

2015. évi nyilvánosságra hozatali jelentés

Erste Lakástakarék Zrt.

A közzétett adatok 2015.12.31-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
4. A prudenciális szabályok alkalmazása.....	8
4.1. Számviteli konszolidáció.....	8
4.2. Tőkekivonás megakadályozása	8
4.3. Helytállási nyilatkozat.....	8
5. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	9
6. A hitelintézet tőkemegfelelése	10
6.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése	10
6.2. A CRR 112. cikke szerinti kockázati osztályok tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban.....	10
6.3. A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése.....	11
6.4. Értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalék képzése és felhasználása	12
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)	14
6.6. A kitettségek földrajzi megoszlása.....	14
6.7. A kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (adatok millió Ft-ban).....	14
6.8. A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként (adatok millió Ft-ban).....	15
6.9. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek	16
7. Sztenderd módszer	17
7.1. A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezetek	17
7.2. A külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése.....	17
7.3. A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	17
7.4. A kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek.....	17
8. Hitelezésikockázat-mérséklés	17
9. Kereskedési könyv	17
10. Értékpapírosítás	18
11. Partnerkockázat kezelés	18
12. Működési kockázat.....	18
13. Kamatlábckockázat	18
14. Tőkeáttétel.....	19
15. Nyilvánosságra hozatal	19

1. Bevezetés

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

Az 575/2013-as EU rendeletben (továbbiakban **CRR**) foglalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségének az ELTP egyedi alapon tesz eleget. Az összevont alapú felügyelet alá tartozásból adódó összevont nyilvánosságra hozatali kötelezettségnek az ELTP anyavállalata, az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban **EBH**) tesz eleget.

2. Kockázatkezelési elvek, módszerek

2.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A CRR 435. cikk (1) a) pontja alapján.

Kockázati stratégia

Az ELTP kockázati stratégiáját az üzleti célokkal összhangban az intézmény igazgatósága hagyja jóvá. A kockázatkezelés elsődleges célja az ELTP 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 ELTP tőkéjére és eredményére.

Az ELTP kockázatkezelési politikája az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása;
- a kockázatkezelési folyamat az ELTP 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 ELTP 2015 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 2015 folyamán nem nyújtott, a termék folyósításával kapcsolatos csoportszintű üzleti döntés előkészítése jelenleg folyamatban van. Ennek megfelelően az ELTP 2015-ben nem szembesült ország-, reziduális-

és koncentrációs kockázattal sem.

Piaci és likviditási kockázat

Az ELTP likviditási helyzete stabil, ügyfélkihelyezést 2015-ben nem végzett. Az ELTP likviditási stratégiáját és az ennek megfelelő operatív likviditási tervet az igazgatóság és az ELTP ALCO-ja hagyja jóvá.

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

Az ELTP 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 csökkent, hogy az eszköz- és forrás ügyfélállományok egyaránt fix kamatozásúak, valamint az ELTP 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 ELTP működési kockázati szempontból minden esetben megvizsgálja, valamint bevezette a működési veszteség-adatgyűjtést és ez alapján elvégzi az éves rendszerességű kockázati önértékelést.

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

A CRR 435. cikk (1) b) pontja alapján.

Az ELTP 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.

Az ELTP kockázatkezelési tevékenységét a pénzügyi és operációs ügyvezető felügyelte az igazgatóság által elfogadott kockázati stratégia alapján, míg egy önálló kockázatkezelésért felelős igazgatósági pozíció létrehozásra került. Az ELTP vezető testület tagjai az ELTP igazgatóságán kívül máshol nem töltenek be igazgatósági tisztséget.

Az ELTP 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 ELTP 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 CRR 435. cikk (1) c) pontja alapján.

Az ELTP-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 CRR 450. cikke alapján.

3.1. Alapelvek

A javadalmazási politika elveit a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: „Hpt.”) 117.§ (5) bekezdése alapján az ELTP felügyelőbizottsága fogadja el és vizsgálja felül szükség szerinti időközönként, az ELTP igazgatósága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente az ELTP Belső ellenőrzése ellenőriz.

A javadalmazási politika kialakításán túl a felügyelőbizottság 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 a felügyelőbizottságnak 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.

Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása

Az ELTP Igazgatósága 4 tagból áll. A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően két tag munkaviszonyban álló belső igazgatósági tag, illetve két tag külső igazgatósági tag.

A felügyelőbizottság három tagból áll. Tagjai az Alapító lakossági és stratégiai területeinek kompetens vezetői.

Az ELTP szabályzata határozza meg a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagok, valamint a kulcspozíciót betöltő vezetőkre előírt szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményeket. /Felügyelőbizottsági és igazgatósági tagok valamint kulcspozíciót betöltő vezetőkre előírt szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményekről (Fit & Proper)/

Megbízhatósági követelmények

- büntetlen előélet
- pénzügyi szervezetekre vonatkozó jogszabályok megsértésének hiánya

Alkalmassági követelmények

- iskolai végzettség és szakmai tapasztalat

Irányítás és függetlenség

- lehetséges összeférhetlenségi helyzetek vizsgálata
- a meglévő igazgatóság vagy felügyelőbizottság összetétele és ehhez kapcsolódóan a szükséges kollektív tudás és szakmai tapasztalat megléte
- a pozícióból fakadó feladatok és felelősségek befolyástól mentes, független ellátása

Diverzitási politika

Az Erste Csoport megalapítása során a befogadás és nyitottság alapelvei kiemelt jelentőségűek voltak. A sokszínűség és az esélyegyenlőség az Erste Csoport cégfilozófiájába

és vállalati kultúrájába mélyen beágyazódott, ezáltal szilárd alapot biztosítanak, hogy az Erste Csoport, a munkavállalók és a helyi közösségek között szoros és kölcsönösen előnyös kapcsolatok alakuljanak ki. Ezen értékek melletti elköteleződést intézményesíti az Erste Group Diverzitási vezető kinevezése, akinek feladata a csoportszintű sokszínűség irányelv kialakítása, a célok és lépések meghatározása, valamint a megvalósítás nyomon követése.

Az ELTP teljesítendőnek fogadja el az Alapító által meghatározott diverzitási célokat. A nemek arányára a vezető testületekben és felsővezetői pozíciókban: a nők aránya 2019-re csoportszinten el kell, hogy érje a 35%-ot. Ennek érdekében az ELTP a vezetői utánpótlás és karrier menedzsment programokat és egyéb belső programokat a diverzitási célokra tekintettel szervezi.

Javadalmazási politika

Az Erste Lakástakarékpénztár Zrt. honlapján teszi közzé a munkavállalóira vonatkozó javadalmazási politikáját, amely magában foglalja a Hpt. 117. § (2) bekezdéssel érintett személyekre érvényes javadalmazási politikát is.

Az 575/2013 EU rendelet Nyolcadik részének 450. cikkely (1) bekezdésben meghatározott alábbi témakörökben a Társaság a közzétételi kötelezettségét a honlapon közzétett javadalmazási politikával teljesíti (www.erstebank.hu): a javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat, a javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői (beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a halasztási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat), a teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk, javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok, a teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzői és feltételei és a teljesítménnyel kapcsolatos azon ismérvek, amelyeken a részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul, a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja mind megtalálhatóak a közzétett javadalmazási politikában.

Egyebekben a javadalmazásra vonatkozó összesített információkat az ERSTE BANK HUNGARY Zrt a nyilvánosságra hozatala során az ERSTE Csoportra vonatkozóan a honlapján teszi közzé.

4. A prudenciális szabályok alkalmazása

4.1. Számviteli konszolidáció

A CRR 436. cikk b) pontja alapján.

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

4.2. Tőkekivonás megakadályozása

A CRR 436. cikk d) pontja alapján.

Jelenleg az ELTP-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 CRR 436. cikk c) pontja alapján.

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

5. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A CRR 437. cikke alapján.

a) Alapvető tőke összege:	3.222 millió Ft,
Járulékos tőke:	0 millió Ft,
Kiegészítő tőke:	0 millió Ft.

b) <u>Az alapvető tőke pozitív összetevői:</u>	
Befizetett jegyzett tőke:	2.015 millió Ft,
Tőketartalék:	3.785 millió Ft.

<u>Az alapvető tőke negatív összetevői:</u>	
Eredménytartalék:	1.521 millió Ft,
Könyvvizsgáló által hitelesített negatív mérleg szerinti eredmény:	828 millió Ft,
Immateriális javak:	228 millió Ft.

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

d) A CRR 2. rész I. címe szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott:

Alapvető tőke összege:	3.222 millió Ft,
Járulékos tőke összege:	0 millió Ft.

A levonandó érték: 0 millió Ft.

e) A CRR 72. cikke szerinti érték: 3.222 millió Ft.

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

6. A hitelintézet tőke megfelelése

6.1. A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése

A CRR 438. cikke alapján.

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

- az ELTP 2015-ben 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 ELTP tevékenységi jellegéből következően piaci kockázatból adódó első pillér szerinti tőkekövetelménye nulla. Tekintettel arra, hogy az ELTP kereskedési könyvében nem szerepelnek tételek, ügyfélállományai kizárólag forintban denomináltak és fix kamatozásúak, derivatív ügyletekkel nem rendelkeznek, 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 ELTP a működési kockázati tőkekövetelményét első pillér alatt az alapmutató-módszer (BIA) alapján számítja ki, belső tőkeigényt csak a csoportszintű konszolidáció folyamán határoz meg
- a likviditási, reputációs és stratégiai kockázatokat az ELTP megfelelő folyamatokkal kezeli.

6.2. A CRR 112. cikke szerinti kockázati osztályok tőkekövetelménye, kitétségi osztályonkénti bontásban

A CRR 438. cikke alapján.

- A CRR 92. cikk (3) a) pont szerinti hitelezési-, felhígulási és partnerkockázati tőkekövetelmény 2015.12.31-én (adatok millió Ft-ban):

2015.12.31. egyedi (millió forint, HAS)			
Kitétségi osztály	Kintlévőség	Tőkekövetelmény	Tőkekövetelmény %-os megoszlása
Központi kormány, központi bank	28 993	0	0,00%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	5 539	343	47,95%
Lakosság	10	1	0,08%
Ingatlannal fedezett kitétségek	4	0	0,02%
Nemteljesítő kitétségek	4	0	0,00%
Fedezett kötvények	4 602	368	51,46%
Egyéb tétel	44	3	0,49%
Végösszeg	39 196	715	100,00%

- A CRR 92. cikk (3) b) pont szerinti kereskedési könyvben nyilvántartott pozíció- és nagykockázat-vállalások tőkekövetelménye 2015.12.31-én: 0 Ft.
- A CRR 92. cikk (3) c) pont szerinti devizaárfolyam kockázat és árukockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelménye 2015.12.31-én: 0 Ft.
- A CRR 315-316. cikke alapján a működési kockázat tőkekövetelménye 2015.12.31-én: 25 millió Ft.

6.3. A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése

A CRR 442. cikke alapján.

Az ELTP 2015-ben 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 alábbiakban 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 késedelmes törlesztés és ügyfélszegmens szerinti kockázati tényezők figyelembevételével meghozott hitelkockázati és nemfizetési (default) besorolás.

Az Erste Group öt nemteljesítési kategóriát különböztet meg és tart nyilván. A különböző kategóriák meghatározása a következő:

- I. R1: A korai figyelmeztető jelek alapján a teljes visszafizetés nem valószínű.
- II. R2: A késedelmes fizetés 90 napnál régebbi esedékességű, és nem kevesebb, mint 25.000 Ft
- III. R3: Nemteljesítő hitel kényszerű átütemezése
- IV. R4: Részlegesen elszámolt veszteség
- V. R5: Jogi eljárások (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtói eljárás)

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

A CRR 442. cikke alapján.

A portfólió minőségének változása tükröződik az értékvesztés illetve a céltartalék állományának változásában.

A veszteségek könyvelését és sztorinírozását, valamint a céltartalékok képzését és felhasználását az ELTP a magyar számviteli standardok (HAS) és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) előírásai szerint végzi.

A magyar számviteli standardok (HAS) szerinti szemléletek és módszerek:

A követelések veszteségeinek értékelése az adott ügylet minősítésén alapszik.

Amennyiben a Bank összes kitétsége egy adott ügyféllel szemben eléri az 50 millió forintot, az értékelés egyedi alapon történik. A nemteljesítő ügyfelektől esedékes követelések esetén a könyvelt értékvesztés megegyezik a várható megtérülés jelenértéke alapján számított várható veszteséggel. Nem problémamentes, de csak kisebb késedelmet mutató adósok (vagy ügyfélcsoportok) esetén 10%-os (vagy ügyfélcsoport fizetési késedelme esetében 1%-os) értékvesztés kerül elszámolásra.

Amennyiben a Bank összes kitétsége egy adott ügyféllel szemben nem éri el az 50 millió forintot, a követelések értékelése a fennálló késedelmes nemteljesítő státuszon és kockázati paramétereken alapszik. A kockázati paraméterek (nemtéljesítés valószínűsége, nemteljesítéskori veszteség) becslése a követelés típusa, az ügyfélminősítés, a fedezettség, a behajtási stratégia és a késedelembe töltött idő figyelembe vételével történik.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti szemléletek és módszerek:

Az ELTP az értékvesztett pénzügyi eszközök veszteségének kimutatására olyan modellt használ, amely a felmerült veszteségekkel számol. Ez azt jelenti, hogy veszteségeket csak akkor lehet kimutatni, amikor objektív bizonyítékot találtak egy konkrét veszteségesemény bekövetkeztére.

A folyamatba beletartozik a nemteljesítés és az értékvesztés, valamint az alkalmazandó értékelés típusának (egyedi vagy csoportos) azonosítása. A kitétség jellemzői és az adott várható cash flow-k (pl. a fedezet figyelembe vételével) függvényében egyes kitétségek nem lehetnek értékvesztettek.

Az ELTP megkülönböztet a nemteljesítő kitétségekkel szembeni, értékvesztettnek tekintett kitétségekre számított egyedi céltartalékokat és teljesítő kitétségekkel szembeni, vagy nemteljesítő, de értékvesztettnek nem tekintett hitelekkel szembeni kitétségekre számított csoportos céltartalékokat (felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett céltartalékok).

Egyedi céltartalékok:

Az egyedi céltartalék kiszámításához a diszkontált cash flow módszert alkalmazzuk. Ez azt jelenti, hogy a várható cash flow-k könyv szerinti értéke és nettó jelenértéke közötti

különbség értékvesztéshez vezet, és meghatározza a szükséges céltartalék összegét. Várható cash flow-ként figyelembe kell venni az összes becsült kamatot és törlesztést, valamint a fedezetekből történő becsült megtérülést és a fedezetek értékesítésének vagy megszerzésének költségeit. A várható cash flow nettó jelenértékének kiszámítása során használt diszkontrátaként az effektív kamatlábat kell használni.

A specifikus céltartalékok számítása vagy egyedi alapon vagy csoportos becslésként történik (szabályalapú módszer). Jelentős ügyfelek esetén a várható cash flow-k becslése egyedileg történik. Egy ügyfél felé meglévő kitétség akkor tekinthető egyedileg jelentősnek, ha a mérlegben szereplő és mérlegen kívüli kitétségei összegeként meghatározott teljes kitétsége meghaladja a materialitás (lényegesség) 50 millió forintos határát. Más esetben az ügyfél felé meglévő kitétség egyedileg jelentéktelennek minősül, és szabályalapú módszert alkalmazunk az egyedi céltartalék kiszámítására. Az ilyen módszer szerint a konkrét céltartalékokat a könyv szerinti érték és a nemteljesítéskori veszteségráta szorzataként számítjuk ki.

Csoportos céltartalékok

Csoportos céltartalékokat olyan, a mérlegben szereplő és mérlegen kívüli teljesítő kitétségekre számítunk, amelyek esetében nem észleltek vagy jelentettek nemteljesítési eseményt. A csoportos céltartalékok szintje a könyv szerinti értéktől, a nemteljesítés valószínűségétől (PD), a nemteljesítéskori veszteségrátától (LGD), mérlegen kívüli kitétségek esetén a hitel-egyenértékesítési tényezőktől (CCF), valamint a veszteségészlelési időszakától (LIP) függ.

Az ELTP a 2015. év során kizárólag a nem fedezett díjköveteléseit után számolt el értékvesztést 4.048 ezer Ft értékben.

A céltartalékok között kizárólag a lakás-takarékpénztári kiegyenlítési céltartalék került kimutatásra 7.653 ezer Ft értékben.

Az ELTP érdekének védelmében az ELTP. törvényben meghatározott szabad eszközök kihelyezéseinek hozamából az ELTP 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, HAS)

A CRR 442. cikk c) pontja alapján.

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti				
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2015.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2015.12.31-én	Átlagos bruttó kitettség értékek 2015-ben	Átlagos nettó kitettség értékek 2015-ben
Központi kormány, központi bank	28 993	28 993	23 346	23 346
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	5 539	5 539	4 746	4 746
Lakosság	10	10	7	7
Ingatlannal fedezett kitettségek	4	4	8	8
Nemteljesítő kitettségek	4	0	2	1
Fedezett kötvények	4 602	4 602	4 393	4 393
Egyéb tétel	44	44	36	36
Végösszeg	39 196	39 193	32 538	32 537

6.6. A kitettségek földrajzi megoszlása

A CRR 442. cikk 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, HAS)

A CRR 442. cikk e) pontja alapján.

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti		
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2015.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2015.12.31-én
Központi kormány, központi bank	28 993	28 993
Magyar Állam	28 993	28 993
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	5 539	5 539
Belföldi hitelintézet	5 539	5 539
Lakosság	10	10
Háztartások-lakosság (követelések)	10	10
Ingatlannal fedezett	4	4
Háztartások-lakosság (hitelek)	4	4

Nemteljesítő kitettségek	4	0
Fedezett kötvények	4 602	4 602
Egyéb tétel	44	44
Tárgyi eszköz	36	36
Egyéb eszköz	8	8
Végösszeg	39 196	39 193

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

A CRR 442. cikk f) pontja alapján.

Megnevezés	<i>Hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti</i>	
	<i>Bruttó kitettség értékek</i> 2015.12.31-én	<i>Nettó kitettség értékek</i> 2015.12.31-én
Központi kormány, központi bank	28 993	28 993
Éven belüli	4 648	4 648
Éven túli	24 345	24 345
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	5 539	5 539
Éven belüli	3 654	3 654
Éven túli	1 885	1 885
Lakosság	10	10
Éven belüli	10	10
Éven túli	0	0
Ingtalannal fedezett	4	4
Éven belüli	0	0
Éven túli	4	4
Nemteljesítő kitettségek	4	0
Éven belüli	4	0
Éven túli	0	0
Fedezett kötvények	4 602	4 602
Éven belüli	179	179
Éven túli	4 423	4 423
Egyéb tétel	44	44
Éven belüli	8	8
Éven túli	00	0
Lejárat nélküli tételek (saját eszközök)	36	36
Végösszeg	39 196	39 193

6.9. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek

A CRR 442. cikk g - i pontjai alapján.

Az ELTP-nek a tárgyévben kizárólag nem fedezett díjkövetelésekből adódóan keletkezett késedelmes kitétsége 13.512 ezer Ft értékben, viszont hitelminőség-romlást szenvedett kitétsége nem volt. A késedelmes tételekre az alábbiakban részletezettek szerint került értévesztés elszámolásra.

Adatok ezer Ft-ban, HAS

	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Tárgyévi képzésből visszaírt	Nettó értékvesztés képzés	Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyam- váltás	Záróállomány
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 004	4 115	829	825	780	0	3 510
Összesen	1 004	4 115	829	825	780	0	3 510

A tárgyév során 1.484 ezer Ft értékű értékvesztés került kivezetésre behajthatatlanság miatt, így az ELTP nem fedezett díjköveteléseinek nettó egyenlege év végén 1.044 ezer Ft volt, mely teljes egészében magyarországi kitétséget jelent.

7. Sztenderd módszer

7.1. A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezetek

A CRR 444. cikk a) pontja alapján.

Az ELTP a hitelintézetek vagy befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségeinek minősítése esetén három külső hitelminősítő cég (S&P, Moody's, Fitch) által közzétett minősítéseket alkalmazza.

7.2. A külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése

A CRR 444. cikk d) pontja alapján.

Az ELTP az Európai Bankhatóság által kiadott standard megfeleltetést alkalmazza.

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

A CRR 444. cikk c) pontja alapján.

2015-ben az ELTP értékpapír portfóliójában kizárólag magyar államkötvények és jelzáloglevelek szerepeltek, amelyek nem kereskedési könyvi tételek. Az államkötvények esetében az ELTP a Hkr. 4. § (3) pontja értelmében a központi kormánnyal szembeni kedvezményes nulla százalékos kockázati súlyt alkalmazza, míg jelzáloglevelekhez száz százalékos kockázati súlyt társított.

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

A CRR 444. cikk e) pontja alapján.

Az ELTP könyveiben 2015 végén egy darab jelzáloggal fedezett, 35%-os kockázati súlyú dolgozói hitel szerepel, a kitettség értéke 4.254 ezer Ft. A beszámolóban szereplő ezen felüli ügyfél- és munkavállalói követelések 75%-os és 150%-os kockázati súllyal kerültek figyelembevételre, amelyek bruttó kitettsége 13.512 ezer Ft, az elszámolt értékvesztés 3.510 ezer Ft, így a nettó kitettség értéke 10.002 ezer Ft.

8. Hitelezésikockázat-mérséklés

A CRR 453. cikke alapján.

Az ELTP 2015-ban még nem kezdte meg hitelezési tevékenységét, ezért hitelezésikockázat-mérséklési módszert nem alkalmaz.

9. Kereskedési könyv

Az ELTP 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 ELTP mindenkori likviditási pozíciójának figyelembevételével. Ez alapján az ELTP kifejezetten nem rövid távú haszonszerzés szándékával valósítja meg pénzügyi befektetéseit ezért kereskedési könyvi tételei 2015-ben nem voltak.

10. Értékpapírosítás

A CRR 449. cikke alapján.

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

11. Partnerkockázat kezelés

A CRR 439. cikke alapján.

Az ELTP 2015-ben nem rendelkezett derivatív pozíciókkal, így partnerkockázati kitétsége sem keletkezett.

12. Működési kockázat

A CRR 446. cikke alapján.

Az ELTP a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató-módszer (BIA) alapján számítja ki, ennek értéke 2015-ben 25 millió forint.

13. Kamatláb kockázat

A CRR 448. cikke alapján.

Az ELTP a kamatláb kockázat esetén havonta az alábbi mutatókat számszerűsíti 100%-os megújítás feltételezése mellett a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok mérésére. /2015.12.31-i adatok, forintban./

Nettó kamatbevétel (NII) érzékenység:

+ 100 bp	24.009.705	3,52%
- 100 bp	2.977.497	0,44%

Basel II ráta:

+ 200 bp	125.991.410	3,11%
- 200 bp	71.550.403	1,77%

Gazdasági tőkeérték érzékenység:

+ 100 bp	60.998.341	0,16%
- 100 bp	56.116.544	0,15%

14. Tőkeáttétel

A CRR 451. cikke alapján.

Az ELTP a CRR 499. cikkében említett mindkét módon közzéteszi a tőkeáttételi mutatót. Az ELTP (az EBH-val egyezően) a tőkeáttételi mutatót a CRR 499. cikk (3) bekezdése szerint, negyedévente számítja.

Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 220. cikke szerinti kitétsége	0
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 222. cikke szerinti kitétsége	0
Származtatott ügyletek: Piaci érték	0
Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete	0
Származtatott ügyletek: Az eredeti kitétség szerinti módszerrel	0
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	0
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	0
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek	0
Egyéb mérlegen kívüli tételek	0
Egyéb eszközök	39 192 590 187
Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom	3 222 317 071
Alapvető tőke - átmeneti fogalom	3 222 317 071
Hozzáadandó összeg a CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése alapján	0
Hozzáadandó összeg a CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése alapján - átmeneti fogalom	0
Szabályozói kiigazítások - alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom; ebből	0
a saját hitelkockázatra vonatkozó szabályozói kiigazítások	0
Szabályozói kiigazítások - Alapvető tőke - átmeneti fogalom	0
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása	8,22%
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása	8,22%

15. Nyilvánosságra hozatal

A Hpt. 123. § (1) szerint a hitelintézet, az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országonkénti bontásban):

- a) a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,
- b) árbevételét,
- c) teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,
- d) adózás előtti eredményét,
- e) az eredményt terhelő adók,
- f) a kapott állami támogatás.

A Hpt. 123. § (2) szerint a hitelintézet egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. jelen 2015. december 31-re vonatkozó közzététellel megfelel a Hpt. 123. §-ában, illetve 575/2013/EU rendeletben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek:

123.§ (1) a)	Tevékenység jellege	Egyéb monetáris közvetítés
	Tevékenység földrajzi tagozódása	Magyarország
123.§ (1) b)	Árbevétel (ezer Ft)	1.175.925
123.§ (1) c)	Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	25
123.§ (1) d)	Adózás előtti eredmény (ezer Ft)	-828.382
123.§ (1) e)	Eredményt terhelő adók (ezer Ft)	0
123.§ (1) f)	Kapott állami támogatás (ezer Ft)	0
123.§ (2)	Adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját	-2,10%