettségi osztály	Egyedi		
	Kintlévőség	Tőkekövetelmény	Tőkekövetelmény %-os megoszlása
Központi kormány, központi bank	9.125	0	0,00%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	3.808	277	99,28%
Lakosság	4	0	0,00%
Ingatlannal fedezett kitettségek	15	0	0,00%
Egyéb tétel	22	2	0,72%
Végösszeg	12.974	279	100,00%

- A Hpt. 76.§ (1) a) 2. pont szerinti kereskedési könyvben nyilvántartott pozíció- és nagykockázat-vállalások tőkekövetelménye 2013.12.31-én: 0 millió Ft.
- A Hpt. 76.§ (1) a) 3. pont szerinti devizaárfolyam kockázat és árukockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelménye 2013.12.31-én: 0 millió Ft.
- A Hpt. 76.§ (1) a) 4. pont szerinti működési kockázat tőkekövetelménye 2013.12.31-én: 15 millió Ft.

6.3. A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 7. § (1) a) pontja alapján.

Az LTP még nem kezdte meg hitelezési tevékenységét, azonban a működési engedély megszerzése érdekében 2011-ben el kellett készítenie a hitelezésre vonatkozó szabályzatát, mely a fedezetek és késedelmes tételek kezeléséről az alábbiakba írtak szerint rendelkezik. Az MNB engedélye alapján a hitelezésre vonatkozó előírások három hónappal a tevékenység megkezdését megelőzően fognak felülvizsgálatra és aktualizálásra kerülni.

Az ügyfelek minősítésének felülvizsgálati alapja a késedtség és ügyfélszegmens szerinti kockázati tényezők figyelembevételével meghozott hitelkockázati és nemfizetési (default) besorolás.

Az ERSTE csoport a bázeli Bankfelügyeleti Bizottság ajánlásának megfelelően (Basel II) 5 nemfizetési kategóriát különböztet meg és gyűjt. Ezen eseményeket R betűvel jelöli, és 1-5-ig sorszámozza. Az egyes kategóriák meghatározása a következő:

- R1: Lakossági ügyfelek esetében a felmondott, de még 90 napot nem meghaladó késedelemmel rendelkező ügyfelek esetében alkalmazzuk,
- R2: 90 napon túli 25.000 HUF összeget elérő késedelem
- R3: átstrukturált ügyfél, ahol a szerződés módosítására az ügyfél defaultba kerülését

követően került sor.

- R4: részlegesen elszámolt veszteség, zálogtárgy bank által történő értékesítése (saját hatáskörben vagy megbízott útján), fizetési meghagyás (FMH) indítása, peres eljárás
- R5: jogi eljárás (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtás)

A fenti felsorolásnak megfelelő nemfizetési események azonosítandók, és csoportonként elkülönítve gyűjtendők. Az R1-5 besorolások egyben hitelkockázati kategóriaként is értelmezendők, ezért ilyen esemény bekövetkeztekor az érintett ügyfél hitelkockázati besorolása is erre változik.

A nemfizetési (default) események azonosítása

Az R1-5 hitelkockázati besorolással bíró ügyfelek a nem teljesítő (non-performing) portfólióban kezelendők.

Amennyiben az R1-5 kategóriába sorolás oka megszűnik (pl. lejárt tartozás törlesztésével), egy új hitelkockázati besorolás adásával az ügyfél újra a teljesítő (performing) portfólióba átdatható.

Az LTP ügyfelei esetén a késettség és a nemfizetési események megállapítása, és a hitelkockázati besorolások módosítása az alábbiak szerint történik:

Értékesítés/céltartalék kalkuláció és minősítés az ügyfelek esetében																
I. Hiteltípus	Fedezetlen (nem jelzalog) hitelek (negatív egy. szla.követelések is)					Jelzalog hitelek						<u>minden kitétségre</u>				
II. Késedelmes kategória / Triggers	0-30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	180+ nap	ha a havi törlesztőrészletek száma: 1<						Felmondott hitelek (késedelmes nap kisebb, mint 90)	Felszámolási eljárás	Átstrukturált	Részlegesen elszámolt hitelezési veszteség, ingatlan értékestés, Fizetési Meghagyás (FMH), peres eljárás	Csődeljárás, végelszámolás, végrehajtás
						0-1 tör.l.r.	1-2 tör.l.r.	2-3 tör.l.r.	3-6 tör.l.r.	6-12 tör.l.r.	12+ tör.l.r.					
III. Értékesítés/céltartalék %	0%	10%	30%	70%	100%	0,0%	1%	10%	30%	30%	30%	1-10%	100%	minimum 1%	50%	50%
IV. Ügyletminősítési	probléma mentes	külön figyelendő	átlag alatti	kétes	rossz	probléma mentes	külön figyelendő	külön figyelendő	átlag alatti	átlag alatti	átlag alatti	külön figyelendő	rossz	külön figyelendő	kétes	kétes
V. Reporting rating	Kritéri APS rating					Kritéri APS rating						R1	R5	R3	R4	R5

Megjegyzések:

1. A jelzalog hitelek alacsonyabb mértékű értékesítés/céltartalék %-ainak az oka, a legalább 70%-os mértékű jelzalog biztosítékkal történő fedezettség, ezért az ért.v./ct maximális mértéke 30%.
2. A késedelmek megféleltetése (törl.részlet száma ---> napok):
 0-1 ---> 0-30 nap
 1-2 ---> 31-60 nap
 2-3 ---> 61-90 nap
 3-6 ---> 91-180 nap
 6-12 ---> 181-365 nap
 12+ ---> 366 naptól
 A határértékek értelmezése:
 alsó érték ---> "nagyobb"
 felső érték ---> "kisebb vagy egyenlő"
3. Amennyiben a jelzaloghiteleknel ingatlanbiztosíték nincs, vagy nem érvényesíthető, úgy abban az esetben a fedezetlen hitelekre vonatkozó algoritmus alkalmazandó

Az LTP-nek 2013 során kizárólag nem fedezett díjkövetelésből keletkezett késedelmes ügyfélkövetelése 5.874 ezer Ft értékben.

A fedezetlen és késedelmes tételek belső szabályzatban rögzített kezelése az alábbiak szerint történik:

Az LTP a Számviteli politika értelmében kisösszegűnek minősülő fedezetlen követeléseket az értékeléskor fennálló késedelmes napok száma alapján negyedévente csoportosan, egyszerűsített módon minősíti, azonban követelésenként számolja el és tartja nyilván a hozzájuk kapcsolódó értékvesztés növekedését vagy csökkenését. Az értékvesztés számítása évente felülvizsgálatra kerül.

Problémamentes a követelés, ha fizetési késedelem nem haladja meg a 15 napot,
Külön figyelendő a követelés, ha a fizetési késedelem a 16-30 nap közé esik,
Átlag alatti a követelés, ha a fizetési késedelem a 31-60 nap közé esik,
Kétes a követelés, ha a fizetési késedelem a 61-90 nap közé esik,
Rossznak minősül a követelés, ha a fizetési késedelem a 91 napot meghaladja.

A minősített követelések után az alábbi mértékű értékvesztést kell elszámolni:

- problémamentes minősítésnél a követelés 0%-át,
- külön figyelendő minősítésnél a követelés 25%-át,
- átlag alatti minősítésnél a követelés 50%-át,
- kétes minősítésnél a követelés 75%-át,
- rossz minősítésnél a követelés 100%-át.

6.4. Értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalék képzése és felhasználása

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 7. § (1) b) pontja alapján.

Az LTP a 2013. évre vonatkozóan kizárólag a nem fedezett díj követelése után számolt el értékvesztést 5 millió Ft értékben.

A céltartalékok között kizárólag a lakás-takarékpénztári kiegyenlítési céltartalék került kimutatásra 8 millió Ft értékben.

Az LTP érdekének védelmében az Ltp. törvényben meghatározott szabad eszközök kihelyezéseinek hozamából az LTP ráfordításai között elszámolva az adózatlan eredmény terhére kiegyenlítési céltartalékot képez, illetve az előző évben megképzett kiegyenlítési céltartalékot kiegészíti tárgyév december 31-én.

A kiegyenlítési céltartalékot a kihelyezett szabad eszközök tárgyévi hozamának és a szabad eszközök tárgyévi átlagos állományának a kollektív kamat mértékével meghatározott kamatösszegének a különbözeteként kell kiszámítani. A kiegyenlítési céltartalék maximális értéke a Társaság tárgyév december 31-én meglévő betétállományának 10 %-a, nyilvántartása a mérlegben a források között van.

A kiegyenlítési céltartalékot a tárgyévben időarányosan fizetendő bankközi hitel kamata és az e kölcsönnek a kollektív kamat mértékével meghatározott, a tárgyévre időarányosan számított kamata különbözetének kiegyenlítésére lehet a Társaságnak felhasználnia.

A kiegyenlítési céltartalék elszámolása tárgyév végén, az előző időszak állományhoz viszonyított állományváltozás alapján kerül elszámolásra.

6.5. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban (adatok millió Ft-ban)

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 7. § (1) c) pontja alapján.

Megnevezés	Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti			
	Bruttó kitettség értékek 2013.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2013.12.31-én	Átlagos bruttó kitettség értékek 2013-ban	Átlagos nettó kitettség értékek 2013-ban
Központi kormány, központi bank	9.125	9.125	6.020	6.020
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	3.808	3.808	3.353	3.353
Lakosság	9	4	5	3
Ingtatlannal fedezett	15	15	15	15
Egyéb tétel	22	22	28	28
Végösszeg	12.979	12.974	9.421	9.419

6.6. A kitettségek földrajzi megoszlása

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 7. § (1) d) pontja alapján.

A kitettségek földrajzi - legalább országonkénti - megoszlása kitettségi osztályonként, nem igényel bontást, mert az összes kitettség magyarországi.

6.7. A kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (adatok millió Ft-ban)

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 7. § (1) e) pontja alapján.

Megnevezés	Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti	
	Bruttó kitettség értékek 2013.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2013.12.31-én
Központi kormány, központi bank	9.125	9.125
Magyar Állam	9.125	9.125
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	3.808	3.808
Belföldi hitelintézet	3.808	3.808
Lakosság	9	4
Háztartások-lakosság (követelések)	9	4
Ingtatlannal fedezett	15	15
Háztartások-lakosság (hitelek)	15	15
Egyéb tétel	22	22
Tárgyi eszköz	8	8
Adók, járulékok	14	14
Végösszeg	12.979	12.974

6.8. A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként (adatok millió Ft-ban)

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 7. § (1) f) pontja alapján.

Megnevezés	Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti	
	Bruttó kitettség értékek 2011.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2013.12.31-én
Központi kormány, központi bank	9.125	9.125
Éven belüli	1.619	1.619
Éven túli	7.506	7.506
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	3.808	3.808
Éven belüli	1.666	1.666
Éven túli	2.142	2.142
Lakosság	9	4
Éven belüli	9	4
Éven túli	0	0
Ingatlannal fedezett	15	15
Éven belüli	0	0
Éven túli	15	15
Egyéb tétel	22	22
Éven belüli	14	14
Éven túli	0	0
Lejárat nélküli tételek (saját eszközök)	8	8
Végösszeg	12.979	12.974

6.9. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 7. § (1) g-h) és (2) pontjai alapján.

Az LTP-nek a tárgyévben kizárólag nem fedezett díjkövetelésekből adódóan keletkezett késedelmes kitettsége 5.874 ezer Ft értékben, viszont hitelminőség-romlást szenvedett kitettsége nem volt. A késedelmes tételekre az alábbiakban részletezetek szerint került értévesztés elszámolásra.

Adatok ezer Ft-ban

	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Tárgyévi képzésből visszaírt	Nettó értékvesztés képzés	Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyam- változás	Záróállomány
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	4.633	20	4.613	0		4.613
Összesen	0	4.633	20	4.613	0		4.613

A tárgyév során 47 ezer Ft értékű értékvesztés került kivezetésre behajthatatlanság miatt, így az LTP nem fedezett díjköveteléseinek nettó egyenlege év végén 1.308 ezer Ft volt, mely teljes egészében magyarországi kitettséget jelent.

7. Sztenderd módszer

7.1. A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezetek

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 8. § a) pontja alapján.

A hitelintézettel vagy a befektetési vállalkozással szembeni kitettséghez a székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó, alábbi táblázat szerinti kockázati súlyt kell rendelni:

Központi kormány hitelminősítési besorolása	1	2	3	4	5	6
Kitettség kockázati súlya	20%	50%	100%	100%	100%	150%

A fentiekből következően az LTP a hitelintézetek vagy befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségeinek minősítése esetén három külső hitelminősítő cég (S&P, Moody's, Fitch) által közzétett, a központi kormány hitelminősítési besorolására vonatkozó minősítéseket alkalmazza.

7.2. A kockázattal súlyozott kitettség értéke meghatározásakor a kitettségi osztályra alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítései és az azokhoz tartozó kockázati súlyok

A 234/2007. (IX/4.) Kormányrendelet 8. § b) pontja alapján.

Hitelminőségi besorolás	S&P	Moody's	Fitch	Központi kormány	Hitelintézet és befektetési vállalkozás		Vállalkozás	
					max. 3 hó	> 3 hó	max. 1 év	> 1 év
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-	0%	20%	20%	20%	20%
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-	20%	20%	50%	50%	50%
3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-	50%	20%	100%	100%	100%
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-	100%	20%	100%	150%	100%
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-	100%	20%	100%	150%	150%
6	CCC+ és alatta	Caa1 és alatta	CCC+ és alatta	150%	20%	150%	150%	150%

A regionális kormánnyal és a helyi önkormányzattal szembeni kitettségre is az LTP - a 196/2007 Kormányrendelet (Hkr.) 5. § (2)-(6) bekezdésben meghatározott eltéréssel - a hitelintézettel és a befektetési vállalkozással szembeni kitettségre alkalmazott kockázati súlyt alkalmazza.

A közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségre is az LTP a hitelintézettel és a befektetési vállalkozással szembeni kitettségre vonatkozó nem kedvezményes kockázati súlyozást alkalmazza a Hkr. 6. § (2) a-b) pontjai esetében.

7.3. A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 8. § c) pontja alapján.

2013-ban az LTP értékpapír portfoliójában kizárólag magyar államkötvények, diszkont kincstárjegyek és MNB kötvények szerepeltek, amelyek nem kereskedési könyvi tételek. Ezen tételek esetében az LTP a Hkr. 4. § (3) pontja értelmében a központi kormányval szembeni kedvezményes nulla százalékos kockázati súlyt alkalmazza.

7.4. A kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 8. § d) pontja alapján.

Az LTP könyveiben 2013-ban három darab jelzáloggal fedezett, 35%-os kockázati súlyú dolgozói hitel szerepel, melynek kitettségi értéke 15 millió Ft. Ezen kívül a beszámolóban szereplő ügyfél- és munkavállalói követelések 75%-os kockázati súllyal kerültek figyelembevételre. Az ügyfél és munkavállalói követelések bruttó kitettségi értéke 9 millió Ft, az elszámolt értékvesztés 5 millió Ft, így a nettó kitettség értéke 4 millió Ft.

8. Hitelezésikockázat-mérséklés

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 12. § alapján.

Az LTP 2013-ban még nem kezdte meg hitelezési tevékenységét, ezért hitelezésikockázat-mérséklési módszert nem alkalmaz.

9. Kereskedési könyv

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 13. § alapján.

Az LTP az ALCO bizottságának döntése értelmében, valamint a vezetőség és a tulajdonos stratégiájának megfelelően minden befektetését lejáratig megtartja, célja az ügyfél-megtakarítások hosszú távú, biztonságos kihelyezése az LTP mindenkorli likviditási pozíciójának figyelembevételével. Ez alapján az LTP kifejezetten nem rövid távú haszonszerzés szándékával valósítja meg pénzügyi befektetéseit ezért kereskedési könyvi tételei 2013-ban nem voltak.

10. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 14. § alapján.

2013-ban az LTP könyveiben éven belüli és éven túli lejáratú magyar államkötvények, diszkont kincstárjegyek és két hetes MNB kötvények szerepeltek. Ezeket az értékpapírokat az LTP befektetési stratégiája alapján minden esetben lejáratig megtartja, ezért átértékelést nem alkalmaz.

11. Értékpapírosítás

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 15/A. § alapján.

Az LTP értékpapírosítás módszerét nem alkalmazza, ezért az értékpapírosításra vonatkozóan tőkekövetelményt sem számít.

12. Partnerkockázat kezelés

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 15/B. § alapján.

Az LTP 2013-ban nem rendelkezett derivatív pozíciókkal, így partnerkockázati kitettsége sem keletkezett.

13. Működési kockázat

A 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet 16. § alapján.

Az LTP a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató-módszer (BIA) alapján számítja ki, ennek értéke 2013-ban 15 millió forintot tett ki.